

N

O

NOBA HOLDING AB (PUBL)
ÅRSREDOVISNING 2023

B

A

INNEHÅLL

OM NOBA

NOBA i korthet	4
2023 i korthet	5
VD har ordet	7
Verksamheten	9
Utlåningsvolym	12
Finansiering, likviditet och kapitalsituation	13
Geografiska marknader	15

HÅLLBARHETSRAPPORT

Förberedelser för det nya hållbarhetsdirektivet (CSRD)	19
NOBAs hållbarhetsresa	20
Allmän information	21
ESG som en integrerad del av affärsmodellen	22
Hållbarhetsstyrning	25
Väsentliga hållbarhetsfrågor	27
Materiella hållbarhetsområden	28
Samlade resultat för väsentliga ESRS-områden	29
Värdekedja	33
Miljöinformation	34
Samhällsansvarsinformation	38
Bolagsstyrningsinformation	51
Hållbarhetsnoter	54
Upplysningar enligt EU-taxonomin	57

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Verksamheten	71
Risker och riskhantering	76
Övrigt	78
Flerårsöversikt	79
Förslag till vinstdisposition	80

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

Inledning	82
Bolagets system för intern kontroll och riskhantering	83
Intern kontroll och riskhantering	84
Direkta eller indirekta aktieinnehav i bolaget som representerar minst en tiondel av röstetalet för samtliga aktier i bolaget	86
Begränsningar i fråga om hur många röster varje aktieägare kan avge vid bolagsstämma	87
Bestämmelser i bolagsordningen om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter samt ändring av bolagsordningen	87
Bolagsstämmans bemyndigande till styrelsen att besluta att bolaget ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier	88

INNEHÅLL

FINANSIELLA RAPPORTER OCH NOTER

Rapport över resultat och totalresultat i koncernen	90	Not 32 Efterställda skulder	159
Rapport över resultat och totalresultat i moderbolaget	92	Not 33 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	160
Rapport över finansiell ställning	93	Not 34 Finansiella tillgångar och skulders verkliga värde	161
Rapport över kassaflöden i koncernen	95	Not 35 Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal	166
Avstämning av nettoskuld	96	Not 36 Tillgångar och skulder i utländsk valuta	167
Rapport över kassaflöden i moderbolaget	97	Not 37 Upplysningar om kassaflöden	169
Rapport över förändringar i eget kapital - koncernen	98	Not 38 Ställda säkerheter och åtaganden	170
Rapport över förändringar i eget kapital - moderbolaget	99	Not 39 Leasingavtal	171
Not 1 Allmän information	100	Not 40 Transaktioner med närstående	172
Not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper	101	Not 41 Väsentliga händelser efter balansdagens utgång	173
Not 3 Betydelsefulla uppskattningar i redovisningen	110	Not 42 Förslag till vinstdisposition	174
Not 4 Finansiell riskhantering	111	Styrelsens försäkran/underskrifter	175
Not 5 Kapitaltäckningsanalys	124	Definitioner	176
Not 6 Rörelsesegment	133	Kommande rapporteringstillfällen	178
Not 7 Räntenetto	135	Revisionsberättelse	179
Not 8 Provisionsnetto	135		
Not 9 Nettoresultat av finansiella transaktioner	136		
Not 10 Allmänna administrationskostnader	136		
Not 11 Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	141		
Not 12 Av- och nedskrivningar av transaktionsövertvärden	141		
Not 13 Övriga rörelsekostnader	141		
Not 14 Kreditförluster	142		
Not 15 Skatt på årets resultat	145		
Not 16 Resultat per aktie	147		
Not 17 Tillgodohavande hos centralbanker och utlåning till kreditinstitut	147		
Not 18 Utlåning till allmänheten	148		
Not 19 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	149		
Not 20 Aktier och andelar	149		
Not 21 Aktier i koncernföretag	149		
Not 22 Derivat	150		
Not 23 Immateriella tillgångar	153		
Not 24 Materiella tillgångar	155		
Not 25 Övriga tillgångar	155		
Not 26 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	156		
Not 27 Skulder till kreditinstitut	156		
Not 28 Inlåning från allmänheten	157		
Not 29 Emitterade värdepapper	157		
Not 30 Övriga skulder	158		
Not 31 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	158		

NOBA I KORTHET

NOBA är en ledande specialistbank ägd av Nordic Capital och Sampo. Under november 2021 slutfördes förvärvet av Bank Norwegian och den 30 november 2022 genomfördes en gränsöverskridande fusion genom vilken Bank Norwegians verksamhet fortsättningsvis bedrivs genom en norsk filial till NOBA. Fokus ligger på att fortsatt utmana de etablerade bankerna och ytterligare växa som den ledande specialistbanken i norra Europa.

Genom ansvarsfull kreditgivning och hög tillgänglighet hjälper NOBA sina kunder att göra genomtänkta val för ett liv de har råd med och fungerar därmed som ett flexibelt komplement till storbankerna. Exempelvis används majoriteten av NOBAs privatlån för att refinansiera mindre och dyra lån och bidrar därmed till en sänkt månadskostnad och NOBAs hypotekslån möjliggör deltagande på bostadsmarknaden för grupper som annars står utanför.

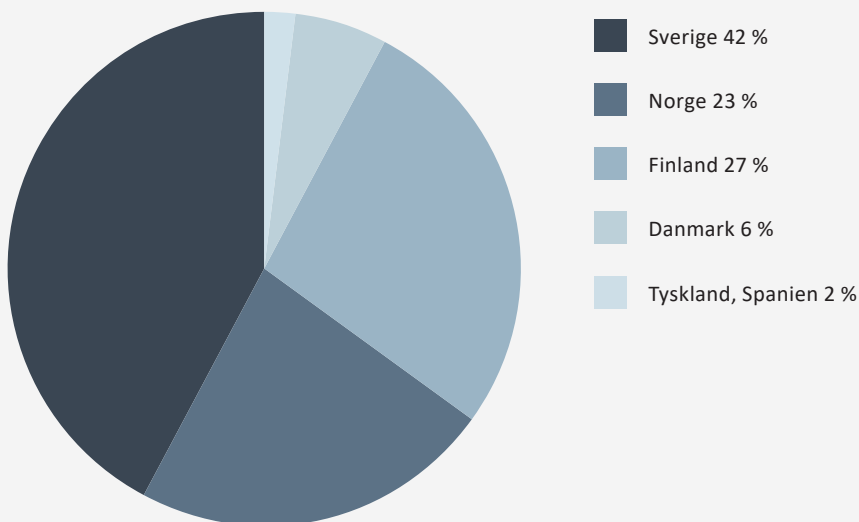
NOBA har specialiserat sig på ett fåtal produkter och erbjuder genom sina ca 636 heltidsanställda, privatlån, bolån, kapitalfrigöringskrediter, kreditkort och sparkonton. I nuläget serverar NOBA ca 2 miljoner privatkunder i Sverige, Norge, Finland, Danmark, Tyskland, Spanien och Nederländerna.

Per 31 december 2023 uppgick utlåningen till allmänheten till 110,6 mdkr och inlåningen till 96,8 mdkr.

NOBA står under tillsyn av Finansinspektionen, www.fi.se och omfattas av den statliga insättningsgarantin på samma sätt som alla svenska banker och kreditmarknadsbolag.

Läs mer på www.noba.bank

UTLÅNINGSPORTFÖLJ PER MARKNAD



2023 I KORTHET

FÖRBÄTTRAT RÖRELSERESULTAT DRIVET AV EN ÖKAD UTLÅNING SAMT MINSKADE TRANSFORMATIONSKOSTNADER I KOMBINATION MED ÖKADE KREDITFÖRLUSTER

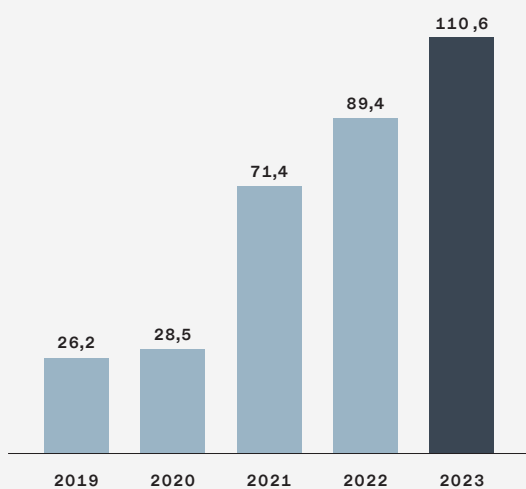
- Tre varumärken samlade under koncernnamnet NOBA
- Förbättrat rörelseresultat drivet av en ökad utlåning och ett ökat räntenetto. Rörelseresultatet påverkades dock fortsatt negativt av expansionen i Kontinentaleuropa, en kostnad i samband med förlikningen gentemot flygbolaget Norwegian Air Shuttle samt ökade avsättningar för kreditförluster
- Kostnaderna minskade gentemot 2022, med tillhörande positiv påverkan på K/I-talet, vilket även förstärktes via stigande intäkter. Denna kostnadsminskning drevs av minskade kostnader relaterade till transformationsarbetet runt integration samt byte av kärnbanksplattform samt genom den större nedskrivning av immateriella tillgångar hänförliga till Lilienthal Finance Ltd som gjordes under 2022. Dock innehöll kostnaderna fortsatta kostnader för investeringar i verksamheten samt för ovan nämnda förlikning
- Kreditförlusterna påverkades negativt av fortsatt höga kreditförluster i Kontinentaleuropa, ökade modelldrivna Steg 1-avsättningar samt ökade cykliskt drivna förluster i Steg 3
- God tillväxt inom samtliga aktiva privatlåne- samt kreditkortsportföljer där de sistnämnda uppvisade rekordnivåer inom såväl nytgivna kort som transaktionsvolym
- Fortsatt god utveckling av NOBAs totala hypotekslån, trots en lägre aktivitet på bostadsmarknaden, där utlåningen uppgick till SEK 17,5 miljarder motsvarande 16% av total utlåning
- Fortsatt mycket starkt inflöde av inlåning under året
- Minskad kärnprimärkapitalrelation drivet av en högre ökningstakt i riskexponering än i resultattillväxt

FINANSIELL UTVECKLING I KONCERNEN

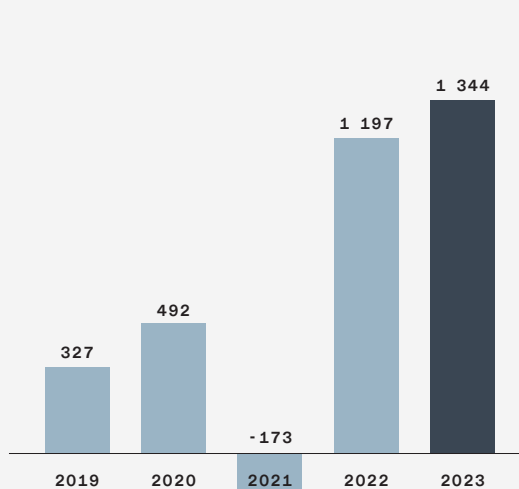
MSEK	2023	2022	%
Räntenetto	7 872	6 558	20
Rörelseresultat	1 344	1 197	12
Periodens resultat	1 051	867	21
Utlåning till allmänheten	110 615	89 382	24
Inlåning från allmänheten	96 788	77 104	26
Eget kapital	23 907	23 803	0
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,5	15,1	
Avkastning på eget kapital, %	4,4	3,7	

2023 I KORTHET

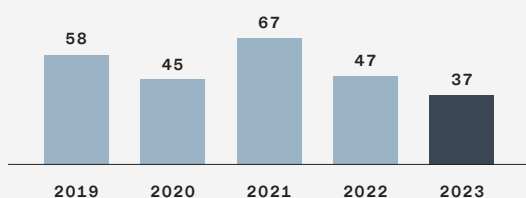
TOTAL UTLÅNING MILJARDER SEK



RÖRELSERESULTAT MILJONER SEK



K/I - TAL %



VD HAR ORDET

ETT ÅR MED MAKROEKONOMISK OSÄKERHET

Det ekonomiska klimatet 2023 präglades av geopolitisk osäkerhet, en hög inflation, inte minst den första delen av året, och tillhörande mycket snabba ränteökningar. Det har ställt hushållens ekonomi och omställningsförmåga inför svåra och nya prövningar, även om vår stabila kundbas har visat god motståndskraft. Vi ser, förutom att fortsätta vara lyhörda och flexibla, att vårt breda produktutbud på olika geografiska marknader tillsammans med dryga 20 års erfarenhet av ledande kreditbedömningar och ansvarsfull kreditgivning, förstärkt vår ledande nordiska position. Vi fortsätter ta marknadsandelar samtidigt som vi också fortsätter vårt outtröttliga arbete mot visionen att bidra till en ökad finansiell hälsa för fler.

FORTSATT STARKT MOMENTUM

När vi summerar 2023 är det med ödmjukhet, självförtroende och stolthet. Vi har lyckats bibehålla ett starkt momentum, både gällande operationell effektivitet och sund lånebokstillväxt. 2023 var också året då vi skapade och samlades under ett gemensamt NOBA, innehållande de tre starka varumärkena Nordax Bank, Bank Norwegian och Svensk Hypotekspension. Samtliga ledande inom sin nisch. Det har varit inspirerande att se hur kunskapsdelning skapat värde, synergier och ytterligare skalbarhet i både produkter och organisation. Vi är idag den självklara marknadsledaren bland specialistbankerna i Norden och med cirka två miljoner kunder har vi även en stark och unik position ur ett europeiskt perspektiv. Jag är starkt i övertygelsen att marknaden för specialiserade erbjudanden som svarar mot människors unika behov kommer fortsätta växa, både sett till storlek och relevans.

HÖGT FÖRTROENDE

Som bank är förtroende från alla intressenter, inte minst kunderna, avgörande och därför är det extra glädjande att vi under året har fått ett flertal tydliga bevis på att vi åtnjuter ett högt sådant. Sparkunderna har fortsatt att välja NOBA vilket illustreras av att insättningsvolymen ökat hela 26 procent och uppgår vid utgången av året till nästan SEK 97 miljarder. Finansieringsmarknaden har under året, samt även efter utgången av 2023, varit öppen för NOBA där vi kunnat emittera såväl Tier 2-obligationer som AT 1-obligationer. Utöver detta har vi även tagit upp nya bilaterala finansieringar samt förlängt existerande sådana, samt även både löst in och återköpt utestående skuld. Allt med syftet att skapa en större och än mer optimal finansieringsmix över tid, samt tydligt etablera oss som en återkommande emittent. Under året fick vi även en bekräftad kreditrating från Nordic Credit Rating med betyget BBB, stabila utsikter. Sist men inte minst fick vi ett mycket glädjande betyg då kunderna under varumärket Nordax Bank gav vår kundservice det högsta betyget i branschen i analysföretaget Brilliant Awards årliga undersökning. Allt detta ger oss självförtroende och utgör en stabil plattform på vår fortsatta resa. Kanske inte så konstigt mot bakgrund av att vi under 2023 pratat med våra kunder sammanlagt 254 686 939 sekunder, eller åtta år och tio månader.

STABIL TILLVÄXT MED SUND RISK

De otaliga projekt vi metodiskt initierat under året med målsättningen att utnyttja synergier och uppnå skalfördelar har gett effekt. När vi sammanfattar året har vi sett tillväxt inom samtliga produktkategorier. Intäkterna ökade med 22 procent och uppgick till SEK 8 374m. De totala kostnaderna minskade något och kreditförlusterna, vilka var i särskilt fokus under året, låg på en förväntat något högre cyklisk nivå som också påverkades av modelldrivna avsättningar. Rörelseresultat uppgick till SEK 1 344m vilket utgjorde en ökning på 12 procent gentemot föregående år. När vi avslutade 2023 konstaterar vi att den totala utlåningsportföljen uppgick till SEK 111 miljarder, motsvarande en tillväxt på 24%.

POSITIVA FRAMTIDSUTSIKTER

Avslutningsvis vill jag även detta år rikta ett extra stort tack till alla medarbetare på NOBA. Ni har jobbat hårt och målmedvetet varje dag och vi har uppnått mycket tillsammans. Vi har tagit stora steg i vår organisatoriska utveckling, vi har utvecklat vårt hållbarhetsarbete, initierat nya kund- och medarbetarnöjdhetsinitiativ, och mycket, mycket mer. Med den skala vi har nått, vår ledande kompetens inom analys och kreditvärdering, vår fortsatta starka tillväxt, och vår starka lönsamhet är vi idag en tydlig marknadsledare ur både ett nordiskt och europeiskt perspektiv. NOBAs framtid är ljus, och tillsammans står vi redo att göra ett än större positivt avtryck!

JACOB LUNDBLAD
CEO NOBA



VERKSAMHETEN

MARKNAD OCH KONKURRENTER

En viktig drivkraft för utvecklingen på privatlånemarknaden är den makroekonomiska utvecklingen. Ekonomisk tillväxt i termer av BNP, bostadspriser, disponibla inkomster och arbetslöshet är alla drivare för såväl privatkonsumtion som efterfrågan på privatlån. Privatlånemarknaden kännetecknas även av en relativt hög grad av konkurrens och fragmentering.

NOBAs konkurrenser kan i huvudsak delas in i två grupper: fullservicebanker och nischbanker. Nischbankerna har de senaste åren tagit marknadsandelar från fullservicebankerna. Nischbankerna har liknande produkterbjudanden som specialistbanken NOBA. Det som varierar är bland annat skalan på verksamheten, vilka kundgrupper man arbetar mot, i vilka kanaler man når ut till sina potentiella kunder och hur man finansierar sin utlåning.

Det finns flera inträdeshinder som gör det svårt för nya aktörer med begränsad storlek eller begränsad erfarenhet av verksamhet i en reglerad miljö att etablera sig på privatlånemarknaden. Ett hinder är de stordriftsfördelar som i hög grad kännetecknar privatlånemarknaden. De strikta och komplicerade reglerna och föreskrifterna som gäller för banker och kreditinstitut kräver att aktörerna inrättar starka funktioner och system för legala frågor, regelefterlevnad och ekonomi, vilket kräver betydande investeringar och kompetens. När sådana funktioner inrättats kan de normalt hantera stora lånevolymerna, vilket skapar avsevärda stordriftsfördelar och operativa hävstångseffekter. Nya aktörer måste också uppfylla de allt mer och fler komplicerade kraven och bestämmelserna kring till exempel kapitaltäckning och likviditetskrav. Regelefterlevnad kräver kapital, starkt ledningsfokus och resurser att investera i funktioner för regelefterlevnad och riskkontroll. Förmågan att göra kreditbedömningar kräver beprövade modeller som i sin tur är beroende av tillgång till omfattande historisk information om lånens utveckling. Utvecklingen av dessa modeller kräver tid och erfarenhet av utlåning och utgör därmed ett inträdeshinder för nya aktörer.

På bolånemarknaden har ökad konkurrens och strängare reglering lett till en stark trend mot automatisering och standardisering för storbankerna. Det har lett till att en allt större grupp av icke-standard kunder, såsom kunder med icke traditionella anställningsformer (egenföretagare,

deltidsarbetande, projektanställda, frilansare mm) och/eller med en begränsad kredithistorik, inte längre servas av storbankerna.

NOBA har etablerat en stark position inom icke-standardmarknaden med fokus på kunder med god kreditvärdighet, men som av ovan skäl inte betjänas av storbankerna. NOBAs konkurrenser inom bolånemarknaden är i huvudsak andra nischbanker som också fokuserar på olika delar av icke-standardmarknaden. Bostadsmarknaden och därmed även bostadslånen påverkas även av rådande räntenivåer där en högre räntenivå leder till minskad aktivitet.

NOBA är också genom dotterbolaget SHP aktivt på marknaden för kapitalfrigöringskrediter. Kapitalfrigöringskrediter ger personer över 60 år möjlighet att frigöra övervärden bundna i sina bostäder, utan att behöva sälja dessa.

Kapitalfrigöringskreditmarknaden i Sverige är starkt förknippad med NOBAs dotterbolag Svensk Hypotekspension (SHP) som har en ledande ställning. Historiskt har såväl banker som vissa försäkringsbolag erbjudit tidsbegränsade hypoteksprodukter för seniorer, men de har sedan några år alla lämnat marknaden och SHP är nu klart marknadsledande. Kapitalfrigöringskreditsmarknaden har en god tillväxt då marknaden fortfarande har låg penetration, stöds av starka underliggande trender och det finns ett starkt kundvärde i produkten. Kapitalfrigöringskrediter har inte några löpande ränte- och amorteringskrav utan förfaller till betalning när kunden avlider eller flyttar från bostaden vilket möjliggör för seniorer att frigöra värde ur bostaden utan att behöva sälja och flytta.

Kreditkortsmarknaden är en konkurrensutsatt marknad där ett stort antal konkurrenser erbjuder ett brett utbud av korttjänster och olika former av bonusprogram. Det är också en marknad präglad av skalfördelar där storlek är avgörande. Även denna marknad påverkas av det makroekonomiska läget där en hög aktivitetsnivå leder till ett ökat antal korttransaktioner.

Även på sparandemarknaden är konkurrensen tydlig där NOBAs konkurrenser främst utgörs av andra nischbanker även om en stor del av hushållens inlåning fortsatt är placerat på storbankernas inlåningskonton.

BEPRÖVAD AFFÄRSMODELL

NOBA är en ledande nischbank som, bedriver utlåning till privatpersoner i Sverige, Norge, Finland och Danmark. Tidigare bedrev NOBA även utlåning i Tyskland och Spanien. Genom filialen i Norge erbjuder NOBA sedan november 2021 också kreditkort i Sverige, Norge, Finland, Danmark och Tyskland. Tidigare gav NOBA även ut kreditkort i Spanien. NOBA erbjuder också privatpersoner sparkonton i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Spanien och Nederländerna. I nuläget servar NOBA ca 2 miljoner privatkunder.

UTLÅNING OCH SPARANDE

Utlåningen består av krediter utan säkerhet, på ett belopp upp till motsvarande NOK 800 000, SEK 600 000, DKK 400 000 samt EUR 60 000. Sedan 2018 erbjuds även utlåning mot säkerhet i bostad i Sverige och sedan 2019 också utlåning mot säkerhet i bostad i Norge. Genom dotterbolaget SHP som förvärvades i januari 2019 så erbjuder NOBA också kapitalfrigöringskrediter till personer över 60 år. Genom filialen i Norge erbjuder NOBA sedan november 2021 också ovan nämnda kreditkort.

Inom privatlån är kunderna typiskt sett medelålders yrkesarbetande personer med relativt höga inkomster där en majoritet även äger sin egen bostad. För bolån är den huvudsakliga målgruppen kunder med någon form av icke-traditionell anställningsform, det vill säga egenföretagare eller visstidsanställda som till exempel projektanställda, deltidsanställda eller vikarier. Genom en grundlig kreditbedömning och personlig kundkontakt möjliggörs fler godkända ärenden för den här kundgruppen, vilken ofta nekas av storbankerna trots stabil ekonomi.

SHP erbjuder utlåning mot säkerhet i bostad till svenskar som är 60 år och äldre genom produkten Hypotekspension som är en så kallad kapitalfrigöringskredit. Genom Hypotekspension får den äldre delen av befolkningen möjlighet att frigöra övervärden bundna i sina bostäder, utan att behöva sälja bostaden.

Kreditkortskunderna är personer inom olika delar av befolkningen vilka är i behov av att fördela sina utgifter mer jämnt över året alternativt utnyttja de förmåner som kommer med kreditkortet. Den absoluta majoriteten av kunderna betalar sin fulla faktura dvs utnyttjar inte krediten.

NOBA erbjuder också privatpersoner sparkonton i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Spanien och Nederländerna. Inlåningen ger ett för koncernen positivt räntenetto genom att utlåning sker till en högre ränta än inlåningen.

CENTRAL PLATTFORM

Genom en centraliserad affärsmodell och organisation baserad i Stockholm och Oslo, bedriver NOBA gränsöverskridande bankverksamhet i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Nederländerna och Spanien i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag. Den centraliserade bolagsstyrningen och riskhanteringen samt de centraliserade kontrollfunktionerna innebär att NOBA kan övervaka den interna styrningen och kontrollen på ett nära och effektivt sätt. Detta underlättar också resursallokeringen.

DISTRIBUTIONSKANALER

NOBAs verksamhet omfattar en diversifierad uppsättning distributionskanaler. Dessa utgörs av låneförmedlare, onlinekanaler, direktmarknadsföring samt befintliga kunder. NOBA har genom åren byggt upp en kompetens runt samarbeten med låneförmedlare samt en högeffektiv direktmarknadsföring vilken redan från grunden bygger på en solid riskbedömning och som därmed skapar en hög träffsäkerhet och en hög andel godkända låneansökningar. Genom förvärvet av Bank Norwegian tillfördes NOBA även en stark digital kompetens. Den breda distributionen är en styrka, även ur perspektivet att organisationens olika delar kan lära av varandra och därmed lyfta NOBAs totala kompetensnivå inom distributionsområdet.

DATADRIVEN OCH ANSVARSFULL KREDITGIVNING

NOBA har en lång erfarenhet inom kreditgivning för privatlån och innan ett lån godkänns genomför NOBA en grundlig kreditprövning av varje låneansökan i enlighet med kreditpolicyer och tillämpliga lagar och föreskrifter. Kreditprövningsprocessen omfattar en kombination av policyregler, prövningsregler, interna kreditvärderingsmodeller och en beräkning av betalningsförmågan. Det högsta belopp en kund erbjuds att låna beräknas utifrån en kreditlimitmatris som är baserad på kundens kreditvärdighet. Inom bolån och kapitalfrigöringskrediter görs en mer manuell kreditbedömning baserat på kundens individuella förutsättningar och säkerheten i objektet.

DIVERSIFIERAD FINANSIERING

NOBAs diversifierade finansiering består av värdepapperisering (så kallade asset-backed securities), finansiering mot säkerhet från internationella banker, inlåning från allmänheten, seniora icke-säkerställda obligationer, eget kapital och efterställda skulder. NOBAs värdepapperiseringar kräver tillgänglig och utförlig information om lånen i låneportföljen och att lånen utvecklas väl. Den diversifierade finansieringen minskar NOBAs likviditetsrisk och innebär att NOBA kan skapa en större och mer optimerad finansieringsmix över tid.

UTLÅNINGSVOLYMER

PORTFÖLJUTVECKLING

Den totala utlåningen uppgick per 31 december 2023 till 110,6 mdkr (89,4 mdkr). Samtliga produkter och aktiva marknader bidrog till volymökningen.

PRIVATLÅN OCH KREDITKORT

Under 2023 uppvisade portföljen med privatlån och kreditkort en god tillväxt. Den totala volymen privatlån och kreditkort uppgick per 31 december 2023 till 93,1 mdkr (73,7 mdkr).

BOLÅN

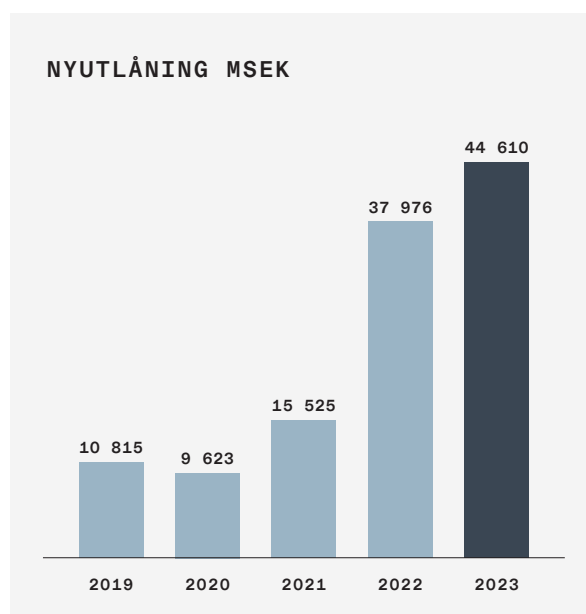
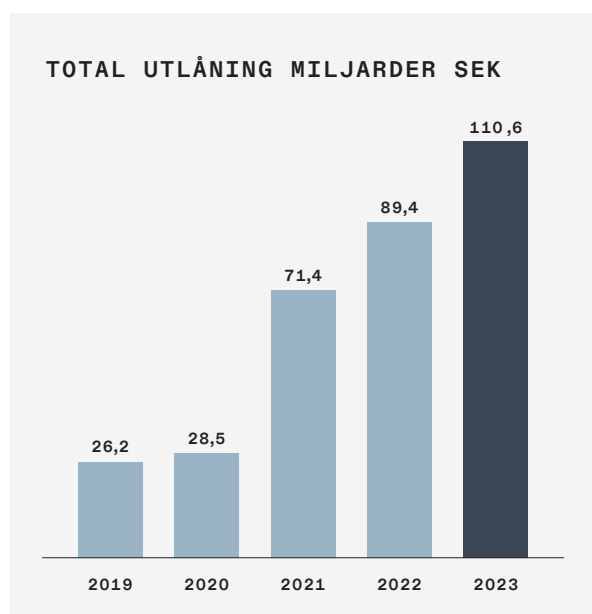
Under 2018 lanserade NOBA bolån i Sverige. Den huvudsakliga målgruppen är kunder med någon form av icke-traditionell anställningsform, det vill säga egenföretagare eller visstidsanställda som till exempel projektanställda, deltidsanställda. Genom grundlig kreditbedömning och personlig kundkontakt möjliggörs utlåning till denna kundgrupp, vilken ofta nekas av storbankerna trots stabil ekonomi. Intresset för erbjudandet har varit stort och nyutlåningen fortsätter att utvecklas positivt.

Under slutet av första kvartalet 2019 lanserade NOBA även bolån på den norska marknaden. Liksom i Sverige, är målgruppen i Norge icke-standardsegmentet, dvs kunder som faller utanför storbankernas snäva ramar.

Nyutlåningen under perioden har påverkats av de allmänt stigande räntenivåerna i samhället, samt den lägre aktiviteten på bostadsmarknaden, men uppvisar en stabil ökning där den totala bolåneportföljen per den 31 december 2023 uppgick till 7,9 mdkr (6,9 mdkr).

KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER

NOBA erbjuder kapitalfrigöringskrediter genom det helägda dotterbolaget Svensk Hypotekspension som förvärvades i januari 2019. Portföljen har fortsatt att utvecklas väl under 2023 och uppvisar en stabil nyutlåning. Marknaden för kapitalfrigöringskrediter har en god utvecklingspotential och SHP har ett starkt varumärke inom kundgruppen med ett fortsatt stort kundintresse. Den totala volymen kapitalfrigöringskrediter uppgick till 9,6 mdkr per 31 december 2023 (8,8 mdkr).



FINANSIERING, LIKVIDITET OCH KAPITALSITUATION

Att ha en diversifierad finansieringsstruktur är en grundsten i NOBAs affärsmodell. NOBAs finansieringsmix består av värdepapper med säkerheter, seniora icke-säkerställda obligationer, bankfinansiering från internationella banker mot säkerhet samt inlåning från allmänheten. NOBA erbjuder inlåningsprodukter med konkurrenskraftiga räntor på alla huvudmarknader i valutorna SEK, NOK, EUR och DKK. NOBAs inlåning härrör helt från privatpersoner och faller till 97% under den statliga insättningsgarantin.

För den konsoliderade situationen var de nominella beloppen rörande finansiering i slutet av året: 2 196 MSEK (2 250) finansiering genom den tillgångsrelaterade obligationsmarknaden (värdepapperiserade), 3 385 MSEK (6 166) företagsobligationer, 10 995 MSEK (9 739) finansiering mot pant hos internationella banker samt 96 788 MSEK (77 104) inlåning från allmänheten. NOBAs kortsiktiga och långsiktiga mål är att fortsätta vara aktiv på kapitalmarknaden med utställande av både icke-säkerställda seniora obligationer samt efterställda obligationer.

NOBAs likviditetsreserv uppgick per 31 december 2023 till 18,3 mdkr (20,3 mdkr). Av dessa placeringar är 37,5% (34,8%) placerade i säkerställda obligationer, 15,0% (14,6%) i nordiska banker, 6,6% (18,3%) i centralbanker. Resterande är i huvudsak placerade i räntebärande värdepapper emitterade av stat, kommuner och supra nationals. Placeringarna har generellt

ett kreditbetyg mellan AAA och AA. Likviditetsreservens genomsnittliga löptid uppgår till 438 (391) dagar med en ränteduration på 0,18 (0,20). Genom centralbankerna i Sverige och Norge har NOBA möjligheter att använda befintliga obligationer för repo-transaktioner. För mer information se not 5.

Utlåning till kreditinstitut uppgick per 31 december 2023 till 3 302 MSEK (3 376) varav 551 MSEK (581) utgjordes av pantsatta likvida tillgodohavanden hänförliga till den strukturerade finansieringen och resten var tillgänglig likviditet.

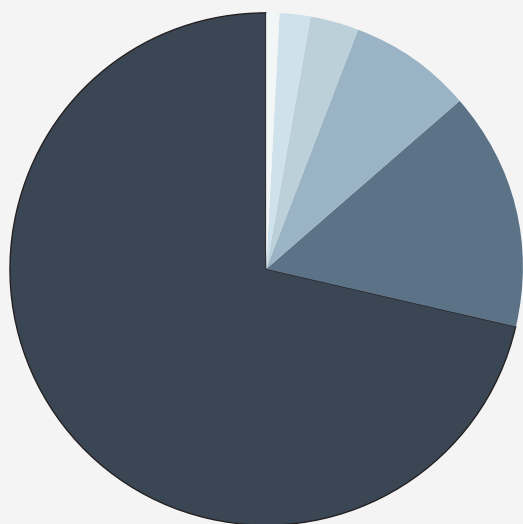
Per den 31 december 2023 uppgick koncernens eget kapital till 23 907 MSEK (23 803) och totala tillgångar uppgick till 142 014 MSEK (123 473).

Per den 31 december 2023 var den totala kapitalrelationen 16,49% (18,88%). Kärnprimärkapitalrelationen var 13,53% (15,05%) att jämföra med kärnprimärkapitalkravet som beräknas till 10,22% (10,36%) inklusive det internt bedömda pelare 2-kravet. För mer information se not 5.

Risikexponeringsbeloppet uppgick till 87 643 MSEK (71 148) varav 81 130 MSEK (65 183) avser kreditrisk, 0 MSEK (0) avser marknadsrisk, 6 436 MSEK (5 782) avser operativ risk och 77 MSEK (183) avser kreditvärdighetsjustering, CVA.

KAPITAL- OCH LIKVIDITETSMÅTT	2023	2022
Totalt risikexponeringsbelopp, MSEK	87 643	71 148
Primärkapital, MSEK	13 214	12 138
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,5	15,1
Primärkapitalrelation, %	15,1	17,1
Total kapitalrelation, %	16,5	18,9
Bruttosoliditetsgrad, %	9,7	10,4
Likviditetstäckningsgrad, % (LCR)	139,0	253,2
Nettofinansieringskvot, % (NFSR)	118,1	122,0

FINANSIERING OCH EGET KAPITAL



- Inlåning 72 % (66)
- Eget kapital 15 % (17)
- Bankfinansiering mot säkerhet 8 % (9)
- Seniora obligationer 3 % (5)
- Efterställda skulder med säkerhet 2 % (2)
- Efterställda skulder 1% (1)

GEOGRAFISKA MARKNADER

SVERIGE	2023	2022
Räntenetto, MSEK	2 199	1 729
Räntenettomarginal, %	6,8	6,9
Kreditförluster, netto, MSEK	-1 485	-924
Kreditförluster i %	4,6	3,7
Utlåning i slutet av perioden, MSEK	36 256	28 556
Nyutlåning, MSEK	15 168	14 198
Låneportföljens tillväxt, MSEK	7 700	6 825
Tillväxt %	27,0	31,4

Utlåningsverksamheten startade i Sverige 2004 och har därefter kompletterats med inlåningsverksamhet och bolåneverksamhet. Verksamheten växte ytterligare 2021 genom tillförandet av Bank Norwegians utlånings-, inlånings- samt kreditkortsverksamhet.

I Sverige har vi idag runt 150 000 privatlånekunder och ca 5 200 bolånekunder. Totalt antal inlåningskunder är ca 150 000 och antalet kortkunder ca 350 000.

Låneportföljen uppgick till 36 256 MSEK (28 556) innebärande en tillväxt på 27%. Nyutlåningen ökade till 15 168 MSEK (14 198).

Räntenettomarginalen för perioden var stabil motsvarande 6,8% (6,9%).

Kreditförlusterna ökade till 4,6% (3,7%). Ökningen beror såväl på makrodrivna fallissemang som ökade modelldrivna avsättningar.

NORGE	2023	2022
Räntenetto, MSEK	1 951	2 014
Räntenettomarginal, %	8,2	9,5
Kreditförluster, netto, MSEK	-449	-540
Kreditförluster i %	1,9	2,5
Utlåning i slutet av perioden, MSEK	25 308	22 165
Nyutlåning, MSEK	12 462	10 001
Låneportföljens tillväxt, MSEK	3 143	1 830
Tillväxt %	14,2	9,0

NOBA startade utlåningsverksamheten i Norge 2005 och inlåningsverksamheten 2009. Under 2019 inleddes även bolåneverksamhet. Verksamheten växte ytterligare 2021 genom tillförandet av Bank Norwegians utlånings-, inlånings- samt kreditkortsverksamhet.

Det totala antalet privatlånekunder i Norge är ca 100 000, bolånekunder ca 3 200. Antalet inlåningskunder är ca 100 000 och antalet kortkunder ca 450 000.

Låneportföljen uppgick till 25 308 MSEK (22 165) innebärande en tillväxt på 14%. Nyutlåningen ökade till 12 462 MSEK (10 001).

Räntenettomarginalen för perioden sjönk till 8,2% (9,5%) då denna påverkades av en försäljning av en portfölj med non-performing lån under 2022.

Kreditförlusterna sjönk till 1,9% (2,5%). Även denna minskning beror på försäljningen av ovan nämnda portfölj med non-performing lån.

FINLAND

	2023	2022
Räntenetto, MSEK	2 508	1 861
Räntenettomarginal, %	9,7	9,7
Kreditförluster, netto, MSEK	-1 357	-608
Kreditförluster i %	5,3	3,2
Utlåning i slutet av perioden, MSEK	29 591	22 002
Nyutlåning, MSEK	13 654	9 133
Låneportföljens tillväxt, MSEK	7 589	5 482
Tillväxt %	34,5	33,2

NOBA startade sin utlåningsverksamhet i Finland 2007 och inlåningsverksamheten 2011. Verksamheten växte ytterligare 2021 genom tillförandet av Bank Norwegians utlånings-, inlånings- samt kreditkortsverksamhet.

Det totala antalet privatlånekunder i Finland är ca 150 000. Antalet inlåningskunder är ca 50 000 och antalet kortkunder ca 130 000.

Låneportföljen uppgick till 29 591 MSEK (22 002) innebärande en tillväxt på 35%. Nyutlåningen ökade till 13 654 MSEK (9 133).

Räntenettomarginalen för perioden var stabil motsvarande 9,7% (9,7%).

Kreditförlusterna ökade till 5,3% (3,2%). Ökningen beror såväl på makrodrivna fallissemang som ökade modelldrivna avsättningar.

DANMARK

	2023	2022
Räntenetto, MSEK	705	573
Räntenettomarginal, %	10,6	10,7
Kreditförluster, netto, MSEK	-263	-136
Kreditförluster i %	4,0	2,5
Utlåning i slutet av perioden, MSEK	7 141	6 101
Nyutlåning, MSEK	2 190	1 850
Låneportföljens tillväxt, MSEK	1 040	1 495
Tillväxt %	17,0	32,5

Den danska verksamheten startades 2006. Under finanskrisen 2008 beslutades det att stoppa nyutlåningen i Danmark och beslut togs därefter om att hålla portföljen stängd givet ansträngda kreditförlustnivåer. Genom tillförandet av Bank Norwegians utlånings-, inlånings-, samt kreditkortsverksamhet 2021 bedrivs numera även en aktiv nyutlåning i Danmark.

Det totala antalet privatlånekunder i Danmark är ca 50 000. Antalet inlåningskunder är ca 25 000 och antalet kortkunder ca 80 000.

Låneportföljen uppgick till 7 141 MSEK (6 101) innebärande en tillväxt på 17%. Nyutlåningen ökade till 2 190 MSEK (1 850).

Räntenettomarginalen för perioden var stabil motsvarande 10,6% (10,7%).

Kreditförlusterna ökade till 4,0% (2,5%). Ökningen beror på ökade på makrodrivna fallissemang.

SHP	2023	2022
Räntenetto, MSEK	395	271
Räntenettomarginal, %	4,3	3,3
Kreditförluster, netto, MSEK	-52	-22
Kreditförluster i %	0,6	0,3
Utlåning i slutet av perioden, MSEK	9 614	8 798
Nyutlåning, MSEK	978	1 438
Låneportföljens tillväxt, MSEK	816	1 173
Tillväxt %	9,3	15,4

Svensk Hypotekspension AB grundades 2005 och i januari 2019 så slutfördes förvärvet av bolaget. SHP erbjuder utlåning mot säkerhet i bostad en så kallad kapitalfrigöringskredit till personer som är 60 år och äldre. Genom Hypotekspension får den äldre delen av befolkningen möjlighet att frigöra övernärden bundna i sina bostäder, utan att behöva sälja bostaden.

Det totala antalet kunder är ca 11 000.

Låneportföljen växte med 9% och uppgick till 9 614 MSEK (8 798). Nyutlåningen uppgick till 978 MSEK (1 438) där minskningen drevs av en minskad aktivitet givet det högre ränteläget.

Räntenettomarginalen för perioden var stabil motsvarande 4,3% (3,3%).

TYSKLAND/ SPANIEN	2023	2022
Räntenetto, MSEK	114	110
Räntenettomarginal, %	5,1	9,4
Kreditförluster, netto, MSEK	-304	-193
Kreditförluster i %	13,6	16,5
Utlåning i slutet av perioden, MSEK	2 705	1 760
Nyutlåning, MSEK	159	1 357
Låneportföljens tillväxt, MSEK	945	1 186
Tillväxt %	53,7	206,6

Den tyska verksamheten startades 2012 och inlåningsverksamheten 2016. Under andra kvartalet 2019 beslutades det att stoppa nyutlåningen i Tyskland då lönsamheten inte hade nått önskade nivåer. NOBA har fortsatt att ta emot inlåning i Tyskland. Genom tillförandet av Bank Norwegians utlånings-, inlånings- samt kreditkortsverksamhet 2021 bedrevs aktiv nyutlåning i Tyskland samt Spanien mellan 2021 och fram tills att det under 2023 beslutades av pausa såväl nyutlåning i Tyskland och Spanien som kortutgivning i Spanien. Därmed bedrivs nu endast kortutgivning i Tyskland samt inlåningsverksamhet på båda marknaderna.

Det totala antalet inlåningskunder i Tyskland och Spanien är ca 80 000. Antalet kortkunder är ca 180 000.

Låneportföljen uppgick till 2 705 MSEK (1 760) där nyutlåningen uppgick till 159 MSEK (1 357).

Räntenettomarginalen minskade till 5,1% (9,4%).

Kreditförlustnivån, minskade under året till 13,6% (16,5%), men var alltjämnt förhöjd givet fortsatt höga initiala kreditförluster kopplade till nylanseringen under 2021.

N

O

NOBA HOLDING AB (PUBL)
HÅLLBARHETSRAPPORT 2023

B

A

FÖRBEREDELSE FÖR DET NYA HÅLLBARHETS- DIREKTIVET (CSRD)

Jag ser att EU:s direktiv om företagens hållbarhetsrapportering (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) samt underliggande standarder för hållbarhetsrapportering (European Sustainability Reporting Standards, ESRS) kommer att bidra till transparentare och mer balanserade upplysningar om företags hållbarhetsinformation. Detta kommer i sin tur att leda till starkare hållbarhets- och bolagsstyrning, vilket jag välkomnar.

Vi har tagit omfattande och viktiga steg i vårt arbete med ESG-frågor under det sista året för att säkerställa att vi tar arbetet framåt. Vi har inrättat en ESG-kommitté som är integrerad i den övergripande organisationen och flyttat ESG-funktionen till finansorganisationen. Vilket inneburit en kontinuerlig integrering av processer, rapportering, tidsfrister, verktyg, dokumentation, med mera. Vi har lanserat gröna lån och uppdaterat många relevanta policyer och instruktioner för att spegla vår ESG-resa och vårt långsiktiga engagemang. I december 2023 var vi färdiga med väsentlighetsbedömningsprocessen samt en fullständig kartläggning av värdekedjan. Vi har valt att lägga till två enhets specifika upplysningar, finansiell hälsa och ansvarsfull kreditgivning, i syfte att fånga upp och ge så korrekta upplysningar som möjligt om kärnverksamhetens påverkan. Jag är extra stolt över det stöd och det engagemang som visats i organisationen för vår gemensamma ESG-agenda, och vi är fast beslutna att fortsätta utvecklingen av vårt hållbarhetsarbete.

Under det senaste året har vi samlat våra tre starka varumärken under ett gemensamt paraply – NOBA – vilket även återspeglas i denna rapport, då vi redovisar siffror för hela NOBA-koncernen. Härefter ingår alltså siffrorna för det som tidigare var Nordax Bank, Bank Norwegian och Svensk Hypotekspension. När vi startar 2024 är det som ett enda bolag – NOBA – med det gemensamma målet att bidra till ökad finansiell hälsa för fler.

Vi har lagt en viktig grund för den fortsatta utvecklingen, men vi inser även att fullständig efterlevnad med CSRD under 2024 innebär en enorm uppgift med stora utmaningar. Vi är övertygade om att vi kommer att nå vårt mål i detta avseende, men vi tar oss an uppgiften med ödmjukhet, beslutsamhet och ett transparent och praktiskt tillvägagångssätt. Vi har därför valt att börja följa ESRS grundläggande struktur redan i årets hållbarhetsredovisning. De fullständiga förutsättningarna för de beslut som fattas och de förväntningar vi har beskrivs i kapitlet "Grund för utarbetandet" samt genomgående i redovisningen.

Jag är stolt över den resa vi gjort hittills och hoppas att du ska tycka att rapporten ger mervärde som en del av årsredovisningen, men även att du faktiskt ska hitta den hållbarhetsinformation du söker.

JACOB LUNDBLAD
VD & ORDFÖRANDE FÖR ESG-KOMMITTÉN



NOBAS HÅLLBARHETSRESA

NOBAS VARUMÄRKEN HAR EN LÅNG TRADITION AV
TRANSPARENS MED AVSEENDE PÅ HÅLLBARHETSFRÅGOR.

2015

NOBA redovisar finansiell hälsa, medarbetarförhållanden och bolagsstyrning.

2016

NOBA inför ett fristående hållbarhetsavsnitt och var tidig med att göra en hållbarhetsredovisning i enlighet med Global Reporting Initiatives ramverket (GRI). NOBA anslöt sig till FN:s Global Compact år 2016 och har sedan dess publicerat en Communication on Progress-rapport (CoP) som anger de åtgärder som vidtas för att efterleva de tio principerna.

2018

NOBAs varumärke Bank Norwegian publicerar en fristående hållbarhetsrapport.

2019

Sedan 2019 har NOBA även omfattat en hänvisning till FN:s globala mål för en hållbar utveckling som beskriver verksamhetens och produkternas övergripande påverkan.

2022

NOBA publicerar en koncernövergripande fristående hållbarhetsrapport och gjorde en första rapportering enligt EU-taxonomi.

2023

Hållbarhetsrapporten inspireras av CRSD och ESRS, inklusive redovisning av utsläpp i Scope 3, en bolagsstyrningsöversikt och ett index över huvudsakliga negativa konsekvenser (Indicators for Principal Adverse Impact, PAI) som ytterligare stärker hållbarhetsarbetets transparens och omfattning.

ALLMÄN INFORMATION

GRUND FÖR UTARBETANDET

Under rapporteringsåret 2023 följer NOBAs hållbarhetsredovisning för första gången ett format som inspirerats av EU:s direktiv om företagens hållbarhetsrapportering (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) och kraven i EU:s standarder för hållbarhetsrapportering (European Sustainability Reporting Standards, ESRS). Denna rapport överensstämmer emellertid inte helt med ESRS, då förberedelserna för förenlighet med CSRD och ESRS kommer att fortsätta under 2024. Hållbarhetsredovisningen har tagits fram i enlighet med årsredovisningslagen.

Hållbarhetsredovisningen har upprättats på koncernnivå och har samma omfattning som de finansiella rapporterna, vilket innebär hela NOBA Holding AB (publ) (NOBA) inklusive varumärkena Nordax Bank och filialen Bank Norwegian samt dotterbolaget Svensk Hypotekspension. Alla yttranden om strategier, policyer, åtgärder, mått och mål gäller NOBA och, om de inte visas separat, även dotterbolagen. Redovisningen omfattar NOBAs hela värdekedja, och där detta är väsentligt ges även information om verksamhet i tidigare och senare led.

NOBA arbetar kontinuerligt med att utveckla datadrivna insikter på hållbarhetsområdet. Nya mått har därför tagits fram under 2023 och presenteras i denna rapport. Om måtten redovisats tidigare kommer jämförelsemått att visas. I hållbarhetsredovisningen för 2022 presenterades vissa siffror separat på varumärkesnivå för Nordax och Bank Norwegian. Hållbarhetsredovisningen för 2023 kommer endast att innehålla mått på koncernnivå, vilket begränsar möjligheterna till jämförelser med föregående år. För nya mått kommer NOBA inte att presentera jämförelsetal.

Redovisningen bygger på identifierade väsentliga områden som tagits fram baserat på den dubbla väsentlighetsanalys som genomfördes 2023 i enlighet med ESRS 1.

Om uppskattningar har använt eller om det finns osäkerhet i utfall som rör de mått som använts i hållbarhetsförklaringen anges detta tillsammans med respektive mått inom varje ämneskapitel.

ESG SOM EN INTEGRERAD DEL AV AFFÄRSMODELLEN

NOBA består av tre distinkta varumärken för finansiella tjänster som sammantaget erbjuder ett brett utbud av tjänster, inklusive sparande, privatlån, bolån kapitalfrigöringskrediter och kreditkort. Vi är aktiva på sju marknader, Sverige, Norge, Finland, Danmark, Tyskland, Nederländerna och Spanien, och har för närvarande cirka två miljoner privatpersoner som kunder. De flesta av dem finns i Norden. Produktutbudet tillhandahålls genom en balanserad distribution via egna och externa kanaler och bygger på en diversifierad finansieringsstruktur. NOBAs finansieringsmix består av värdepapperiseringar (så kallade asset-backed securities), seniora obligationer utan säkerhet, bankfinansiering från internationella banker samt inlåning från allmänheten.

Vår värdekedja är representativ för hela vår verksamhet, inklusive våra förhållanden och avtal med affärspartners via både inköp och outsourcing. Den omfattar även hur vi agerar och interagerar med våra viktigaste intressenter som kan påverkas av NOBA eller själva kan påverka NOBAs verksamhet. En översikt över vår värdekedja, inklusive tidigare och senare led, den egna verksamheten och våra viktigaste intressenter framgår i avsnittet ”kartläggning av värdekedjan” på sidan 16.

Som en del av affärsmodellen vill vi säkerställa att hållbarhet integreras i alla delar av verksamheten, exempelvis i vår strategi att skapa värde för alla intressenter. Koncernens övergripande mål är att bidra till ökad finansiell hälsa för fler. Detta är själva grunden för vår verksamhet och därmed även för vårt ESG-arbete. Vi gör detta genom de produkter vi erbjuder, genom våra affärsmetoder och i kommunikationen med våra kunder. I praktiken innebär detta många saker som vi kommer att lämna upplysningar om i denna redovisning. Men för att nämna några: NOBA erbjuder bolån oavsett sökandens anställningsform och hjälper människor att konsolidera små, ofta dyra lån till ett enda lån, vilket sänker deras månads-kostnad. Vi erbjuder flexibilitet, balanserade och säkra betalningar genom vårt kreditkortserbudande. Genom kapitalfrigöringskrediter ger vi pensionärer möjlighet att komma åt de värden som är inlåsta i deras bostäder samtidigt som de kan bo kvar. För att hjälpa fler människor att fatta välgrundade beslut investerar vi dessutom i initiativ för att öka kunskaperna om privatekonomi och sparande samt i undersökningar om finansiell hälsa.

Som bank är NOBA del av en bransch som påverkar ekonomin för miljoner hushåll, och vi är starkt beroende av kundernas,

myndigheternas och investerarnas förtroende så att vi kan säkerställa långsiktig finansiell stabilitet, såväl i den egna verksamheten som i samhället i stort. Om vi ska lyckas bygga och upprätthålla förtroende måste vi även inse att en hållbar utveckling är en viktig och inneboende del i strävan efter långsiktigt värdeskapande för våra kunder, medarbetare, ägare, investerare, leverantörer och partners. En korrekt och professionell dialog med beslutsfattare och tillsynsmyndigheter är också affärskritisk för NOBAs långsiktiga framgångar.

HÅLLBARHETSARBETET I SITT SAMMANHANG

ETT INTENSIVT OCH VIKTIGT ÅR

Under 2023 intensifierades och fördjupades vårt hållbarhetsarbete och vi lade till många nya viktiga byggstenar. Vi har genomfört en dubbel väsentlighetsanalys enligt CSRD som ger grundläggande vägledning för vårt framtida hållbarhetsarbete. Den dubbla väsentlighetsanalysen förser NOBA med de verktyg som krävs för att identifiera våra faktiska och potentiella negativa konsekvenser för miljön, samhället och människorna, med särskild hänsyn till påverkan på mänskliga rättigheter. Vi har identifierat sex områden där vi ser att vi har väsentlig påverkan: 1) klimatförändringar, 2) vår egen arbetskraft, 3) våra kunder och slutanvändare, 4) ansvarsfullt företagande och våra verksamhetsspecifika fokusområden 5) finansiell hälsa och 6) ansvarsfull kreditgivning. Den dubbla väsentlighetsanalysen har dessutom försett vår hållbarhetsstrategi med ett dubbelt perspektiv på hur vår verksamhet påverkar samhället och på hur samhället påverkar vår verksamhet. Detta har givit oss en bättre förståelse av hur vi ska hantera konsekvenser, risker och möjligheter på hållbarhetsområdet. Vi integrerar exempelvis ESG-risker i våra styrdokument och i företagets ramverk för riskhantering för att bättre uppmärksamma mindre traditionella risker som kan påverka våra kunder och den egna verksamheten.

Vi har kommit fram till att NOBA har väsentlig påverkan inom följande sex områden:

KLIMATFÖRÄNDRINGAR

VÅR EGEN ARBETSKRAFT

KUNDER OCH SLUTANVÄNDARE

ANSVARSFULLT FÖRETAGANDE

FINANSIELL HÄLSA

ANSVARSFULL KREDITGIVNING

Baserat på detta har NOBA identifierat flera aktiviteter som är kopplade till att stärka NOBAs arbete med att hantera risker och möjligheter på hållbarhetsområdet, samt begränsa påverkan från kvarstående risker. NOBA har arbetat med att integrera hållbarhetsramverket i våra styrdokument för att säkerställa effektiv bolagsstyrning och hantering av mindre traditionella risker som kan påverka NOBAs kunder samt vår verksamhet och våra finanser.

Under 2024 fastställde NOBA tydliga mål för det övergripande hållbarhetsarbetet i syfte att säkerställa transparens, spårbarhet och jämförbarhet inom hållbarhetsarbetet. Detta gäller även NOBAs lansering av gröna lån, incitament till kunder för investeringar i energieffektiva bostäder eller energieffektiviseringar i kundernas befintliga bostäder, samt finansiering av elbilar och elsparkcyklar. Även om NOBA redan ser klimatrelaterade initiativ som en integrerad del av vår långsiktiga affärsplan och strategi, arbetar vi vidare med att utvärdera ytterligare initiativ för hela NOBAs låneportfölj. Arbetet kommer även att fokusera på att identifiera behovet av en tidig begränsning av långsiktiga hållbarhetsrisker. NOBA kommer även att utöka det befintliga arbetet med hållbarhetsrisker och hållbarhetsredovisning under 2024 för att fasa in de nya kraven enligt CSRD.

NOBA har dessutom etablerat ett projekt som syftar till att implementera ramverket för hanteringen av hållbarhetsrisker under 2024. Alla relevanta risker såsom kreditrisk, koncentrationsrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk, ryktesrisk och risker förknippade med NOBAs affärsmodell, kommer att beaktas i enlighet med kommande regulatoriska förändringar. Parallellt med detta genomförs ett omfattande arbete för att utveckla en datastruktur för hållbarhetsarbetet som inte bara tillgängliggör hållbarhetsdata, utan även stärker internkontrollen och de interna processer som rör hållbarhetsarbetet.

Under avsnittet "Väsentlighetsbedömningsprocess" på sidan 27 presenteras en fördjupad förklaring av den dubbla väsentlighetsprocessen.

INTERNATIONELLA HÅLLBARHETSÅTAGANDEN

Vi inser även vikten av att delta i, och stödja, internationella åtaganden som gör det möjligt för länder och företag att arbeta mer hållbart. Som en del av detta arbete har NOBA åtagit sig att följa FN:s Global Compact. NOBA uppfyller sitt åtagande genom att integrera de tio principerna i Global Compact i sin hållbarhetspolicy och andra styrdokument samt i sin övergripande hållbarhetsstrategi. Principerna rör områdena mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter, miljö samt anti-korruption. I rapporten kommer våra policyer och deras funktion att exemplifieras för att koppla vårt åtagande att följa Global Compact till faktiska handlingar. Vi säkerställer även att vårt arbete bidrar till relevanta aspekter av FN:s 17 globala mål för hållbar utveckling som förblir en viktig del av vårt hållbarhetsarbete. Som NOBA förstår det kommer dock de områden som ingår i ESRS och relaterade mått och mål att även omfatta de globala målen och deras syften.

BIDRAG TILL ÖKAD KUNSKAP OM EKONOMI

Vi tillhandahåller produkter som ska möjliggöra ökad finansiella hälsa för fler. Som den största specialistbanken i Norden med cirka två miljoner kunder har vi även ett ansvar att undersöka och dela med oss av insikter om andra faktorer som påverkar den finansiella hälsan på marknader där vi är aktiva. Vi vill därför bidra till ökad kunskap om ekonomi med utbildande kampanjer via våra varumärken direkt, till både befintliga och potentiella kunder. Bland de många initiativen kan vi nämna vår partnerpodcast Economista med insiktsfulla samtal som lyssnarna kan relatera till om livet och ekonomiska frågor och sambanden däremellan. Vi har även lanserat vår första "Hälsonomirapport" om finansiell hälsa i Norden och som gör en djupdykning i sambandet mellan ekonomi och hälsa. Rapporten kommer att publiceras årligen. Läs mer om våra hållbarhetsinitiativ på sidan 43.

VÅRA INTRESSENTDIALOGER

FIGUR 1

TYP AV INTRESSENT	KOMMUNIKATIONSMETODER	PLATS I VÄRDEKEDJAN
KUNDER	UNDERSÖKNING & PERSONLIG DIALOG	NEDSTRÖMS
MEDARBETARE	UNDERSÖKNINGAR, ENPS, DIALOG	I VÅR EGEN VERKSAMHET
LEVERANTÖRER	KONTINUERLIG DIALOG	UPPSTRÖMS
LÅNEFÖRMEDLARE	KONTINUERLIG DIALOG	NEDSTRÖMS
AFFÄRSPARTNERS	KONTINUERLIG DIALOG	UPP-NEDSTRÖMS & EGEN VERKSAMHET
TILLSYNSMYNDIGHETER	KONTINUERLIG DIALOG	I VÅR EGEN VERKSAMHET
STYRELSE	KONTINUERLIG DIALOG	I VÅR EGEN VERKSAMHET
INVESTERARE	KONTINUERLIG DIALOG	UPPSTRÖMS

NOBA upprätthåller en ständig dialog med sina viktigaste intressenter. Identifieringen av de viktigaste intressenterna är en central del av den dubbla väsentlighetsanalysen som låter oss förstå de konsekvenser, risker och möjligheter vi har. NOBA har därmed ett stort ansvar för att driva en verksamhet som är långsiktigt hållbar samtidigt som den skapar värde för intressenterna. NOBAs intressenter finns i olika delar av värdekedjan. Förhållandet och dialogen mellan NOBA och intressenterna kan därför ta sig olika uttryck beroende på typen av intressent.

Ovan finns en lista över våra intressenter, deras plats i värdekedjan samt hur vi kommunicerar med dem.

KUNDER

Kunderna är NOBAs viktigaste intressenter, och kundnöjdhet är viktigt för oss. Vi arbetar strategiskt för att säkerställa kundnöjdheten genom ansvarsfull kreditgivning. Dessa aspekter är tätt sammanlänkade, och vi övervakar detta regelbundet under året. Vi erbjuder produkter och tjänster som uppfyller behoven hos våra olika kundgrupper. Vi hjälper människor som kanske inte klarar av storbankernas strikta krav när de köper sin första bostad, som vill renovera sitt hem eller som måste få balans i ekonomin på grund av oväntade kostnader.

MEDARBETARE

Medarbetardialogen är också mycket viktig för att hantera konsekvenser, risker och möjligheter som rör våra medarbetare. Under året fokuserade vi på vår pågående organisationsutveckling samtidigt som vi fortsatt utvecklas, då NOBA fortfarande befinner sig i en tillväxtfas. Vi samlar in information kvartalsvis om medarbetarnas välmående, nöjdhet och engagemang för att ständigt mäta hur väl våra medarbetare trivs på arbetet. Detta resulterar i flera relaterade åtgärder: Vi mäter medarbetarnas eNPS (ett betyg på medarbetarnöjdhet), och med hjälp av våra processer för medarbetarutveckling och prestation tillhandahåller vi en strukturerad karriärväg. Vi arbetar med en uppdaterad Employee Value Proposition (EVP) där vi fastställer och övervakar ersättningar och förmåner, medarbetarutvecklingsplaner samt personalomsättning.

ÖVRIGA INTRESSETER

Förutom kunder och medarbetare har NOBA många andra viktiga intressenter, exempelvis leverantörer, affärspartners, tillsynsmyndigheter, intressentorganisationer, investerare och ägare. Även här sker dialogen regelbundet, från nästan daglig kontakt med våra partners till kvartalsrapporter, investerarpresentationer och frekventa interaktioner med olika branschorganisationer.

HÅLLBARHETSSTYRNING

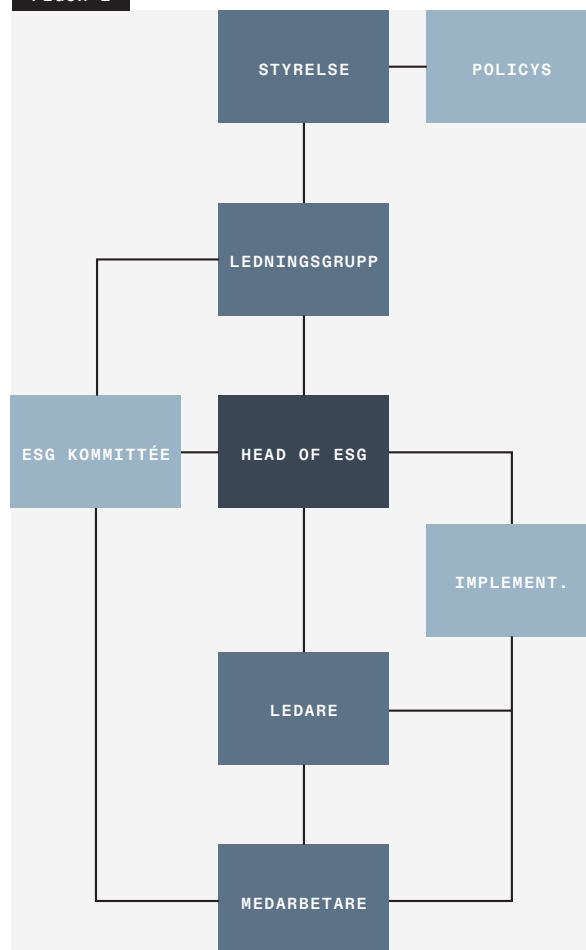
LEDNINGENS ORGANISATION OCH ANSVARSOMRÅDEN

Styrelsen har det yttersta ansvaret för NOBAs hållbarhetsarbete. Styrelsen ansvarar för att anta policyer, och varje policy på hållbarhetsområdet uppdateras minst årligen för att säkerställa att den förblir så relevant som möjligt. NOBAs ESG-arbete övervakas och rapporteras regelbundet till styrelsen. Även den årliga hållbarhetsredovisningen godkänns av styrelsen.

Styrelsen delegerar tillsynen av hållbarhetsarbetet till verkställande direktören. Detta ansvar fördelas dessutom till alla i ledningen och därefter till Head of Communications & ESG. Beslut som rör övervakningen och vidareutvecklingen av hållbarhetsarbetet tas av ledningen. Alla chefer ser till att målen förankras i organisationen och övervakas under året.

Verkställande direktören har etablerat en ESG-kommitté som styrs av en instruktion för ESG-kommittén. ESG-kommittén stärker även den interna styrningsstrukturen för NOBAs hållbarhetsarbete. ESG-kommitténs roll är att vara beslutsfattande organ för inriktning och verksamhetsinitiativ samt stötta verkställande direktören, ledningen och styrelsen med information så att de kan granska den och godkänna strategier, initiativ och policyer på hållbarhetsområdet. Verkställande direktören är ordförande i ESG-kommittén som även omfattar Chief Financial Officer, Head of Communications and ESG, Chief Marketing Officer, Head of Financial & Planning, Business Control, Chief Compliance Officer och Chief Risk Officer, som har en rådgivande roll som inte påverkar riskfunktionens oberoende. ESG-kommittén sammanträder varje månad och går igenom såväl strategiska som operativa frågor. Head of Communications and ESG dokumenterar mötena och rapporterar kvartalsvis till ledningen och minst årligen till styrelsen.

FIGUR 2



ESG-RELATERADE STYRDOKUMENT

Hållbarhetspolicyn är det huvudsakliga styrdokumentet för NOBAs hållbarhetsstyrning. Hållbarhetspolicyn innehåller alla NOBAs väsentliga hållbarhetsfrågor och förklarar hur de styrs. Där det är relevant hänvisar hållbarhetspolicyn till andra policyer och/eller instruktioner som styr specifika frågor och säkerställer redovisningens kvalitet i hela organisationen. Vi har upprättat en instruktion för hållbarhetsredovisning som innehåller processen för den dubbla väsentlighetsanalysen och hållbarhetsredovisningen i enlighet med CSRD. Vi har dessutom antagit en separat klimatinstruktion som specifikt styr klimatrelaterade aspekter.

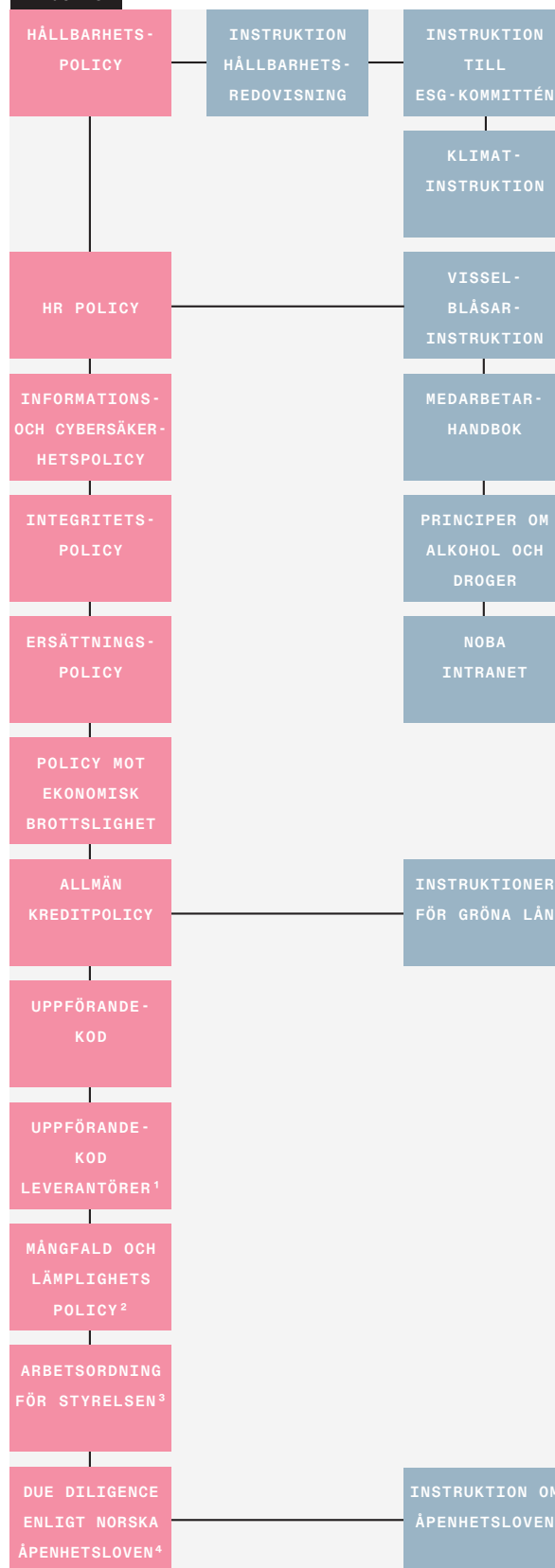
RAMVERK FÖR HANTERING AV HÅLLBARHETSRELATERADE RISKER

NOBA har upprättat ett ramverk för riskhantering som säkerställer en sund, omfattande och effektiv riskhantering och kontroll över NOBAs verksamhet. Hållbarhetsrisk omfattar miljörelaterad risk, social risk och styrningsrelaterad risk och betraktas som en integrerad del av NOBAs ramverk för riskhantering och genomsyrar de befintliga riskerna i NOBAs risktaxonomi. Hållbarhetsrisker är därför föremål för samma övergripande riskhanteringsprocesser som NOBA använder för andra risker, vilka omfattar en tydlig roll- och ansvarsfördelning i enlighet med modellen för de tre försvarslinjerna, liksom 1) identifiering och utvärdering av risker, 2) hantering och/eller begränsning av risker, 3) övervakning och styrning av risker, samt 4)rapportering av risker.

Som en del av den aktiva hanteringen av hållbarhetsrisker tillämpar NOBA en styrmodell som är förenlig med det övergripande ramverket för riskhantering, där formella riskägare (första försvarslinjen) definieras för varje väsentlig risk. Varje väsentlig risk kommer att vara föremål för interna krav på aktiv riskhantering och/eller begränsning, styrning och rapportering samt oberoende granskning och styrning av andra försvarslinjen. Under 2024 kommer NOBA att utveckla, förankra och implementera ramverket för hantering av hållbarhetsrisker för samtliga väsentliga risker som identifierats och godkänts av styrelsen via koncernens risktaxonomi. Dessutom säkerställer NOBA att ramverket för riskhantering omfattar klimatrelaterade risker som är förknippade med hela NOBAs värdekedja. I årets hållbarhetsrapport har NOBA frivilligt påbörjat redovisningen av Scope 3-utsläpp (i tillägg till Scope 1- och 2-utsläpp) i enlighet med Greenhouse Gas Protocol, vilket ytterligare förstärker NOBAs fokus och spårbarhet med avseende på indirekt klimatpåverkan. Se avsnittet "Klimatförändringar" på sidan 34.

1. Uppförandekod för leverantörer och affärspartners
2. Mångfaldspolicy och utvärdering av styrelseledamöters och nyckelpersoners lämplighet
3. Arbetsordning för styrelsen i NOBA Bank Group AB (publ)
4. Norwegian Transparency Act (Åpenhetsloven) Due Dilligence (NTA)

FIGUR 3



VÄSENTLIGA HÅLLBARHETSFRÅGOR

VÄSENTLIGHETSBEDÖMNINGSPROCESS

Som en del av processen att efterleva kraven i CSRD fullt ut har NOBA granskat sin tidigare väsentlighetsanalys och genomfört en dubbel väsentlighetsanalys under 2023. Syftet med den dubbla väsentlighetsanalysen är att identifiera, förstå och utvärdera de faktiska och potentiella negativa konsekvenser som NOBAs verksamhet kan ha på samhället. Samt identifiera, förstå och utvärdera de finansiella risker och möjligheter som rör NOBAs verksamhet som kan uppstå från hållbarhetsrelaterade händelser.

Head of Communications and ESG har haft det yttersta ansvaret för att genomföra den dubbla väsentlighetsanalysen i samarbete med alla relevanta avdelningar. Resultatet har rapporterats kontinuerligt till ESG-kommittén och redovisats av styrelsen.

För att fullt ut förstå och bedöma NOBAs konsekvenser, risker och möjligheter har en analys av värdekedjan genomförts. Målet har varit att identifiera strukturen, aktiviteterna och förhållandena i hela värdekedjan, från direkt och indirekt verksamhetsupptröms, via vår egen verksamhet, till direkt och indirekt verksamhet nedströms i verksamheten. För att säkerställa att såväl djupet som bredden i värdekedjan omfattas, genomförde NOBA en intressentanalys för att kartlägga alla olika affärs- och leverantörsförhållanden samt andra viktiga intressenter.

Efter att värdekedjan och intressenterna analyserats identifierades konsekvenser, risker och möjligheter som rör NOBAs verksamhet. Detta resulterade i en lista med olika hållbarhetsområden som ansågs ha faktiska eller potentiella konsekvenser, samtidigt som hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter identifierades. För att förstå vilka områden som var väsentliga för NOBA utvärderades alla områden med hjälp av en fördefinierad bedömningsmetod för faktiska och potentiella konsekvenser som är förenlig med kraven i CSRD.

Bedömningsmetoden beaktade om konsekvenserna var positiva eller negativa, faktiska eller potentiella. Om konsekvenserna var faktiska och positiva måste NOBA beakta deras skala och omfattning. Om konsekvenserna var potentiella måste NOBA även beakta sannolikheten för att de inträffar. Om konsekvenserna ansågs vara negativa måste potentialen för att gottgöra för konsekvenserna beaktas. Vid utvärderingen av finansiella risker och möjligheter beaktade bedömningsmetoden deras storlek och sannolikheten för att de inträffar i monetära termer. Efter poängbedömningen identifierades en slutlig lista med väsentliga hållbarhetsområden. Denna presenteras i avsnittet "Väsentliga påverkan, risker och möjligheter" på sidan 30.

MATERIELLA HÅLLBARHETSOMRÅDEN

FIGUR 4

MILJÖINFORMATION		SAMHÄLLSANSVARSINFORMATION	
ESRS E1	KLIMATFÖRÄNDRINGAR	ESRS S1	DEN EGNA ARBETSKRAFTEN
ESRS E5	ENERGIANVÄNDNING	ESRS S4	KONSUMENTER OCH SLUTANVÄNDARE
ENHETSSPECIFIKA ÄMNEN		BOLAGSSTYRNINGSINFORMATION	
ES1	FINANSIELL HÄLSA	ESRS G1	ANSVARFULLT FÖRETAGANDE
ES2	ANSVARFULL KREDITGIVNING		

SAMLADE RESULTAT FÖR VÄSENTLIGA ESRS - OMRÅDEN

FIGUR 5

Genomsnittlig väsentlighetspoäng för risker och möjligheter för varje ESRS-område (utifrån-in-perspektiv)



Genomsnittlig konsekventiell väsentlighetspoäng för varje ESRS-område (inifrån-ut-perspektiv)

Bubblornas storlek motsvarar den genomsnittliga poängen för alla konsekvenser, risker och möjligheter av relevans för varje väsentlig ESRS-område

- E1 Klimatförändringar
- E5 Resursanvändning & cirkulär ekonomi
- S1 Den egna arbetskraften
- S4 Kunder och slutanvändare
- ES1 Finansiell hälsa
- ES2 Ansvarsfull kreditgivning
- G1 Ansvarsfullt företagande

FIGUR 6

MILJÖINFORMATION - KLIMATFÖRÄNDRINGAR

KONSEKVENSER

NOBA kan ha positiva konsekvenser för klimatförändringarna genom att erbjuda gröna lån för elfordon samt investeringar i energieffektiviseringar. Detta gör det möjligt för kunderna att påskynda sin begränsning av klimatförändringarna med olika metoder och leder därmed till klimatomställning. För att begränsa de potentiella negativa konsekvenserna fortsätter NOBA att övervaka användningen av intäkter från kunder för att i sin tur förstå utsläpp relaterade till NOBAs produkter.

RISKER

Liksom andra finansinstitut beaktar NOBA risker som är relaterade till klimatförändringarna med avseende på vår verksamhet. Vi integrerar hållbarhetsrisker, inklusive klimatrisker, i våra interna riskhanteringssystem för att förbereda oss på olika scenarier med avseende på kort-, medel- och långsiktiga klimatrisker.

MÖJLIGHETER

Ingen möjlighet över det materiella gränsvärdet identifierades.

MILJÖINFORMATION - RESURSANVÄNDNING & CIRKULÄR EKONOMI

KONSEKVENSER

NOBA erbjuder även gröna lån för vissa investeringar i energieffektiviseringar såsom solpaneler eller bergvärme som har positiv påverkan på klimatet, mer specifikt i energi, då detta ger människor incitament att investera i energieffektiviseringar som sänker deras beroende av fossil energi.

RISKER

Ökade energipriser kan påverka våra bolånekunders och privatlånekunders förmåga att betala sin månatliga ränta. Detta är ett scenario som NOBA övervakar för att förstå denna aspekt av kundernas finansiella stabilitet.

MÖJLIGHETER

EU:s förbud mot nya bensen- och dieselmotorer från 2035 kan öka efterfrågan på e-fordon, vilket kan leda till potentiella nya låntagare av gröna lån för att köpa begagnade elfordon, vilket påverkar den övergripande cirkulära ekonomin.

SAMHÄLLSANSVARSINFORMATION - DEN EGNA ARBETSKRAFTEN

KONSEKVENSER

Medarbetarna är en av NOBAs viktigaste tillgångar. Att säkerställa den egna arbetskraftens arbetsvillkor säkerställer NOBAs förmåga att behålla talanger och arbetskraft. Vi arbetar aktivt med likabehandling, mångfald och inkludering samt omfattande ledarskapsprogram, resultatstyrning och utvecklingssamtal för att säkerställa att våra medarbetare trivs på arbetet. Vi mäter kritiska nyckeltal för att få reda på hur våra medarbetare har det på arbetet.

RISKER

Vi övervakar alla regler noggrant som rör vår arbetskraft. I samhället ser vi en ökad trend inom cyberattacker. NOBA övervakar och implementerar lämpliga åtgärder för att styra vårt interna cybersäkerhetsarbete och begränsa den potentiella finansiella risken av viten i samband med regelöverträdelser.

MÖJLIGHETER

Ingen möjlighet över det materiella gränsvärdet identifierades.

SAMHÄLLSANSVARSINFORMATION - KONSUMENTER OCH SLUTANVÄNDARE

KONSEKVENSER

NOBA kan ha positiv påverkan på kunderna genom att alltid tillhandahålla korrekt och tillgänglig information om de produkter som erbjuds. Dessutom bedriver NOBA ett omfattande arbete med att sprida kunskap om ekonomi för att förbättra allmänhetens övergripande finansiella hälsa. Vi övervakar och mäter brott mot konsumentskyddet för att säkerställa att vi interagerar med våra kunder på ett ansvarsfullt sätt.

RISKER

Ingen risk över det materiella gränsvärdet identifierades.

MÖJLIGHETER

På grund av en nationell ökning av den ekonomiska ojämlikheten har allt fler människor svårt att få finansiering i samhället i stort. Vår affärsmodell och strategi har som mål att inkludera människor, oavsett ålder och anställningsform. Vår förmåga att omfatta en bredare kundbas betraktas som en viktig möjlighet såväl för NOBA som för kunden.

ENHETSSPECIFIKA ÄMNER - FINANSIELL HÄLSA

KONSEKVENSER

NOBA erbjuder för närvarande lån till en mångfaldig kundbas. Vi har som mål att vara inkluderande gentemot grupper i samhället där det finns ett särskilt behov genom ett produktutbud som bidrar till att människor får bättre finansiell hälsa. Vi hjälper även våra kunder att refinansiera sina lån för att sänka månadskostnaden och bidrar till ökad kunskap om ekonomi genom nationella kampanjer.

RISKER

Ingen risk över det materiella gränsvärdet identifierades.

MÖJLIGHETER

Den globala skuldkrisen, ökade levnads-kostnader och stigande arbetslöshet har positiva konsekvenser för den övergripande efterfrågan på NOBAs refinansieringsprodukter då de potentiella kunder som påverkas strävar efter att sänka sina månatliga utgifter.

ENHETSSPECIFIKA ÄMNER - ANSVARSFULL KREDITGIVNING

KONSEKVENSER

NOBAs kreditprövningar och godkännandeprocesser är robusta och har utformats för att skydda kunderna från ekonomiska trångmål.

RISKER

Den globala skuldkrisen¹, ökade levnads-kostnader och stigande arbetslöshet har konsekvenser för de befintliga låntagarnas förmåga att fortsätta betala sin månadsränta, för den övergripande efterfrågan på NOBAs produkter samt för potentiella kunder som inte klarar av NOBAs kreditbedömning, vilket leder till minskad verksamhet. I tillägg finns en risk att reglerna för kreditgivning kan bli strängare så att färre konsumenter uppfyller kraven för att beviljas lån, vilket kan påverka antalet låneansökningar eller konsumenter som beviljas lån av NOBA.

MÖJLIGHETER

Ingen möjlighet över det materiella gränsvärdet identifierades.

¹ Den globala skuldkrisen (Cost-of-living crises) är en situation där kostnaderna för grundläggande saker som behövs för livet stiger mycket snabbare än de flesta människors inkomster med resultatet att de flesta har mindre pengar att spendera på saker som de behöver. Cambridge Dictionary (2024)

KONSEKVENSER

Finansbranschen är känslig för penningtvätt och terroristfinansiering, och faktiska negativa konsekvenser kan inträffa om området inte hanteras på ett effektivt sätt. Medarbetarna utbildas om penningtvätt och terroristfinansiering, och detta följs som en del av nyckeltalet för att säkerställa medarbetarnas medvetenhet om dessa frågor. NOBA har även en visselblåsarprocess som hanteras av en oberoende tredje part och kan ta emot anonyma anmälningar dygnet runt.

RISKER

Vi noterar en ökande trend av penningtvätt och terroristfinansiering inom finansbranschen. Dessa frågor kan innebära en finansiell risk för NOBA, både med avseende på den effekt det har om NOBA exponeras mot sådana incidenter och vad gäller allmänhetens uppfattning om finansbranschen. Vi arbetar konstant och aktivt för att förhindra dessa problem och ger våra medarbetare utbildning om penningtvätt och terroristfinansiering. Vi spårar deltagandet som en del av nyckeltalet för att säkerställa medarbetarnas medvetenhet om dessa frågor.

MÖJLIGHETER

Ingen möjlighet över det materiella gränsvärdet identifierades.

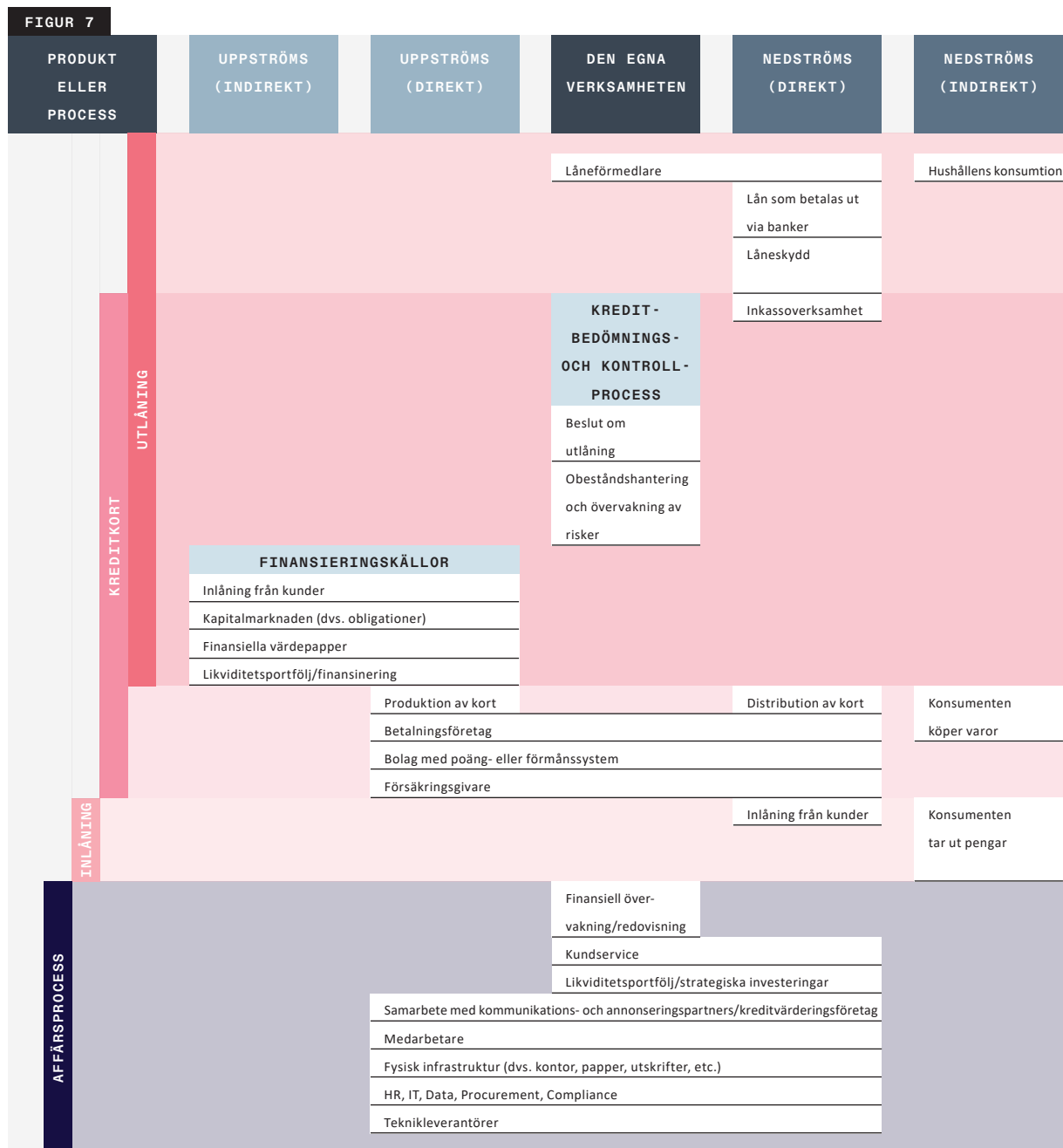
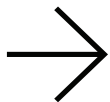
VÄSENTLIGA KONSEKVENSER, RISKER OCH MÖJLIGHETER

I tidigare hållbarhetsredovisningar har de väsentliga områdena presenterats som NOBAs strategiska fokusområden. De strategiska fokusområdena är fortfarande en del av NOBAs hållbarhetsstrategi, men framöver kommer de väsentliga områdena att följa den struktur som föreskrivs enligt ESRS.

NOBA framhåller vikten av att hållbarhet integreras i den strategiska utvecklingen och den dagliga affärsverksamheten samt i vår affärsmodell, vår plan för värdeskapande och vårt ramverk för riskhantering. Den dubbla materialitetsanalysen omfattar processen att identifiera möjligheter till positiva konsekvenser samt att undvika och begränsa potentiella eller faktiska negativa konsekvenser som kan uppstå genom NOBAs egen verksamhet eller genom dess produkter, tjänster och affärsförhållanden. Även risker som rör externa hållbarhetsfrågor som kan påverka NOBAs verksamhet hanteras och begränsas.

Även om hållbarhetspolicyn styr det övergripande hållbarhetsarbetet är ESG även integrerat i ytterligare styrdokument som rör de områden där vi har konsekvenser, risker och möjligheter. Olika styrdokument rör olika väsentliga områden och kompletterar varandra. Under varje avsnitt av rapporten finns en djupare förklaring hur våra styrdokument reglerar våra väsentliga områden.

VÄRDEKEDJA



MILJÖINFORMATION

STYRNINGSSTRATEGI OCH VÄSENTLIGA OMRÅDEN

NOBA ska vidta proaktiva åtgärder för att minska sin miljöpåverkan och hantera risker och möjligheter i förhållande till de miljöområden som beskrivs nedan. Ytterligare information om NOBAs miljörelaterade aktiviteter finns också i NOBAs instruktion för klimatförändringar och NOBAs allmänna kreditpolicy samt filialens kreditinstruktion, gruppriskoperativ policy och kreditförvaltningsinstruktion.

Vid den dubbla väsentlighetsanalysen identifierades ESRS-standard E5 - Resursanvändning och Cirkulär ekonomi vara väsentlig ur ett finansiellt möjlighetsperspektiv på grund av att NOBA erbjuder möjligheten att köpa begagnade elbilar med en reducerad ränta. NOBA strävar också efter att, när det är möjligt, köpa kreditkort med biologiskt nedbrytbart material för att främja resursanvändning vid produktionen av kreditkort. Detta är en nyligen identifierad möjlighet på grund av införandet av gröna lån. Vi har inte ägnat ett separat avsnitt åt E5 resursanvändning och cirkulär ekonomi i årets rapport, men vi strävar efter att utveckla vårt arbete inom detta område vidare för att också kunna utveckla vår rapportering inom detta område i framtiden.

KLIMATFÖRÄNDRINGAR

I årets hållbarhetsredovisning har NOBA, som nämnt, frivilligt börjat redovisa Scope 3-utsläpp i tillägg till utsläpp i Scope 1 och 2, i enlighet med Greenhouse Gas Protocol. Detta förbättrar NOBAs fokus på och spårbarheten för NOBAs

indirekta klimatpåverkan. Förutom hållbarhetspolicyn och instruktionen för hållbarhetsredovisningen styr vår klimatinstruktion vårt arbete med att begränsa de riskerna och dra nytta av de möjligheter klimatförändringarna har för vår verksamhet. Potentiella möjligheter som rör klimatförändringar rör främst vårt utbud av låneprodukter och utbudet av gröna lån, vilka styrs av vår allmänna kreditpolicy och processer för att godkänna krediter. Vi spårar och analyserar även koldioxidutsläppen från våra tjänsteresor. Enligt uppförandekoden måste hänsyn tas till resornas miljöpåverkan och resor ska endast genomföras om det är nödvändigt.

Vi fortsätter att analysera de begränsande åtgärder vi kan implementera i vår egen organisation för att sänka våra utsläpp ytterligare. Under 2024 har NOBA beslutat sig för att ta fram mål och åtgärder för att vidareutveckla arbetet med att minska vårt koldioxidavtryck.

MILJÖPÅVERKAN

NOBA arbetar med att minska det egna klimatavtrycket i hela värdekedjan. Vi redovisar våra utsläpp i Scope 1, 2 och 3 i enlighet med Greenhouse Gas Protocol och har vidareutvecklat vår förståelse av utsläppens ursprung och var vi har miljöpåverkan. Vi förväntar oss att våra utsläpp ska öka under 2023 jämfört med 2022 på grund av den ökade omfattningen av redovisningen. De viktigaste områdena rör: finansierade utsläpp, anställdas pendling till och från arbetet, pappersförbrukningen från vårt produktutbud, inköp och distribution av kreditkort samt energiförbrukningen på våra arbetsplatser. I tabell 1. kan du se det fullständiga resultatet från våra koldioxidberäkningar.

TABELL 1

GHG PROTOKOLL KATEGORI

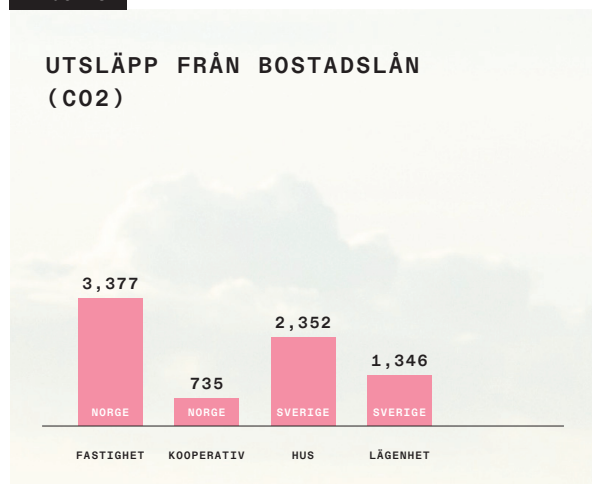
	2023		2022
	TOTALA UTSLÄPP [TCO2E]	ANDEL AV DE TOTALA UTSLÄPPEN	TOTALA UTSLÄPP [TCO2E]
Scope 1-växthusgasutsläpp	-	-	0,08
Bruttoväxthusgasutsläpp inom Scope 1	-	-	
Scope 2-växthusgasutsläpp	30	0,1%	55
Marknadsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp inom Scope 2	29,7	0,1%	55
Platsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp inom Scope 2	101,6		16
Scope 3-växthusgasutsläpp	31 698	99,9%	
3.1. Inköpta varor och tjänster	219,2	0,7%	
3.2. Kapitalvaror	-	-	
3.3. Bränsle- och energirelaterade verksamheter	2,4	0,0%	
3.4. Transport och distribution i tidigare led	16,8	0,1%	
3.5. Avfall genererat i verksamheter	-	-	
3.6. Tjänsteresor	349,3	1,1%	
3.7. Anställdas pendling	700,7	2,2%	
3.8. Tillgångar som leasas i tidigare led	-	-	
3.9. Transport och distribution i tidigare led	-	-	
3.10 Bearbetning av sålda produkter	-	-	
3.11 Användning av sålda produkter	-	-	
3.12 Slutbehandling av sålda produkter	-	-	
3.13 Tillgångar som leasas i senare led	-	-	
3.14 Franchiseavtal	-	-	
3.15 Investeringar	30 410	96%	
Bolån	7 810		
Billån	7 671		
Statsobligationer	14 929		
SUMMA [tCO2e]	31 728	100%	55
Biogena utsläpp			
Biogena utsläpp	0.05*		

SCOPE 3 - EGEN VERKSAMHET

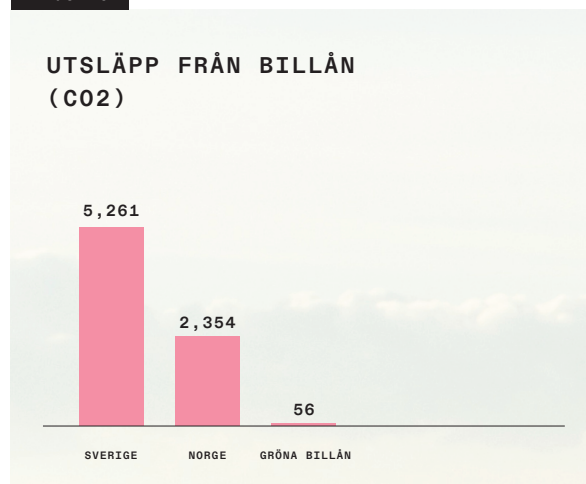
I den egna verksamheten uppgår pappersförbrukningen för marknadsföringen av privatlån och distributionen av kreditkort till kunder, samt tjänsteresor och anställdas pendling till och från arbetet till 1 272 ton CO₂ totalt. Under tidigare år kompenserade NOBA för de utsläpp som rör pappersförbrukningen. Under 2023 ville vi öka omfattningen av koldioxidkompensationen så att den även omfattar Scope 3-kategorierna tjänsteresor och pendling, vilket ledde till en total kompensation om 1 304 ton CO₂. Liksom andra finansinstitut har vi identifierat kategorin "Investeringar" som den största utsläppskällan med totalt 96 procent av våra utsläpp. Denna kategori omfattar våra bolån, våra billån och vår exponering mot statsobligationer.

Finansierade utsläpp beräknas enligt Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) vägledning och omfattar därför endast tre tillgångsslag: bolån, lån för motorfordon (billån) och statsobligationer. Bolån beräknas baserat på de årliga utsläppen per kvadratmeter för hus och lägenheter, och utsläppen allokeras till NOBA baserat på belåningsgrad (loan-to-value). För billånen förutsätts att alla lån går till finansiering av nya bilar, vilket är en konservativ uppskattning. De årliga utsläppen för fordonet allokeras till NOBA baserat på belåningsgrad (loan-to-value). Statsobligationer beräknas med hjälp av de årliga Scope 1-utsläppen för landet och allokeras till NOBA baserat på exponering dividerad med BNP.

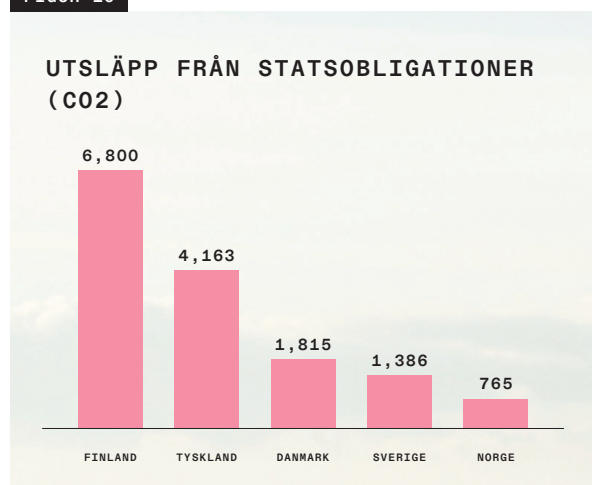
FIGUR 8



FIGUR 9



FIGUR 10



En stor del av NOBAs verksamhet utgörs av privatlån. Vägledningen från GHG Protocol om hur finansierade utsläpp ska beräknas för konsumentlån är emellertid begränsad. Vi har som ambition att övervaka alla relevanta ramverk för koldioxidutsläpp samt utveckla vår interna styrning av finansierade utsläpp. Detta i syfte att säkerställa att vi tar ansvar för våra utsläpp och implementerar tillräckliga och lämpliga åtgärder för att begränsa utsläppen närhelst detta är möjligt.

NOBA har även ett grönt hyresavtal samt ett avtal om grön el för sina lokaler. En andel av de kreditkort vi köper in består av bioplast gjord på förnybar biomassa från majs för att sänka utsläppen och främja användningen av återvinningsbara material i vårt enda fysiska produktutbud.

PRODUKTUTVECKLING - GRÖNA LÅN

I vår strävan efter att fortsätta öka transparensen i vår redovisning i frågor som rör klimatförändringarna är vi fast beslutna att fortsätta satsa tid och resurser på dessa områden under kommande år. En viktig del av detta som, även bekräftas i vår dubbla väsentlighetsanalys, är att fokusera på produktutveckling.

NOBA accepterar den viktiga roll alla bolag kan ha när det gäller att minska utsläppen och införa ett produktutbud och en hållbarhetsstrategi som är förenliga med reglerna och matchar konsumenternas efterfrågan på gröna produkter. Med introduktionen av gröna lån vill vi i högre utsträckning förstå oss på våra kunders användning av intäkter som bidrar till att begränsa klimatförändringarna. Detta gäller hela vårt gröna låneutbud, inklusive kapitalfrigöringskrediter, bolån, energiinvesteringar och elfordon.

Ramverket för våra gröna lån styrs av vår allmänna kreditpolicy, kreditinstruktionen för bolån i Sverige samt kreditinstruktionen för filialer. Dessa är förenliga med EBA:s riktlinjer för att säkerställa att användningen av lånebeloppet uppfyller våra krav på energieffektivitet och/eller utsläppsminskningar. Liksom EBA är NOBA övertygat om att finansinstitut är en viktig källa till hållbara finanser. Vår produktutveckling för gröna lån är även lyhörd för kundernas behov med avseende på produktutbudet. Under 2022 utvecklade NOBA gröna låneprodukter för elfordon och el-cyklar efter att ha genomfört och utvärderat en kundundersökning om hur våra produkter och tjänster skulle kunna bli mer hållbara. NOBA kommer att behålla sin lyhördhet för kundernas behov och vidareutveckla sina gröna låneprodukter under 2024.

Förutom elfordon erbjuder NOBA bolån med bra ränta om det hus som används som säkerhet tillhör energiklass A eller B enligt Boverket. Förutom gröna bolån för energieffektiva bostäder ger NOBA även lån till kunder som vill investera i energieffektiviseringar, exempelvis bergvärme och solpaneler.

NOBAs arbete för att mäta och redovisa sitt koldioxidavtryck är en del av vår ambition att ta ansvar och bidra till klimatomställningen på alla sätt vi kan. Genom vårt kreditkortsutbud har vi ett partnerskap med Norwegian Air Shuttle ASA. På grund av sin verksamhet har Norwegian Air Shuttle ASA av naturliga skäl stora koldioxidutsläpp. Genom att använda vårt kreditkort med bonussystem ges kunderna möjlighet att klimatkompensera för utsläppen från sina resor.

TABELL 2

UTSLÄPPSINTENSITET

	TON CO2E
Per kund	0.016
Intäkter	0.000004

SAMHÄLLSANSVARS - INFORMATION

STYRINGSSTRATEGI OCH VÄSENTLIGA OMRÅDEN

NOBA anser att social hållbarhet är centralt för verksamheten, både med avseende på den egna arbetskraften och kunderna. NOBAs medarbetare och vår arbetsplats är viktiga delar av verksamheten och måste ständigt tas omhand och utvecklas så att vi kan behålla våra medarbetare på lång sikt. För att framtidssäkra organisationen och hantera risker som rör den egna arbetskraften anser NOBA att det är nödvändigt att göra fler saker. Attrahera rätt kompetens, säkerställa att engagemanget och ledarskapet är starkt och responsivt, planera för generationsskiften i affärskritiska roller och sträva efter att skapa en modern, jämställd och mångfaldig organisation.

NOBA uppdaterar kontinuerligt sina policyer med avseende på den egna arbetskraften. Vår HR-policy styr vårt övergripande arbete med avseende på den egna arbetskraften, inklusive mångfalds-, inkluderings- och jämställdhetsaspekter. NOBA respekterar och skyddar sina medarbetares integritet och personuppgifter. I finansbranschen hanterar banker ofta känslig information om sina kunder. För att hantera risker som rör både medarbetarnas och kundernas data har NOBA infört en integritetspolicy samt en informations- och cybersäkerhetspolicy. Allt arbete mot NOBAs strategi och mål på detta område baseras på intressenternas förväntningar och målet att skydda mot hot och begränsa identifierade risker för NOBA och dess intressenter.

För att säkerställa en fördomsfri, jämställd och rättvis rekryteringsprocess har NOBA en policy med standardiserade riktlinjer för rekrytering. Riktlinjerna anger specifikt att alla medarbetare ska beakta mångfald och jämställdhet mellan könen i hela rekryteringsprocessen samt vara kunniga och följa alla tillämpliga lagar om området.

NOBA arbetar systematiskt och metodiskt för att säkerställa att vi upprätthåller högsta kvalitet i dialogen med våra kunder. Genom NOBAs partner Brilliant Future mäts våra resultat och jämförs med konkurrenter i branschen (31 finansinstitut). NOBAs kundnöjdhet låg på 90,6 procent i genomsnitt under helåret 2022. Under helåret 2023 rankades NOBA, med

varumärkena Bank Norwegian och Nordax Bank, på åttonde plats i Brilliant Futures branschjämförelse. Varumärket Nordax Bank hamnade i topp i år igen, med ett resultat på 93,2 procent för helåret. Nordax Bank vann dessutom Brilliant Awards utmärkelse för bästa kundservice – bank.

NOBAs affärsmodell kan ha positiva konsekvenser vissa demografiska grupper i befolkningen som har svårt att uppnå finansiell hälsa på grund av externa hållbarhetshot som kraftigt ökade levnadskostnader och strukturella begränsningar i samhället. Vi är fast beslutna att ständigt arbeta mot ökad finansiell hälsa för fler, och NOBAs hållbarhetsarbete tar specifikt itu med vikten av att hantera vår verksamhet för att uppfylla kundernas behov och behovet i samhället i stort. Vår verksamhet kan emellertid även ha potentiella negativa konsekvenser. Utan tillräckliga och relevanta styrdokument som säkerställer att vi tar hand om våra medarbetare och kunder på ett ansvarsfullt sätt kan negativa konsekvenser uppstå. Vi uppdaterar därmed både hållbarhetspolicyen och HR-policyen årligen så att de stämmer väl överens med alla intressenters behov.

NOBA genomför kvartalsvisa medarbetar- och kundundersökningar via plattformarna &Frankly och Brilliant Future. Vi har en datadriven approach till insamling av information om medarbetarnas välmående och om hur våra kunder upplever våra produkter och tjänster. De insikter som skapas integreras i verksamheten så att vi tar hänsyn till intressenternas intressen och åsikter på ett ansvarsfullt och trovärdigt sätt.

DEN EGNA ARBETSKRAFTEN

STYRNINGSSTRATEGI OCH VÄSENTLIGA OMRÅDEN

NOBA är och kommer alltid att söka vara en arbetsplats där alla ges samma förutsättningar och som har en stark ledarskapskultur som lägger grunden för att säkerställa och uppmana till en arbetsplats utan diskriminering. Vår hållbarhetssyn är centrerad kring ett åtagande att skapa en inkluderande miljö där varje individ känner sig värdefull och respekterad och kan bidra på bästa sätt. Vi anser att mångfald inte bara är nödvändigt ur moralisk synvinkel utan även utgör en källa till styrka och innovationer. För att uppnå detta främjar vi aktivt lika möjligheter i alla aspekter av anställningsförhållandet, från rekrytering och anställning till karriärutveckling och avancemang. Våra rekryteringsprocesser har utformats för att vara rättvisa och fördomsfria, vilket säkerställer att kandidaterna enbart utvärderas baserat på kompetens, kvalifikationer och förmågan att lyckas i sina roller.

På NOBA har vi åtagit oss att betala lika lön för lika arbete så att vi minskar löneskillnader i organisationen på grund av kön, ras och etnicitet. Vi genomför undersökningar av våra kompensationsmetoder för att identifiera och ta itu med eventuella diskrepanser. Dessutom tror vi på transparens vad gäller ersättningen och säkerställer att alla medarbetare förstår hur lönerna sätts och har tillgång till resurser för att få hjälp med sådant de oroar sig över. På NOBA har vi skapat en inkluderande miljö för personer med funktionsnedsättningar då vi inser vilket värdefullt bidrag de ger till vår arbetskraft. Genom att uppmuntra till en mångfaldig och inkluderande arbetskraft stärker vi inte bara vår företagskultur, utan vi förbättrar även vår förmåga att göra innovationer och anpassa oss till kundernas och samhällenas skiftande behov. NOBA inser även att trots vår ambition om att ha en arbetsplats utan diskriminering så förekommer trots allt diskriminering i samhället. Det är därför viktigt för oss att konstant uppdatera och övervaka våra egna processer och sträva efter ständiga förbättringar med avseende på vår egen arbetskraft och hantera potentiella negativa risker som är förknippade med otillräcklig styrning av arbetskraften.

ENGAGEMANG OCH LEDARSKAP

NOBAs verksamhet är centrerad runt ett åtagande att främja engagemang och uppmuntra ledarskapskompetens. Engagemanget på NOBA är centrerat runt våra värden: We are Wholehearted, We Take the Lead och We Collaborate. Även om vi är resultatorienterade, är vi medvetna om att hur vi gör någonting är lika viktigt som vad vi gör. Vi övervakar och mäter engagemanget hos våra medarbetare varje kvartal för att säkerställa att medarbetarna är tillfreds och upplever självbestämmande i arbetet.

NOBAs ledarskap innebär förståelse och ansvar för verksamheten och driver organisatoriska framgångar genom att hantera och utveckla andra. Vi har implementerat ett omfattande ledarskapsprogram som utformats för att främja ledarskapskompetens och ge människor de kunskaper, verktyg och upplevelser som krävs för att de ska kunna uppfylla våra höga förväntningar på ledarskapet. NOBAs sju ledarskapsprinciper tjänar som gemensam grund och tar fram inriktningen för ledarskapet. I hela organisationen, oavsett geografiskt område, affärsområde, nivå eller erfarenhet, har våra ledarskapsprinciper utformats för att lyfta såväl verksamheten som arbetsplatsen.

Alla ledarskapsinitiativ bygger på våra gemensamma ledarskapsprinciper:

VÄLJ POSITION BEROENDE PÅ SITUATION

VISA VÄGEN

SKAPA SAMARBETE

FRÄMJA EN GOD KONVERSATION

STÄRK ENGAGEMANGET OCH MOTIVATIONEN

SÄG SOM DET ÄR

SÄTT RIBBAN LITET HÖGRE

De sju ledarskapsprinciperna har skapats för att omfatta alla ledarskapsaktiviteter på NOBA och sätter förväntningarna på både medarbetare och ledare. Principerna identifierar de beteenden alla ledare måste stärka och utveckla för att säkerställa att NOBA har ett ledarskap som är förenligt med missionen och för organisationen i rätt riktning. Ledarskapet är en viktig ingrediens i NOBAs framgångar och kräver att rollen är hållbar, understödd och ständigt utvecklas. Alla ledare måste delta i NOBAs ledarskapsprogram. Det är värdefullt eftersom det ger 360 graders insikter i ledarnas ansvarsområden, uppmuntrar självreflektion, ger medarbetarna mer makt och förbättrar deras chefskompetenser.

ERSÄTTNING OCH BALANS MELLAN ARBETE OCH FRITID

För att förbli en attraktiv och modern arbetsplats erbjuder NOBA konkurrenskraftiga och rättvisa löner och möjlighet till en bra balans mellan arbete och fritid. Ersättningar på NOBA bestäms enligt ersättningspolicyn. Enligt policyn får inga former av ersättning innebära diskriminering med avseende på kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, etnicitet, religion eller annan trosuppfattning, funktionsnedsättning, sexuell läggning eller ålder. Alla former av ersättning ska baseras baserat på objektiva kriterier. NOBA ska vidta åtgärder för att säkerställa att ersättningen inte influeras av diskriminering på grund av kön eller fördomar om kön. Tidigare redovisades den justerade löneklyftan mellan könen för varumärkena Nordax Bank och Bank Norwegian separat. I årets rapport redovisas ett justerat lönegap mellan män och kvinnor på konsoliderad gruppnivå. Det justerade lönegapet är en metod som används för att identifiera skillnader i lön mellan män och kvinnor justerat för faktorer som kan påverka lönen såsom olika roller, erfarenhet, utbildning och ålder.

JÄMLIKHET, MÅNGFALD OCH INKLUDERING

För oss innebär vårt fokus på jämlikhet, mångfald och inkludering fördelar när vi samarbetar eller träffar kunder på olika marknader. Tillsammans med rekryteringsinstruktioner som syftar till att säkerställa en rättvis och jämlik rekryteringsprocess infördes en evidensbaserad rekryteringsplattform under 2019 för att öka arbetskraftens mångfald. HR och cheferna inom rekrytering tar övergripande hänsyn till mångfald igenom hela processen. Mångfald definieras brett som människor från olika kulturer, av olika kön, med olika slags förhållanden eller olika sexuell läggning eller andra sätt att identifiera sig på. Dessutom måste jämlikhets- och mångfaldsaspekten beaktas vid nyrekrytering, så att medarbetare med olika bakgrunder och med olika erfarenhet kan förbättra arbetets kreativitet och kvalitet inom organisationen. Helst ska mer än en person gå igenom ansökningarna för att säkerställa att kandidaterna väljs ut baserat på kompetens, praktisk erfarenhet och personliga egenskaper. En intervjumall används för att säkerställa att samma frågor ställs till alla kandidater och att kandidaterna utvärderas på ett konsekvent sett gentemot kriterierna. Frågor som innebär diskriminering får aldrig ställas.

EN LIKABEHANDLINGSPLAN OCH OBLIGATORISK UTBILDNING FÖR HELA FÖRETAGET

Vår HR-policy kommer att stödjas av en likabehandlingsplan för hela företaget som införs under första halvåret 2024. NOBA uttrycker sin nolltolerans mot alla former av diskriminering i den övergripande hållbarhetspolicyn, vilket upprepas i alla policyer som rör mångfald och inkludering. NOBA belyste det möjliga sambandet mellan medarbetarnas välmående relaterat till mångfald och inkludering och kundnöjdheten redan i sin hållbarhetspolicy för räkenskapsåret 2022. NOBA underströk då att NOBAs kundtjänstorganisation kunde kommunicera med kunderna på över tjugo olika språk, däribland arabiska, tigriska och urdu. Under 2023 kan vår kundtjänstorganisation kommunicera på över tjugosju olika språk, inklusive teckenspråk.

NOBA förser även sina medarbetare med obligatorisk utbildning mot penningtvätt och terrorismfinansiering samt utbildning om uppförandekoden. Organisationen arbetar samtidigt specifikt med dessa områden, inklusive åtgärder för att minska mängden bedrägerier och olagliga flöden av pengar och vapen, stärka återvinningen och återlämnandet av stulna tillgångar och bekämpa alla former av organiserad brottslighet.

Det är viktigt för oss att alla våra medarbetare har rätt att vidta åtgärder för att hantera risker som rör de kritiska delarna av vår egen verksamhet, kundernas säkerhet och cybersäkerhet, samt aktuell kunskap om hur de ska gå till väga. Rätten till utbildning mot penningtvätt och terrorismfinansiering framgår av vår policy mot ekonomisk

TABELL 3

SAMHÄLLSINFORMATIONANSVAR

	2023	2022
Jämställdhet och mångfald		
Könsfördelning, styrelsen	K 25% / M 75%	K 13% / M 87%
Könsfördelning, ledningen	K 36% / M 64%	K 55% / M 45%
Könsfördelning, ledande befattningshavare	K 46% / M 54%	K 44% / M 56%*
Könsfördelning, medarbetare	K 57% / M 43%	K 59% / M 41%*
Könsfördelning, Summa	K 55% / M 45%	K 57% / M 43%*
Antal språk som behärskas av vår kundtjänst	20+	20+
Justerad löneklyfta mellan könen	99%	102%*
NYCKELTAL SOM RÖR MEDARBETARNA, 2023		
Anställningsform		
Tillsvidareanställning, heltid	627	573
Tillsvidareanställning, deltid	17	27
Visstidsanställning, heltid	1	4
Visstidsanställning, deltid	0	79
Timanställda	91	
Åldersfördelning		
Under 30 år	248	231
30–50 år	410	365
Över 50 år	78	87
Sjukfrånvaro		
Kortare sjukfrånvaro	3%	
Långtidssjukskrivningar	2,6%	
Total sjukfrånvaro	5,2%	
Personalomsättning		
Personalomsättning - ratio	19,5%	
Nya medarbetare	169	
Medarbetare som slutat	117	
Medarbetarnöjdhet		
Engagemangsindex	82%	86%
eNPS för NOBA	37%	49%
Ledarskap		
Ledarskapsindex	86%	89%*
% av medarbetarna som genomgått utbildning		
Penningtvätt	88%	96%
Uppförandekoden (Code of Conduct)	88%	
GDPR	95%	

* Nordax exkl Bank Norwegian

NOBAs arbete med medarbetarnöjdhet är mycket ambitiöst och något vi ständigt fokuserar på, såväl strategiskt som i den dagliga verksamheten. Könsfördelningen i ledningen har utvecklats i negativ riktning medan utvecklingen i styrelsen har varit positiv. Bland ledande befattningshavare är könshöjningen mellan 40 och 60 procent, vilket vi är nöjda med men fortsätter att följa noga. Dessa insikter har lett till den ovan nämnda lanseringen av en likabehandlingsplan för hela företaget som delvis fokuserar på dessa frågor. Arbetet med denna plan kommer att fortgå under hela 2024.

Både eNPS och engagemangsindexet har minskat något men förblir starka, även jämfört med andra företag i branschen. Om man beaktar den ambitiösa dagordningen där alla viktiga funktioner och team ska integreras till en enda NOBA-organisation, har vi lyckats hålla båda nyckeltalen på en god nivå. Detta är resultatet av det fokuserade och resursintensiva arbetet under 2023 och kommer att fortsätta att vara vårt viktigaste fokus framöver. Samma sak gäller förbättringen av arbetet med uppföljningen av våra obligatoriska utbildningar via såväl kvartalsvisa medarbetarundersökningar som påminnelser om att nå vårt mål, att 100 procent ska ha genomgått utbildningarna.

Medarbetarnas hälsa ligger alltid överst på dagordningen, och det har varit viktigt för oss att fortsätta vår övervakning och lägga till nyckeltal som vi kan mäta och göra en mer finkornig analys av, exempelvis anställningsform samt korta och långa sjukskrivningar. Detta har gett oss många insikter som vi har kunnat införliva med vårt uppdaterade värdeerbjudande till medarbetarna. Omfattande dokumentation som täcker 360 graders insikter i medarbetarnas hälsa, exempelvis förmåner, balans mellan arbetsliv och fritid, ersättning samt viktiga åtgärder på områden som att bibehålla en personalomsättning som inte är för hög.

KONSUMENTER OCH SLUTANVÄNDARE

STYRNINGSSTRATEGI OCH VÄSENTLIGA OMRÅDEN

Denna väsentliga fråga är nära knuten och sammanflätad med de verksamhetsspecifika områdena Finansiell hälsa och Ansvarsfull kreditgivning. Det är våra kunder och slutanvändare som gynnas mest av vårt hållbarhetsarbete inom dessa två väsentliga frågor. Avsnittet bör därför läsas tillsammans med hela nedanstående avsnitt om Finansiell hälsa och Ansvarsfull Kreditgivning. Med 2 miljoner kunder som vi kommunicerade med under cirka 254 686 939 sekunder eller 8 år och 10 månader under 2023, innebär det att vi måste ha en robust styrningsstruktur för att hantera den påverkan vi har på människors privatekonomi.

ETT ANSVARSFULLT FÖRETAGANDE GENTEMOT VÅRA KUNDER

NOBA har antagit en uppförandekod (Code of Conduct) som fastställer att alla medarbetare ska skydda kundernas intressen och behandla kunderna på ett ärligt, rättvist och professionellt sätt. Alla medarbetare måste agera korrekt och professionellt i sina interaktioner med kunder och potentiella kunder samt förse dem med faktisk, korrekt och begriplig information som gör det möjligt för kunderna och de potentiella kunderna att fatta välgrundade beslut. All information, inklusive marknadsföring, från enheter inom NOBA till kunder eller potentiella kunder måste vara rättvis och tydlig och får inte vara vilsedande. Ett professionellt bemötande och en personlig kontakt vid interaktioner med kunderna är viktigt för att bibehålla allmänhetens förtroende för NOBA. När vi erbjuder eller rekommenderar produkter och tjänster måste medarbetaren alltid ha kundens bästa för ögonen och endast rekommendera sådana produkter och tjänster som är lämpliga baserat på medarbetarens kännedom om kundens behov.

För att säkerställa att beteenderelaterade risker beaktas i den dagliga verksamheten har NOBA-koncernen bildat ett uppförandeforum, Conduct Forum, med representanter från flera av verksamhetens funktioner. Conduct Forum möts varje kvartal för att diskutera aktuella frågor som rör beteenderisker.

Vårt ansvarsfulla företagande i relation till våra kunder täcker in hela kundresan, från marknadsföringsstrategi och marknadsföringspraxis till kreditbedömningsprocess och kundverksamhet.

EN PERSONLIG OCH RÄTTVIS DIALOG MED KUNDERNA

Vår kundtjänst är ett av de allra viktigaste verktygen i den pågående dialogen med våra kunder, och vi är fast beslutna att förse våra kunder med bästa möjliga kundservice för att fortsätta stärka förtroendet och behålla kunderna. NOBA arbetar systematiskt och metodiskt för att säkerställa att vi upprätthåller högsta kvalitet i dialogen med våra kunder. Kundrådgivarna utbildas i enlighet med en dialogstrategi som säkerställer en grundlig analys av kundernas behov och situation så att de hittar rätt lösning för varje enskild kund. Kundsamtalen avlyssnas regelbundet av säljcoacher och kvalitetschefer för att säkerställa en hög kvalitet, och interaktionen med kunderna utvärderas och följs upp, bland annat baserat på kundens egen utvärdering av kundrådgivarens engagemang, kunskap och förmåga att hjälpa kunden.

Dialogsstrategin utvecklas ständigt, och kundrådgivarna får regelbunden utbildning om kunddialogen. Vi sätter upp kundnöjdhetsmål för varje enskild kundrådgivare och för varje team och varumärke. Kundnöjdheten följs upp dagligen. Målet varierar från 90 till 93 procent beroende på varumärke och marknad och innebär att mellan 90 och 93 procent av de kunder vi för en dialog med bör ge oss betyget 4 eller 5 (på en femgradig skala) när de betygsätter hela upplevelsen av interaktionen med NOBA. På grund av sammanslagningen mellan Bank Norwegian och Nordax Bank har kundtjänststrategin och dess implementering ändrats för att passa hela koncernen. Vi vill dra nytta av de starka synergier mellan kompetens och insikter för att maximera alla varumärkenas arbete med kundnöjdhet. Vi mäter kundnöjdheten på varumärkesnivå samt på koncernnivå för att se var vi kan göra förbättringar. Det övergripande målet nåddes under 2023, och vi kommer att fortsätta förbättringsarbetet under 2024 med hjälp av väletablerade metoder såsom coaching och personlig uppföljning mellan samtal för att förbättra vår kundservice ännu mer.

EN BALANSERAD STRATEGI OCH STYRNING AV MARKNADSFÖRINGEN

Enligt konsumentkreditlagen måste marknadsföringen av krediter vara måttfull, och den får inte vara påträngande. Marknadsföringen får inte framställa en kredit som ett lättvindigt sätt att lösa ekonomiska problem eller vilseleda konsumenten om de ekonomiska konsekvenserna av kreditavtalet. Detta åtföljs av måttfullhetskravet. NOBA har utvecklat en marknadsföringsstrategi som omfattar dagliga marknadsföringsaktiviteter och kampanjer som utvecklas av alla varumärken som riktar sig direkt mot kund. Marknadsföringsstrategin baseras både på de lagkrav NOBA måste följa på varje marknad samt hållbarhetskravet, att bidra till ökad finansiell hälsa. NOBA har dessutom utvecklat

riktlinjer för integritet i marknadsföringen som infördes 2023. Dessa riktlinjer omfattar de organisatoriska egenskaper som involveras, en översikt över lagkraven samt specifika detaljer för olika marknadsföringskanaler, exempelvis direktmarknadsföring och marknadsföring på nätet. Dessutom har NOBA utvecklat en tydlig styrning om integritet och känsliga uppgifter som integrerar alla NOBAs marknadsföringskompetenser, från Chief Marketing Officer (CMO) till alla medarbetare som arbetar med marknadsföring.

Våra kunder kan alltid räkna med att de kommer att ha råd med det lån de erbjuds, och att deras beslut om att ta ut lånet kommer att vara välgrundat. Vi gör det möjligt för dem att fatta beslut i deras egen takt, baserat på transparenta och tydliga prismodeller samt kommunikation i alla våra kanaler. På så vis förtjänar vi deras förtroende.

SPECIALICERADE I UTBILDANDE MARKNADSFÖRINGSKAMPANJER

Vi har utvecklat flera utbildande marknadsföringskampanjer i syfte att förbättra allmänhetens finansiella hälsa och övergripande kunskaper. Detta omfattar de initiativ som rör socioekonomiska frågor och jämställdhetsfrågor inom privatekonomi samt initiativ inriktade på individer som vanligtvis inte har kontakt med den finansiella sektorn eller banksektorn, med målet att bli mer inkluderande.

HÄLSONOMIRAPPORTEN

Ett exempel på ett sådant utbildande initiativ var rapporten "The Healthonomics Report 2023". Den fastställde att en persons ekonomiska situation är tätt sammanlänkad med dennes fysiska och mentala hälsa och välmående. Enligt undersökningen som ingick i rapporten kände sig 35 procent respondenterna stressade vid tanken på pengar. En viktig del av att bidra till ökad finansiell hälsa för fler innebär att underlätta tillgången till kunskap som ett verktyg för att hantera denna stress.

RELATIONSRAPPORTEN

Denna rapport publicerades under 2023 för tredje året i rad. Rapporten kommunicerade insikter från undersökningar om hur människor påverkas av bostadsmarknaden, inklusive oron över att få tag på en ny bostad efter en separation och hur relationer påverkas av bostadsfrågor. 2021 års resultat användes för att väcka medvetenhet om resultatet att en av fem kvinnor stannat kvar i ett dåligt förhållande på grund av bostadssituationen. 2022 års relationsrapport var en uppföljning som identifierade ihållande trender och ändringar sedan 2021.

PRIVATEKONOMISK HÄLSOKONTROLL

Under 2023 lanserade NOBA kampanjen "Hälsonomikollen" som ingick i en bredare kampanj om att informera och utbilda kunder och allmänhet om typiska privatekonomiska frågor. Kampanjen, och mer specifik hälsokontrollen, utvecklades i samarbete med psykologer för att säkerställa dess relevans för kunderna. Kampanjen understöddes av innehåll såväl på som utanför nätet. De frågor som ingick i hälsokontrollen omfattade dagliga utgifter och den övergripande attityden till pengar och privatekonomi.

FÖRSÄLJNINGSKANALER MED ROBUSTA AVTAL FÖR ATT SÄKERSTÄLLA VÄRDET FÖR KUNDERNA

NOBAs huvudsakliga försäljningskanal är låneförmedlare, direkta kanaler och återkommande försäljning till befintliga kunder. För närvarande är försäljningen via direkta kanaler och befintliga kunder jämfört med låneförmedlare relativt jämnt fördelad på 48 respektive 52 procent. Förhållandet mellan NOBA och låneförmedlarkanalerna regleras via ett omfattande avtal med viktiga villkor om provision som styrs av NOBA. Dessutom har NOBA antagit en uppförandekod som även gäller leverantörer. Denna stärker styrningen ytterligare, vilket säkerställer konsumentskyddet.

STRIKT REGLERAD ERSÄTTNING OCH RIKTLINJER FÖR FÖRSÄLJNING

NOBA har dessutom antagit kriterier för rörlig ersättning som är förenliga med Europeiska bankmyndighetens (EBA:s) riktlinjer om ersättningspolicy och ersättningspraxis för försäljning och tillhandahållande av bankprodukter och banktjänster till konsument, inklusive:

- Arbetsuppgifterna gjordes bättre än förväntat
- Tog ansvar eller initiativ som låg bortom vad som förväntas av en medarbetare i hans eller hennes position
- Föregick med gott exempel och agerade i enlighet med NOBAs värderingar
- Stöttade kollegor och bidrog till sitt team
- Agerade i enlighet med NOBA kunders rättigheter och intressen.

ÖVERVAKNING AV INCIDENTER PÅ KUNDSKYDDSOMRÅDET

Ett av de områden där vår compliance-funktion infört styrmedel rör konsumentskyddet. Dessa styrmedel utgör viktiga

verktyg för oss när vi ska övervaka och hantera de risker som är förknippade med våra produkter och tjänster, samt säkerställa säkerheten och tryggheten för våra kunder. Under 2023 rapporterades 17 incidenter på kundskyddsområdet, varav sju ansågs ha påverkat kunden negativt. I vissa fall rörde incidenten oro över kundens rättigheter, vilket redovisades som en incident men inte bedömdes ha påverkat kunden negativt.

FINANSIELL HÄLSA OCH ANSVARSFULL KREDITGIVNING

STYRINGSSTRATEGI OCH VÄSENTLIGA OMRÅDEN

Förutom ESRS-standarden har NOBA identifierat två verksamhetsspecifika frågor som rör vårt fokus på att bidra till ökad finansiell hälsa för fler: Finansiell hälsa och Ansvarfull Kreditgivning.

Finansiell hälsa är grunden för NOBAs verksamhet och omfattar alla verksamhetens vertikaler. NOBAs produktportfölj erbjuder specifika och personligt anpassade lösningar för kritiska privatekonomiska frågor och införlivar en stark praxis inom ansvarfull utlåning i verksamheten och på kundresan. Dessa är fast förankrade i den robusta hållbarhetsstrategin. Ansvarfull utlåning är vårt allra viktigaste process och en förutsättning för att vi ska kunna leva som vi lär. För att förstå det komplexa landskapet i vilket vi ämnar bidra med en starkt finansiell hälsa för olika kundgrupper, har vi utvärderat externa risker och möjligheter på hållbarhetsområdet för att bli bättre rustade att förbättra befintliga produkter och tjänster samt utveckla nya. De viktigaste konsekvenser, risker och möjligheter som identifierats i den dubbla väsentlighetsanalysen är den globala skuldskrisen, de ökade socioekonomiska klyftorna och de ökade levnadskostnaderna som kan ha negativa konsekvenser för människors finansiella stabilitet.

Vi inser att oväntade situationer kan uppstå efter att en kund fått en kredit, exempelvis vid skilsmässa eller sjukdom, som har direkta negativa konsekvenser på individen och potentiellt även dennes möjlighet att betala tillbaka lånet. NOBA får inte ge kredit till individer som saknar betalningsförmåga och måste därför även så långt det är möjligt följa praxis för ansvarfull kreditgivning.

TABELL 4

KUNDER OCH SLUTANVÄNDARE

	2023	2022
Kundnöjdhet	90,6%	92,1%*
Insättningar totalt	96,8 mdr SEK	77 mdr SEK

* Nordax exkl Bank Norwegian

MEG RAMVERKET FÖR HANTERING AV KREDITRISK SOM GRUND NOBA har ett ramverk för hantering av kreditrisk för att säkerställa att utlåningsprocesserna är förenliga med NOBAs affärsplan och riskstrategier. NOBAs ramverk för hantering av kreditrisk har definierats av NOBAs riskpolicy samt NOBAs allmänna kreditpolicy och har utformats för att uppfylla NOBAs riskkaptitpolicy. Dessutom beskrivs kreditverksamheten samt riskhanteringen närmare i verksamhetens styrdokument.

Enligt NOBAs riskkaptitpolicy hanteras NOBA kreditexponering med hjälp av robusta kreditprocesser för alla produkter. NOBA har utvecklat en robust process för att säkerställa att dess kreditgivning är förenlig med organisationens övergripande strategi och därmed även med ESG-strategin. NOBAs styrelse har det yttersta ansvaret för kreditfrågor, inklusive kreditstrategin och den därmed förknippade aptiten. Verkställande direktören ansvarar för att säkerställa att kredithanteringsprocesserna uppfyller kraven i den allmänna kreditpolicyen. Chefen för filialen ansvarar för åtgärder som krävs enligt tillämpliga lagar och regler som gäller Bank Norwegian, inklusive filialens kreditinstruktion. Riskkontrollfunktionen gör oberoende kontroller och analyser av kreditrisker och rapporterar till styrelsen och verkställande direktören.

KREDITBEDÖMNINGSPROCESSEN

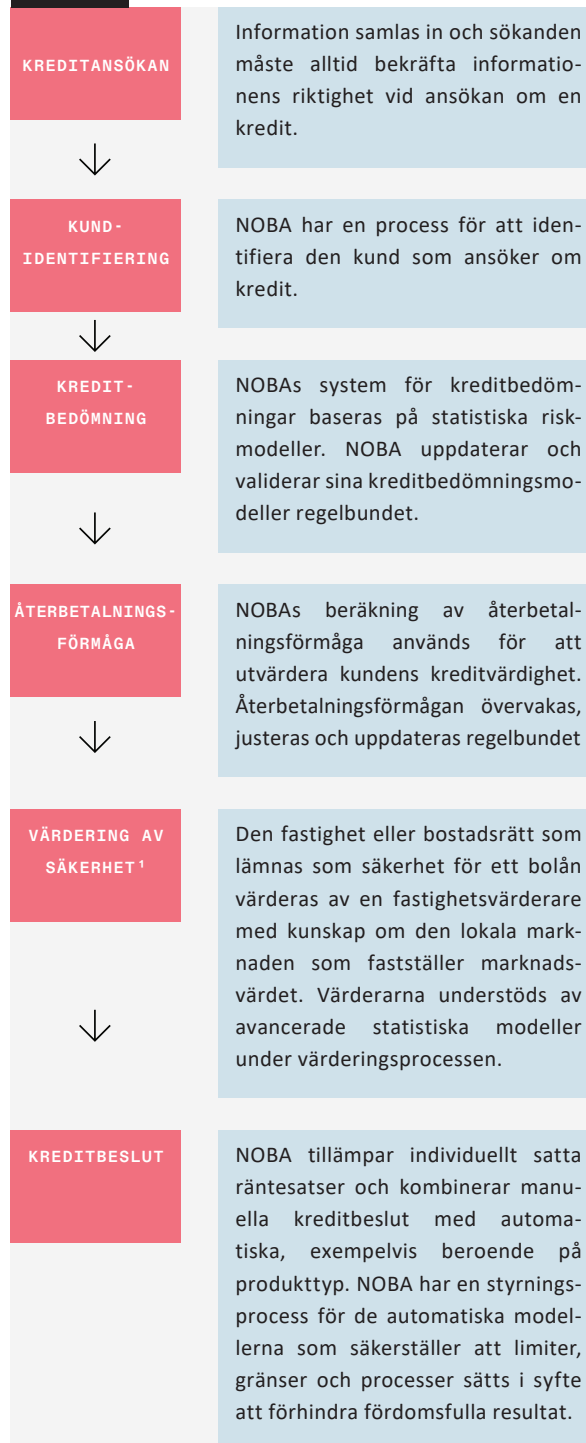
NOBA är den ledande specialisten på kreditprövningar i Norden, och flera områden beaktas i kreditbedömningsprocessen. Varje låneansökan genomgår en korrekt och tillfredsställande kreditprövning med hjälp av en väl beprövad låneprocess. Kreditprövningen genomförs i enlighet med god praxis för utlåning och baseras alltid på kundens ekonomiska situation samtidigt som den sker i enlighet med NOBAs allmänna kreditpolicy, vilket i sin tur även baseras på och är förenlig med externa regulatoriska krav. Alla kunder måste ha en ekonomisk buffert i sin privatekonomi, vilket vi verifierar på olika sätt, exempelvis genom att göra en "kvar att leva på"-analys. Ett viktigt mått som övervakas är den procent av kunderna som har ytterligare marginaler i sin "kvar att leva på"-kalkyl. Därmed består kreditutvärderingsprocessen av en kombination av policyer, reglering av bedömningar, interna kreditprövningsmodeller samt en uppskattning av sökandens betalningsförmåga.

Detta säkerställer att lån endast erbjuds till kreditvärda individer och hushåll och att kunder aldrig erbjuds lån de inte har råd med. Vi bör aldrig bidra till överskuldssättning då detta har negativa konsekvenser för individen, samhället i stort och för oss som bank.

¹ Om lån mot säkerhet

ÖVERSIKT ÖVER NOBAS KREDITPROCESS

FIGUR 11

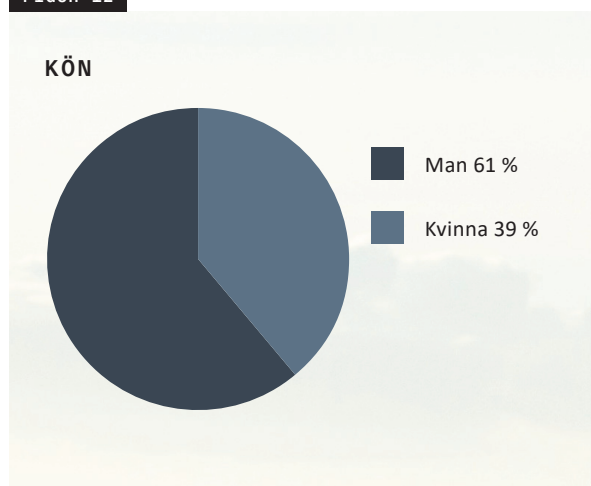


SKRÄDDARSYDDA PRODUKTER SOM BIDRAR TILL ÖKAD FINANSIELL HÄLSA FÖR FLER

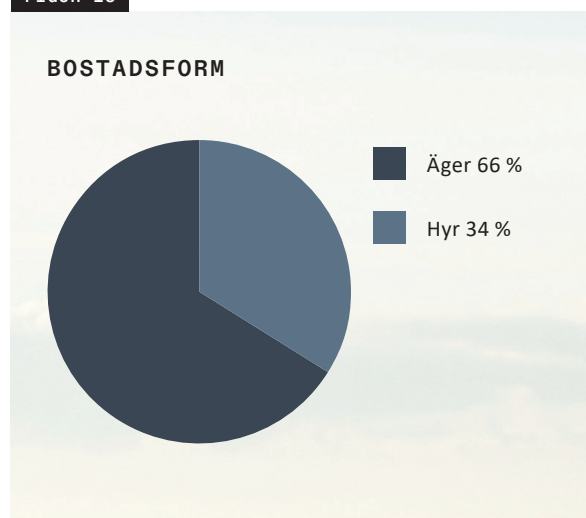
NOBAs kundprofil har naturligt olika egenskaper om vi ser till varje produkt, vilket framgår närmare i kommande avsnitt.

Översikt av den genomsnittliga privatlånekunden:

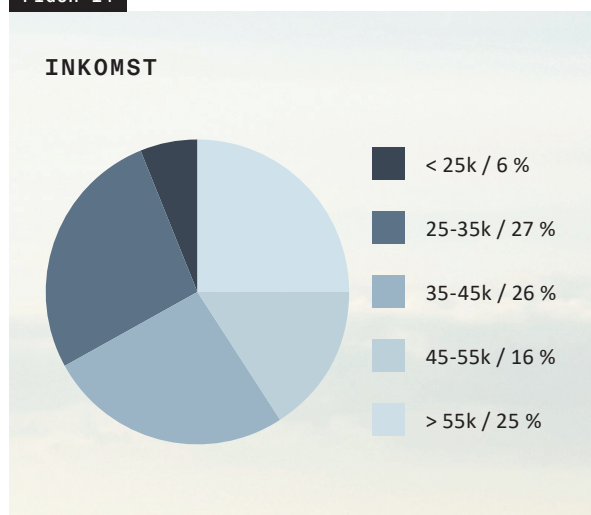
FIGUR 12



FIGUR 13



FIGUR 14

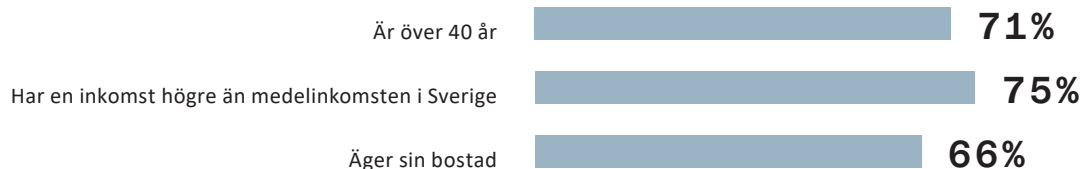


PRIVATLÅN MED FOKUS PÅ REFINANSIERING

NOBAs privatlån används i omfattande utsträckning för att refinansiera små och oftast dyrare lån och krediter och på så vis minska kundens månadskostnad. I stort sett innebär detta att flera dyra lån konsolideras till ett enda lån, vilket gör att kunden endast behöver betala ett enda lägre belopp varje månad. 65 procent av alla privatlån används för att refinansiera tidigare lån.

FIGUR 15

KUNDPROFIL - PRIVATLÅN



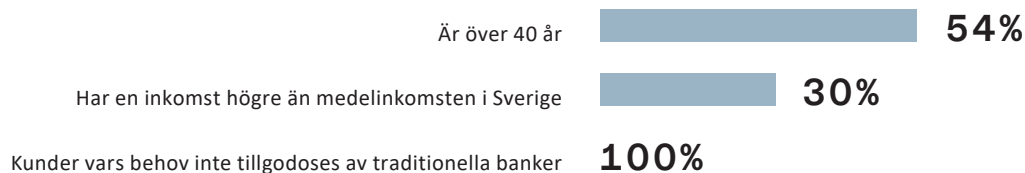
BOLÅN OAVSETT ANSTÄLLNINGSFORM

För bolån är den främsta målgruppen kunder med icke-traditionella anställningsformer, exempelvis egenföretagare, gigarbetare och projekt-, deltids- och visstidsanställda. Ett av de viktigaste behoven för många av de människor som för närvarande utesluts från det traditionella banksystemet är att kunna träda in på bostadsmarknaden och köpa sin egen bostad. Detta är någonting NOBA kan hjälpa dem att förverkliga. Kundprofilen i NOBAs bolåneportfölj visar att

cirka en femtedel av bolånekunderna har icke-traditionella anställningsformer eller oregelbundna intäktsmönster. Cirka tre femtedelar är individer med en mer traditionell finansiell profil men som fortfarande inte får hjälp av storbankerna då de inte uppfyller kraven enligt deras standardiserade processer. Ungefär en femtedel består av individer med någon form av anmärkning i sitt kreditbetyg. I detta avseende spelar NOBA en viktig roll, särskilt för förstagångsköpare. NOBAs bolåneportfölj omfattar dock låntagare av alla åldrar.

FIGUR 16

KUNDPROFIL - BOLÅN



KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER GER PENSIONÄRER ÖKAD EKONOMISK FLEXIBILITET

Många pensionärer har av olika skäl en besvärlig situation. I Sverige ligger genomsnittspensionen före skatt på 14,400 kronor för kvinnor och 16,700 kronor för män. Detta innebär att många befinner sig i en situation där deras disponibla inkomst sjunker samtidigt som de i stort sett utesluts från finansiella produkter på grund av sin ålder och att de lämnat arbetsmarknaden bakom sig. Detta sker samtidigt som vi lever allt längre och mer aktiva liv, även som pensionärer.

NOBAs kapitalfrigöringskrediter är ytterligare ett exempel på hur vi hjälper ännu en bortglömd grupp på marknaden och uppfyller de unika behoven i ett specifikt kundsegment. Denna produkt gör det möjligt för pensionärer att behålla sina bostäder men ändå frigöra kapital. Faktum är att NOBAs kapitalfrigöringskrediter har vuxit kontinuerligt och med totalt cirka 120 procent sedan produkten togs med i NOBAs produkterbjudande 2019. Detta bevisar att vårt erbjudande spelar en viktig roll och kommer att förbli relevant under många år framöver. När det gäller att hålla oss relevanta har vi gjort förändringar under året med avseende på hur medel frigörs med hjälp av denna produkt. Mot bakgrund av stigande räntor erbjuder vi nu våra kunder månadsbetalning för de som vill öka sin dagliga komfort samtidigt som deras utestående balans förblir så låg som möjligt.

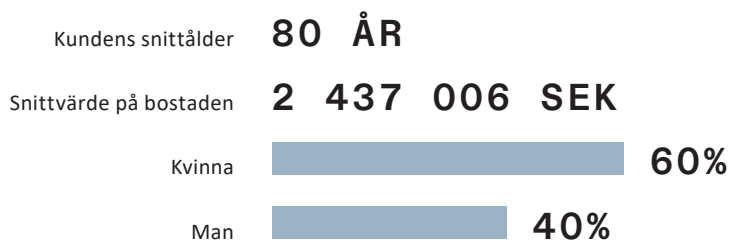
För att förbättra den information som är tillgänglig för NOBAs kunder över 60 års ålder som äger sin egen bostad men vill förbättra sin finansiella hälsa genomförde vi en undersökning

med namnet "Livet som senior". Denna gav oss och marknaden flera viktiga insikter. Exempelvis skulle 80 procent av våra kapitalfrigöringskreditkunder rekommendera oss till en vän. 90 procent var nöjda eller mycket nöjda med vår service och inga var missnöjda. Detta förkroppsligar vårt hållbarhetsarbete då vi strävar efter att bidra till ökad finansiell hälsa för fler. Vi fortsätter givetvis vårt intensiva arbete för att förbättras ytterligare. Kapitalfrigöringskrediter passar dock inte alla, så vi förser kunden med ett avsnitt med vanliga frågor och svar tillsammans med en beslutshierarki innan de ansöker om en sådan kredit. Om kunderna fattar sunda och väl genomtänkta finansiella beslut vet vi att de kommer att känna sig mer tillfreds och nöjdare med sin ekonomiska situation. Detta är viktigt för oss.

Vi stöttar även denna kundgrupp med kampanjen "Svårlurad" som lanserades av NOBA via Svensk Hypotekspension i samarbete med andra svenska banker och Svenska Bankföreningen för att skapa medvetenhet om hur man kan skydda sig mot bedrägerier. Kampanjen delar med sig av insikter om hur man undviker att utsättas för telefonbedrägerier (via telefon eller SMS) eller oväntade hembesök. Kampanjmaterialet för allmänheten omfattar reklamblad, broschyrer, affischer och pressmeddelanden. Vi tror att detta kommer att vara ännu en viktig aktivitet för att säkerställa att våra kunder i pensionssegmentet får förtroende för vårt varumärke och våra tjänster.

FIGUR 17

KUNDPROFIL - KAPITALFRIGÖRINGSKREDIT



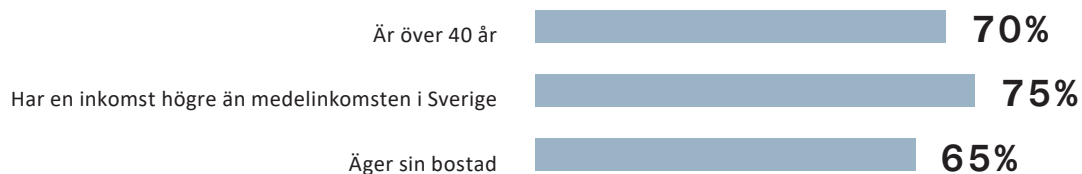
KREDITKORT - INNEBÄR SÄKRA BETALMETODER OCH BIDRAR MED BALANS I MÄNNISKORS EKONOMI

NOBA erbjuder även kreditkort till sina kunder. Via filialen Bank Norwegian erbjuds kreditkortskunder ett sätt att hantera sin pågående likviditet, och de får därmed ökad ekonomisk flexibilitet. Om utgifterna hopar sig ena månaden finns möjligheten att fördela dem jämnare under en längre period. Detsamma gäller när det uppstår oväntade utgifter,

exempelvis om värmesystemet går sönder. Vi noterar att ungefär 99,5 procent av kunderna betalar kreditkortsräkningen i tid. Vi känner oss därmed säkra på att vi har en hållbar kundbas som klarar av sina åtaganden. Vårt kreditkort innebär ett attraktivt och säkert sätt att göra betalningar på nätet. Kreditkortet erbjuds i partnerskap med Norwegian Air Shuttle ASA, där våra kunder kan köpa resor med poäng. Med Norwegian Air Shuttle ASA kan kunderna även få möjlighet att köpa klimatkompenserade resor.

FIGUR 18

KUNDPROFIL - KREDITKORT



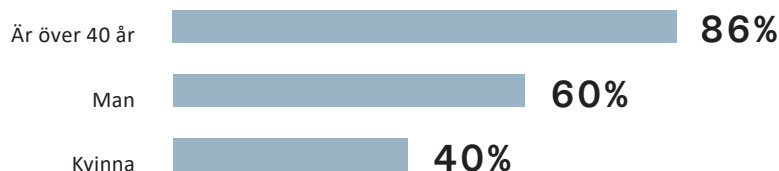
SPARKONTON MED KONKURRENSKRAFTIG RÄNTA

NOBA erbjuder sparkonton på alla sina marknader – Sverige, Norge, Finland, Spanien, Tyskland, Nederländerna och Danmark – via egna och externa plattformar. Alla sparkonton täcks av den statliga insättningsgarantin. Förutom att den bidrar till NOBAs diversifierade finansiering och riskhantering och låter oss begränsa och hantera såväl ränterisk som koncentrationsrisk gör den det möjligt för oss att erbjuda konkurrenskraftiga sparkonton med både kortfristiga och

långsiktiga produkter till våra över 670 000 kunder med sparande hos oss. Under 2023 har NOBA konsekvent legat i toppen bland bankerna när det gäller att erbjuda sina kunder den mest konkurrenskraftiga räntan. Att bygga upp någon form av buffertsparande är ett av de viktigaste sätten för människor att hantera tillfälliga utmaningar som uppstår. Sparande via NOBAs varumärken innebär säkerhet, flexibilitet och visshet eftersom alla konton täcks av den statliga insättningsgarantin. I slutet av 2023 uppgick de samlade besparingarna på konton hos NOBA till över 96,8 miljarder kronor.

FIGUR 19

KUNDPROFIL - SPARKONTO



TABELL 5

ENHETSSPECIFIKA ÄMNER - FINANSIELL HÄLSA OCH ANSVARSFULL KREDITGIVNING

	2023	2022
Finansiell hälsa		
% av privatlån som refinansierade tidigare lån	65%	66%
% av kreditkortskunder som betalar fakturan i tid	99,5%	99,5%
Inkluderande bolån	17,5 mdr SEK	15,7 mdr SEK
Inlåning/sparande	96,8 mdr SEK	77 mdr SEK
Ansvarsfull kreditgivning		
Andel av privatlånevolymer med minst 3 000 SEK "kvar att leva på"	89%	93%
Kreditförlustnivå	3,9%	3,0%
Antal brott mot kundskyddet med negativa konsekvenser	7	

BOLAGSSTYRNING - INFORMATION

STYRINGSSTRATEGI OCH VÄSENTLIGA OMRÅDEN

I den dubbla väsentlighetsanalysen framstod affärsetik som ett väsentligt område för NOBA. Området införlivar frågor om affärsetik och skydd för visseblåsare, bekämpning av korruption och mutor samt ekonomisk brottslighet. Området täcker även in hanteringen av leverantörskedjan och bolagsstyrning. NOBA har som mål att bidra till god affärsetik i samhället – en förväntning NOBA även har på sina leverantörer, samarbetspartners och konsulter. God affärsetik är väsentligt för att skapa förtroende i finansbranschen. Rättvis behandling, transparens och ansvarstagande är tre områden som beskriver vår syn på god affärsetik. Våra affärsbeslut och andra handlingar får aldrig baseras på enskilda medarbetares personliga intressen eller privata förhållanden. Det är av yttersta vikt att efterleva regulatoriska krav och upprätthålla en hög etisk standard. Enligt styrelsens riskstrategi får NOBAs intjäningsförmåga och stabilitet inte heller vara beroende av marknader där de ekonomiska, regulatoriska eller operativa förutsättningarna är okända eller förknippade med en hög risknivå. Vi vill aldrig skaffa oss affärsmässiga fördelar genom olagliga, olämpliga eller oetiskt handlingar.

ANSVARFULLT FÖRETAGANDE

Att säkerställa ett ansvarsfullt företagande ses därför som en viktig del i att uppnå hållbarhetsmålen. NOBAs arbete för ansvarsfullt företagande täcker in de viktiga områden som beskrivs nedan.

EN EXTERN VISSELBLÅSARFUNKTION

NOBA sträva efter att upprätthålla en god affärskultur och motverka korruption och andra oegentligheter. Visseblåsare spelar en central roll i att skydda och främja viktiga värderingar som öppenhet och transparens i ett demokratiskt samhälle. Vi uppmanar alla medarbetare och andra aktiva inom verksamheten eller i närliggande verksamheter att anmäla alla observationer av förseelser eller misstänkta oegentligheter eller oetiskt eller olagligt agerande inom NOBA. Våra medarbetare ska alltid känna att de har någon att vända sig till, oavsett vad anmälan rör. NOBA har därför inrättat en anmälningskanal som drivs av en tredje part.

Medarbetarna kan även göra anonyma anmälningar via NOBAs interna visseblåsprocess. Den interna anmälningskanalen utgörs av ett säkert system som tillhandahålls av en oberoende tredje part och är öppen för anmälningar dygnet runt. Systemet skyddar även anmälningar och uppgifter om den eller de personer vars identitet omnämns i anmälan. Alla anmälda fall utreds omedelbart och lämpliga åtgärder vidtas. Inga fall anmäldes via denna kanal under året.

ETT PROAKTIVT OCH KONTINUERLIGT ARBETE MOT BEDRÄGERIER OCH EKONOMISK BROTTSLIGHET

Genom att ingå i banksektorn exponeras NOBA för risken för ekonomisk brottslighet såsom bedrägerier, penningtvätt och terroristfinansiering. Det är av yttersta vikt för oss att ta itu med dessa frågor på ett korrekt och ansvarsfullt sätt, och det är av stor vikt för NOBA att vinna intressenternas förtroende och säkerställa ekonomisk säkerhet för våra medarbetare och kunder. NOBA stärker och effektiviserar ständigt sina policyer och processer för ekonomisk brottslighet för att undvika att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och andra former av ekonomisk brottslighet. Vår policy mot ekonomisk brottslighet styr det övergripande arbetet mot ekonomisk brottslighet, och vår instruktion mot mutor samt vår uppförandekod utgör robusta styrmedel för att bekämpa olika risker som är förknippade med ekonomisk brottslighet. Det pågående arbetet med att övervaka och begränsa alla risker som rör ekonomisk brottslighet är även en integrerad del av vår riskhanteringsapproach. NOBA har utsett sin Chief Compliance Officer till centralt funktionsansvarig för att stärka den interna styrningsstrukturen. Denna person har fått i uppdrag att granska detta arbete oberoende från enheten mot ekonomisk brottslighet och rapporterar till ledningen samt styrelsen. Dessutom ansvarar funktionen för internrevision för att granska arbetet i enheten mot ekonomisk brottslighet och den centralt funktionsansvarigas arbete och rapporterar direkt till styrelsen. Head of Financial Crime är en särskilt utsedd befattningshavare och organiserad i första försvarslinjen för att effektivt och oberoende rapportera direkt till styrelsen och verkställande direktören när detta är lämpligt.

ÖKADE PREVENTIVA ÅTGÄRDER OCH KONTINUERLIGT ARBETE

Kunderna har på senare år blivit betydligt mer medvetna om olika typer av bedrägerier. Detta är fortfarande en enorm och mycket viktig fråga och en verklig utmaning som påverkar många människor. En viktig proaktiv åtgärd som kan vidtas är att informera kunder och potentiella kunder. Detta är någonting vi och resten av branschen arbetar med kontinuerligt, exempelvis i form av informationskampanjen "Svårlurad".

NOBA har alltid haft nolltolerans för alla former av bedrägerier. Detta arbete har hög prioritet, och alla fall polisanmäls. Vi anser att det ökade antalet bedrägerier och de alltmer sofistikerade metoder som används av bedragarna utgör ett växande samhällsproblem, inte minst då de utgör en stor intäktskälla för den organiserade brottsligheten. Detta är någonting som hela branschen, olika samhällsaktörer och myndigheter tillsammans måste ta på största allvar för att skydda individen och samhället för att uppnå det goda samarbete som krävs mellan olika myndigheter för att bedrägerier ska kunna identifieras och bekämpas måste vi även diskutera och lösa utmaningar kopplade till integritetsskyddet. I samband med detta anser vi att ett målvaktsregister vore ett steg i rätt riktning. Även EU-direktivet om delning av data mellan banker måste stärkas så att det går att komma förbi vissa begränsningar i det andra betaltjänstdirektivet (PSD2). På den svenska marknaden har Svenska bankföreningen som mål att utveckla ett gemensamt tillvägagångssätt och gemensamma standarder för branschen, vilket vi självklart välkomnar.

Framöver ser vi att det finns ett behov av att utveckla lagstiftning och praxis på området. Människor måste kunna lita på den infrastruktur som finns för säkra betalningar, och BankID måste vara en säker och individuell ID-metod. Detta är en hörnsten som låter oss alla fortsätta beställa saker på nätet mot faktura, ingå och signera avtal samt meddela skolan om barnen är sjuka. Samtidigt måste vi säkerställa att människor inte kan luras så lätt av samvetslösa bedragare som får dem att logga in och bekräfta betalningar med BankID, och därmed riskerar att förlora större summor. Här måste vi fortfarande föra en viktig dialog, och vi ser fram emot fler initiativ från samtliga intressenter med avseende på detta.

NOBA är även engagerade i FinDef, ett forum som söker stärka samarbetet mellan specialistbanker inom kampen mot penningtvätt. Varje medarbetare på NOBA måste årligen genomgå utbildning i våra processer för att skydda verksamheten och motverka att den används för penningtvätt eller andra former av ekonomisk brottslighet.

MÅNGFALD OCH JÄMSTÄLLDHET I FUNKTIONER OCH HIERARKIER

NOBAs policy om mångfald och utvärderingen av styrelseledamöternas och viktiga funktionsinnehavares lämplighet styr arbetet med att säkerställa att NOBAs beslutsfattande organ även speglar det bredare samhället med avseende på mångfald. NOBA är övertygat om att mångfald är en faktor som måste beaktas för NOBA ska kunna attrahera ett brett urval av kvaliteter och kompetenser vid rekryteringen av viktiga funktionsinnehavare, uppnå olika perspektiv och upplevelser samt underlätta för oberoende åsikter och ett sunt beslutsfattande.

För att främja mångfald kommer NOBA att beakta följande mångfaldsaspekter: utbildning och yrkesmässig bakgrund, kön, ålder och geografisk härkomst (såvida det inte är olagligt att beakta geografisk härkomst). NOBA har ett kvalitativt mål för representationen av det underrepresenterade könet i styrelsen, och NOBAs rekryteringsbeslut bör om möjligt beakta en kortlista som innehåller förvalda lämpliga kandidater som beaktar mångfaldsmålen i policyn. Besluten bör beakta det faktum att en mer mångfaldig styrelse ger upphov till konstruktiva utmaningar och diskussioner som har sin grund i olika åsikter och i slutändan även stödjer och stärker ett ansvarsfullt företagande.

PERSONUPPGIFTER OCH INTEGRITET

I många fall utgör NOBAs finansiella tjänster en oundgänglig kugge i kundernas privatekonomi. De anförtror oss känsliga personuppgifter om sin personliga situation. För att administrera det förtroende vi får av våra kunder är det av yttersta vikt att vi har lämpliga IT-system och säkerställer att dessa tillhandahålls på ett pålitligt och säkert sätt. Informationssäkerhet är ett annat område vi ständigt fokuserar på då hoten mot den finansiella sektorn utvecklas och är i ständig rörelse. På informationssäkerhetsområdet måste vi uppfylla de krav som ställs på oss genom nya lagar och regler, och vi måste uppfylla kundernas förväntningar på att vi behandlar alla uppgifter de anförtror till oss på ett säkert sätt. NOBA har nyligen implementerat ett uppdaterat informationssäkerhetsprogram om beteenden som rör, och hanteringen av, informationssäkerhet inom NOBA.

NOBA tillämpar en välutvecklad prioriteringsprocess som täcker både stora projekt och mindre förändringar, vilket involverar de parter som har begärt förändringen samt andra parter som påverkas inom organisationen. Regulatoriska krav prioriteras, medan kommersiella initiativ prioriteras baserat på omfattningen av den förväntade kommersiella fördelen.

För att säkerställa en effektiv, korrekt och tillförlitlig data- och systemadministration har NOBA dessutom implementerat ett operativt säkerhetsramverk och strukturerade meddelanden för att proaktivt bemöta och begränsa IKT(information och kommunikationsteknik)-risk, skydda data och upprätthålla den övergripandesäkerheten och motståndskraften i våra IT-system och vår IT-verksamhet. NOBAs kontrollramverk baseras på metodik som utarbetats för CIS (Center for Internal Controls) och ITGC (IT General Controls). Dessa består av kritiska säkerhetskontroller för att ständigt övervaka IKT-kontrollmiljön och säkerställa en korrekt utveckling och implementering av applikationer samt integriteten hos program och datafiler, tillgång till system och data samt driften av datorer.

För att säkerställa att kontrollaktiviteterna slutförs i god tid har NOBA implementerat ett effektivt styrningsramverk för sin IKT-kontrollmiljö som fastställer en tydlig ansvarsfördelning. Group Risk Control-enheten, den funktion som utgör andra försvarslinjen, ansvarar för den oberoende testningen av kontroller i NOBAs IKT-kontrollramverk i enlighet med vår process för testning av viktiga kontroller.

NOBA har under året gjort större förbättringar av IT-plattformen som lett till bättre stabilitet och ökad flexibilitet i verksamheten. Under det senaste året har arbetet främst fokuserat på att stärka den tekniska integrationen mellan de tekniska plattformarna för Nordax Bank och Bank Norwegian.

LEVERANTÖRSANSVAR

Som en del av den analys av värdekedjan som ingår i den dubbla väsentlighetsanalysen identifierades att NOBA har leverantörer inom hela värdekedjan. Det är oerhört viktigt för NOBA att hantera förhållandet med leverantörerna för att säkerställa en god affäretik. NOBA har, under första kvartalet 2024, inrättat en uppförandekod för leverantörer som reflekterar den egna uppförandekoden (Code of Conduct) och som stipulerar både hur vi gör affärer med våra leverantörer och hur vi förväntar oss att våra leverantörer ska göra affärer. Vår uppförandekod för leverantörer är ett viktigt steg för att förbättra vår ESG-styrning och påverka och kompletterar våra befintliga avtal och arrangemang med tredjepartsintressenter.

TABELL 6

ANSVARSFULL VERKSAMHET

	2023	2022
Visselblåsarfall		
Antal visseblåsarfall	0	1*
Utbildningar inom		
Penningtvätt	88%	96%
Uppförandekoden (Code of Conduct)	88%	
GDPR	95%	

* Nordax exkl Bank Norwegian

DEN NORSKA ÖPPENHETSLAGEN (ÅPENHETSLOVEN)

NOBA omfattas av den norska öppenhetslagen som började gälla i Norge den 1 juli 2022 och har som mål att främja företagets respekt för mänskliga rättigheter och anständiga arbetsförhållanden.

Som ett stort företag som erbjuder varor och tjänster i Norge genom vår norska filial, Bank Norwegian, omfattas NOBA av åpenhetsloven. Vem som helst har rätt att skriftligen begära information om hur företaget hanterar faktiska och potentiella negativa konsekvenser för mänskliga rättigheter och anständiga arbetsförhållanden i verksamheten (informationsplikt). NOBA har en intern rutin för att hantera skriftliga förfrågningar från allmänheten och tydliga kontaktuppgifter på webbplatsen.

Enligt 4 och 5 §§ åpenhetsloven måste NOBA även implementera tillbörlig aktsamhet i enlighet med OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Detta innebär att NOBA måste kartlägga och utvärdera de potentiella negativa konsekvenser eller den potentiella skada som NOBA antingen har orsakat eller bidragit till som en del av affärsverksamheten, antingen direkt av NOBA eller via vår leverantörskedja eller våra affärspartners, särskilt med avseende på mänskliga rättigheter, arbetsförhållanden och relationer mellan arbetsmarknadens parter, bekämpande av mutor och utpressning, upplysningar samt konsumentintressen. Ett utlåtande om tillbörlig aktsamhet måste uppdateras regelbundet, precis som de rutiner och processer som rör NOBAs arbete på detta område. Vårt utlåtande har publicerats på NOBAs webbplats.

NOBA gör en kontinuerlig utvärdering av konsekvenserna av vår verksamhet på miljön, samhället och människorna. Detta sker i vår dubbla väsentlighetsanalys, i den process för tillbörlig aktsamhet som krävs enligt åpenhetslagen och i vår taxonomiredovisning. Vårt arbete med mänskliga rättigheter fokuserar främst på kundernas och samhällets finansiella hälsa men även på ansvarsfull kreditgivning, kommunikation med kunderna, integritet, inkludering, jämställdhet och mångfald samt välmående på arbetsplatsen.

HÅLLBARHETSNOTER

KARTLÄGGNING AV HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER

Informationen nedan presenteras för att möta informationsbehoven hos finansiella marknadsaktörer som omfattas av Förordning (EU) 2019/2088 (Förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar, SFDR). Följande tabeller illustrerar överlappningen mellan datapunkter som rapporteras av NOBA och Redogörelse för huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI) på hållbarhetsfaktorer som härleds från SFDR, mer specifikt från tabell 1-3 i Bilaga I till Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288 av den 6 april 2022 som kompletterar Förordning (EU) 2019/2088 (RTS).

INDIKATORER PÅ HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER, TABELL I, BILAGA I

SIDHÄNVISNING

INDIKATORER PÅ HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER, TABELL I, BILAGA I	SIDHÄNVISNING
1 Utsläpp av växthusgaser, Scope 1, 2, 3	18
2 Koldioxidavtryck	20
3 Investeringsobjektets växthusgasintensitet	20
4 Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Ej tillämpligt på NOBA
5 Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen under 2024 planerar NOBA att ta med denna indikator från och med nästa år
6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan	Ej tillämpligt på NOBA
7 Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald	Ej tillämpligt på NOBA
8 Utsläpp till vatten	Ej väsentligt
9 Farligt avfall och radioaktivt avfall	Ej tillämpligt på NOBA
10 Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen under 2024 planerar NOBA att ta med denna indikator från och med nästa år
11 Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	6
12 Ojusterad löneklyfta mellan könen	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen under 2024 planerar NOBA att ta med denna indikator från och med nästa år
13 Jämnare könsfördelning i styrelserna	24
14 Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)	Ej tillämpligt på NOBA

**INDIKATORER PÅ HUVUDSAKLIGA NEGATIVA
KONSEKVENSER, TABELL II, BILAGA I SIDHÄNVISNING**

1	Utsläpp av oorganiska föroreningar	Ej tillämpligt på NOBA
2	Utsläpp av luftföroreningar	Ej tillämpligt på NOBA
3	Utsläpp av ämnen som bryter ned ozonskiktet	Ej tillämpligt på NOBA
4	Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen under 2024 planerar NOBA att ta med denna indikator från och med nästa år
5	Uppdelning av energiförbrukning efter typ av icke-förnybara energikällor	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen under 2024 planerar NOBA att ta med denna indikator från och med nästa år
6	Vattenanvändning och återvinning	Ej väsentlig enligt den dubbla väsentlighetsanalysen
7	Investeringar i företag utan policy för vattenförvaltning	Ej väsentlig enligt den dubbla väsentlighetsanalysen
8	Exponering mot områden med hög vattenstress	Ej tillämpligt på NOBA
9	Investeringar i företag som producerar kemikalier	Ej tillämpligt på NOBA
10	Markförstöring, ökenspridning, hårdgörning av mark	Ej tillämpligt på NOBA
11	Investeringar i företag utan hållbara mark-/jordbruksmetoder	Ej tillämpligt på NOBA
12	Investeringar i företag utan metoder för hållbarhet i haven	Ej tillämpligt på NOBA
13	Kvot för icke-återvunnet avfall	Ej väsentligt
14	Naturliga arter och skyddade områden	Ej tillämpligt på NOBA
15	Avskogning	Ej väsentligt
16	Andel värdepapper som inte utfärdats enligt unionslagstiftningen om miljömässigt hållbara obligationer	Ej tillämpligt på NOBA

**INDIKATORER PÅ HUVUDSAKLIGA NEGATIVA
KONSEKVENSER, TABELL III, BILAGA I SIDHÄNVISNING**

1	Investeringar i företag utan strategier för förebyggande av arbetsplatsolyckor	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen under 2024 planerar NOBA att ta med denna indikator från och med nästa år
2	Olycksfallsfrekvens	Ej väsentlig enligt den dubbla väsentlighetsanalysen
3	Antal dagar förlorade på grund av skador, olyckor, dödsfall eller sjukdom	24
4	Ingen uppförandekodex för leverantörer	37
5	Inga mekanismer för klagomålshantering i samband med personalfrågor	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen under 2024 planerar NOBA att ta med denna indikator från och med nästa år
6	Otillräckligt skydd för visseblåsare	35
7	Diskrimineringsfall	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen under 2024 planerar NOBA att ta med denna indikator från och med nästa år
8	Överdrivet hög VD-lön	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen under 2024 planerar NOBA att ta med denna indikator från och med nästa år
9	Ingen policy för mänskliga rättigheter	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen under 2024 planerar NOBA att ta med denna indikator från och med nästa år
10	Ingen due diligence	37
11	Inga processer och åtgärder för att förhindra människohandel	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen under 2024 planerar NOBA att ta med denna indikator från och med nästa år
12	Verksamhet och leverantörer som löper stor risk att utsättas för barnarbete	Ej väsentlig enligt den dubbla väsentlighetsanalysen
13	Verksamhet och leverantörer som löper stor risk att utsättas för tvångsarbete eller annat påtvingat arbete	Ej väsentlig enligt den dubbla väsentlighetsanalysen
14	Antal identifierade allvarliga människorättsfrågor	Ej väsentlig enligt den dubbla väsentlighetsanalysen
15	Ingen policy för bekämpning av korruption och mutor	35
16	Fall av otillräckliga åtgärder som vidtagits för att hantera brott mot standarder för bekämpning av korruption och mutor	Ej väsentlig enligt den dubbla väsentlighetsanalysen
17	Antal fällande domar och bötesbelopp för brott mot lagar mot korruption och bestickning	Ej väsentlig enligt den dubbla väsentlighetsanalysen

UPPLYSNINGAR ENLIGT EU-TAXONOMIN

ETT OMFATTANDE RAMVERK FÖR ATT UTVÄRDERA MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA VERKSAMHETER

EU:s taxonomiförordning (EU) 2020/852 är ett ramverk som gäller i hela EU och innehåller kriterier för hur miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter definieras. Enligt taxonomin är en ekonomisk verksamhet miljömässigt hållbar, alltså taxonomiförenlig, om den bidrar väsentligt till ett eller flera av de sex miljömål som framgår av taxonomin samtidigt som den inte orsakar betydande skada för något av miljömålen och utförs i överensstämmelse med de miniskyddsåtgärder som framgår av taxonomin. För ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin gäller omfattande kriterier som baserats på vetenskapliga bevis för att bedöma om verksamheten är miljömässigt hållbar eller inte. Från och med 2021 måste stora företag av allmänt intresse med fler än 500 anställda rapportera i enlighet med EU-taxonomin som en del av hållbarhetsredovisningen. Dessa redovisningskrav införs emellertid i olika faser, och det finns ännu inte fullständiga uppgifter om taxonomiförenlig verksamhet att tillgå. Dessutom fortgår utvecklingen av taxonomin så att allt fler ekonomiska verksamheter ingår, och de tekniska granskningskriterierna måste uppdateras där detta är relevant så att de följer den senaste tekniska och vetenskapliga utvecklingen. Detta arbete drivs främst av EU:s plattform för hållbar finansiering.

TAXONOMINS TILLÄMPLIGHET PÅ NOBA OCH DESS VERKSAMHET

Då NOBA är ett kreditinstitut som omfattas av kravet på taxonomiredovisning måste NOBA redovisa sin exponering mot verksamhet som omfattas av eller är förenlig med taxonomin. Denna exponering baseras främst på NOBAs utlånings- och investeringsverksamhet, och resultatet presenteras i nedanstående tabeller.

NOBA ger enbart lån till privatkunder, vilket innebär att taxonomikriteriernas tillämplighet är betydligt mer begränsad jämfört med banker som ger lån till företag – då baseras nämligen taxonomiförenligheten på låntagarens taxonomiförenlighet. I NOBAs fall kan den verksamhet som omfattas av eller är förenlig med taxonomin endast utvärderas för de lån där NOBA har detaljerad information om lånets användning. Detta har bedömts vara fallet för bolån och gröna billån. NOBA har god kännedom om syftet med lånet för de flesta privatlån, men NOBA saknar information om användningen av

lånet på den detaljnivå som krävs för att bedöma om verksamheten omfattas av eller är förenlig med taxonomin.

NOBA erbjuder gröna billån till kunder som köper elbilar samt gröna bolån till kunder som bor i byggnader med god energiprestanda. NOBAs kriterier för gröna lån är förenliga med taxonomins kriterier om väsentliga bidrag till begränsningen av klimatförändringar. På grund av komplexiteten och den information på detaljnivå som krävs för att utvärdera och bekräfta att en verksamhet inte orsakar betydande skada för andra mål har NOBA emellertid inte kunnat bekräfta att dessa lån är taxonomiförenliga. NOBA kommer att fortsätta bedöma och utvärdera om och hur taxonomikriterierna kan tillämpas på gröna lån.

Med avseende på NOBAs investeringar kan det enligt taxonomins krav endast bedömas och redovisas om verksamheten omfattas av eller är förenlig med taxonomin för de motparter som är föremål för NFRD-direktivet. Samtliga av NOBAs motparter som omfattas av NFRD-direktivet är även de finansföretag. Enligt bestämmelserna i taxonomiförordningen behövde finansiella företag endast redovisa i sina årsredovisningar för 2022 om verksamheten omfattades av taxonomin, men inte om den var taxonomiförenlig. De behövde inte heller ta med information om vilket miljömål den andel av verksamheten som omfattades av taxonomin var hänförlig till. Då informationen från motparter begränsas till information om verksamhet som omfattas av taxonomin har NOBA inte kunnat redovisa någon del av de investeringar som gjorts som taxonomiförenlig.

DATA OCH METODER

Taxonomiredovisningen baseras på information från NOBAs FINREP-redovisning, som i sin tur baseras på information från NOBAs centrala banksystem.

Den del av NOBAs låneportfölj som omfattas av taxonomin rör gröna billån och bolån, vilket beskrivs i avsnittet ovan. Huruvida dessa exponeringar omfattas av taxonomin har bedömts via en analys av de tillämpliga krav och kriterier som framgår av Kommissionens delegerade förordningar (EU) 2021/2178 och (EU) 2021/2139.

För andra tillgångar som främst rör NOBAs investeringar i aktier och innehav av obligationer har informationen samlats in från offentligt tillgängliga källor, inklusive motparternas

årsredovisningar för 2022. Då den information som var tillgänglig i årsredovisningarna för 2022 inte omfattar information om miljömål har NOBA antagit att den eventuella omfattningen av taxonomin rör begränsning av klimatförändringar. NOBA inser att en viss andel av motparternas omfattning av taxonomin troligtvis rör anpassning till klimatförändringar, men utan tillgängliga data har det inte varit möjligt att bekräfta eller förneka detta.

Förutom taxonomiförordningen och de delegerade förordningarna har NOBA även beaktat relevanta frågor och svar från Europeiska kommissionen om tolkningen av de regulatoriska kraven. Ett utkast till kommissionens tillkännagivande om taxonomiredovisning för finansiella institutioner publicerades i slutet av december 2023. Då vi inte haft mycket tid på oss att göra klart taxonomiredovisningen för räkenskapsåret 2023 har vi implementerat detta utkast efter bästa förmåga. Under 2024 kommer NOBA att fortsätta implementera de klargöranden som framgår av utkastet så att de reflekteras fullt ut i nästa års taxonomiredovisning.

NOBA har beslutat att inte redovisa Tabell 2 Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation, då denna tabell endast är relevant för taxonomiförenliga verksamheter. Det är således inte relevant för NOBA att redovisa denna tabell i och med att ingen taxonomiförenlighet har identifierats. Dessutom beslutade NOBA att utelämna Tabell 4 Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i flödet, på grund av bristen på kvalitetsdata med avseende på det flöde av tillgångar som krävs för att sammanställa denna mall. NOBA redovisar inte heller Tabell 5 Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen, Tabell 6 Central resultatindikator för avgifts- och provisionsintäkter från andra tjänster än utlåning och kapitalförvaltning eller Tabell 7 Central resultatindikator för handelslagerportföljen, då dessa inte är tillämpliga på NOBA.

**SAMMANSTÄLLNING AV DE CENTRALA RESULTATINDIKATORER
FÖR VILKA KREDITINSTITUT SKA LÄMNA UPPLYSNINGAR
ENLIGT ARTIKEL 8 I TAXONOMIFÖRORDNINGEN**

**SAMMANSTÄLLNING
AV DE CENTRALA
RESULTAT-
INDIKATORERNA**

	Alla miljömässigt hållbara tillgångar, SEK	Central resultatindikator ****	Central resultatindikator *****	% omfattning (i förhållande till alla tillgångar) ***	% av tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.2 och 7.3 och avsnitt 1.1.2 i bilaga V)	% av de tillgångar som undantas från nämnamnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.1 och avsnitt 1.2.4 i bilaga V)
Huvudsaklig central resultatindikator						
Andelen gröna tillgångar i stocken	0	0%	0%	79,2%	14,0%	4,4%

**SAMMANSTÄLLNING
AV DE CENTRALA
RESULTAT-
INDIKATORERNA**

	Alla miljömässigt hållbara tillgångar, SEK	Central resultatindikator ****	Central resultatindikator *****	% omfattning (i förhållande till alla tillgångar) ***	% av tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.2 och 7.3 och avsnitt 1.1.2 i bilaga V)	% av de tillgångar som undantas från nämnamnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.1 och avsnitt 1.2.4 i bilaga V)
Andra centrala resultatindikatorer						
Andelen gröna tillgångar (flödet)	0	0%	0%			
Handelslager *						
Finansiella garantier						
Förvaltade tillgångar						
Avgifts- och provisionsintäkter **						

* För kreditinstitut som inte uppfyller villkoren i artikel 94.1 i kapitalkravsförordningen eller de villkor som anges i artikel 325a.1 i samma förordning.

** Avgifts- och provisionsintäkter från andra tjänster än utlåning och tillgångar under förvaltning. Instituterna ska lämna framåtblickande information för denna centrala resultatindikator, däribland information om mål, tillsammans med relevanta beskrivningar av den metod som tillämpas.

*** % av de tillgångar som täcks av den centrala resultatindikatorn genom bankernas alla tillgångar.

**** På grundval av motpartens omsättningsindikator.

***** På grundval av motpartens kapitalutgiftsindikator, bortsett från utlåningsverksamheter, för vilka omsättningsindikatorn för allmän utlåning ska användas.

¹ För alla rapporteringsmallar gäller att de svarta cellerna inte ska fyllas i.

² De centrala resultatindikatorerna för avgifts- och provisionsintäkter (blad 6) och handelslagerportföljen (blad 7) ska tillämpas först från och med 2026. SMF tas med i dessa indikatorer endast om ett positivt resultat av en konsekvensbedömning föreligger.

**TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV
ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR**

	TOTALT REDOVISAT [BRUTTO]VÄRDE	BEGRENSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCM)		
		TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS AV TAXONOMIN)		
		MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)		
		ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER	OMSTÄLL- NINGSS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Millioner EUR				
1 Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	122 845 673 380	18 957 990 111		
2 Finansiella företag	3 578 134 097	1 343 863 840		
3 Kreditinstitut	3 578 134 097	1 343 863 840		
4 Lån och förskott				
5 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	3 578 134 097	1 343 863 840		
6 Egetkapitalinstrument				
7 Övriga finansiella företag				
8 Värdepappersföretag				
9 Lån och förskott				
10 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
11 Egetkapitalinstrument				
12 Förvaltningsbolag				
13 Lån och förskott				
14 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
15 Egetkapitalinstrument				
16 Försäkringsföretag				
17 Lån och förskott				
18 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
19 Egetkapitalinstrument				
20 Icke-finansiella företag				
21 Lån och förskott				
22 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
23 Egetkapitalinstrument				
24 Hushåll	119 267 539 283	17 614 126 271		
25 Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	17 582 056 256	17 582 056 256		
26 Lån för byggnadsrenovering				
27 Lån till motorfordon	32 070 015	32 070 015		
28 Finansiering av lokala myndigheter				
29 Bostadsfinansiering				
30 Annan finansiering av lokala myndigheter				
31 Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter				
32 Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)	21 158 145 246			

**TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV
ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR**

	TOTALT REDOVISAT [BRUTTO]VÄRDE	BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCM)		
		TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS AV TAXONOMIN)		
		MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)		
		ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER	OMSTÄLL- NINGSS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Millioner EUR				
33 Finansiella och icke-finansiella företag	5 304 044 680			
34 SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	149 751 201			
35 Lån och förskott				
36 Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter				
37 Lån för byggnadsrenovering				
38 Räntebärande värdepapper				
39 Egetkapitalinstrument	149 751 201			
40 Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering				
41 Lån och förskott				
42 Räntebärande värdepapper				
43 Egetkapitalinstrument				
44 Derivat	323 680 241			
45 Interbanklån på anfordran	3 301 676 665			
46 Kontanter och kontantrelaterade tillgångar				
47 Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)	12 078 992 459			
48 Andel gröna tillgångar totalt	144 003 818 626	18 957 990 111		
49 Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	6 663 992 689			
50 Nationella regeringar och överstatliga emittenter	4 291 139 536			
51 Exponeringar mot centralbanker	2 372 853 152			
52 Handelslager				
53 Summa tillgångar	150 667 811 314			
Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering				
54 Finansiella garantier				
55 Förvaltade tillgångar				
56 Skuldförbindelser				
57 Egetkapitalinstrument				

TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCA)

TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS AV TAXONOMIN)

MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA
(FÖRENLIGA MED
TAXONOMIKRAVEN)

ANVÄND- MÖJLIG-
NING GÖRANDE

AV INT-
ÅKTER

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Millioner EUR

1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar
2	Finansiella företag
3	Kreditinstitut
4	Lån och förskott
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)
6	Egetkapitalinstrument
7	Övriga finansiella företag
8	Värdepappersföretag
9	Lån och förskott
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)
11	Egetkapitalinstrument
12	Förvaltningsbolag
13	Lån och förskott
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)
15	Egetkapitalinstrument
16	Försäkringsföretag
17	Lån och förskott
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)
19	Egetkapitalinstrument
20	Icke-finansiella företag
21	Lån och förskott
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)
23	Egetkapitalinstrument
24	Hushåll
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter
26	Lån för byggnadsrenovering
27	Lån till motorfordon
28	Finansiering av lokala myndigheter
29	Bostadsfinansiering
30	Annan finansiering av lokala myndigheter
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)

TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCA)

TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS AV TAXONOMIN)

MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA

(FÖRENLIGA MED

TAXONOMIKRAVEN)

ANVÄND- MÖJLIG-
NING GÖRANDE

AV INT-
ÅKTER

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Millioner EUR

33 Finansiella och icke-finansiella företag

34 SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering

35 Lån och förskott

36 Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter

37 Lån för byggnadsrenovering

38 Räntebärande värdepapper

39 Egetkapitalinstrument

40 Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering

41 Lån och förskott

42 Räntebärande värdepapper

43 Egetkapitalinstrument

44 Derivat

45 Interbanklån på anfordran

46 Kontanter och kontantrelaterade tillgångar

47 Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)

48 Andel gröna tillgångar totalt

49 Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar

50 Nationella regeringar och överstatliga emittenter

51 Exponeringar mot centralbanker

52 Handelslager

53 Summa tillgångar

Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering

54 Finansiella garantier

55 Förvaltade tillgångar

56 Skuldförbindelser

57 Egetkapitalinstrument

TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Millioner EUR

	TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
	TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS AV TAXONOMIN)
	MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)
	ANVÄND- OMSTÄLL- MÖJLIG- NING NINGS- GÖRANDE AV INT- RELA- ÄKTER TERADE
1 Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	18 957 990 111
2 Finansiella företag	1 343 863 840
3 Kreditinstitut	1 343 863 840
4 Lån och förskott	
5 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	1 343 863 840
6 Egetkapitalinstrument	
7 Övriga finansiella företag	
8 Värdepappersföretag	
9 Lån och förskott	
10 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	
11 Egetkapitalinstrument	
12 Förvaltningsbolag	
13 Lån och förskott	
14 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	
15 Egetkapitalinstrument	
16 Försäkringsföretag	
17 Lån och förskott	
18 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	
19 Egetkapitalinstrument	
20 Icke-finansiella företag	
21 Lån och förskott	
22 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	
23 Egetkapitalinstrument	
24 Hushåll	17 614 126 271
25 Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	17 582 056 256
26 Lån för byggnadsrenovering	
27 Lån till motorfordon	32 070 015
28 Finansiering av lokala myndigheter	
29 Bostadsfinansiering	
30 Annan finansiering av lokala myndigheter	
31 Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	
32 Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)	

TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Millioner EUR



33	Finansiella och icke-finansiella företag	
34	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	
35	Lån och förskott	
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	
37	Lån för byggnadsrenovering	
38	Räntebärande värdepapper	
39	Egetkapitalinstrument	
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	
41	Lån och förskott	
42	Räntebärande värdepapper	
43	Egetkapitalinstrument	
44	Derivat	
45	Interbanklån på anfordran	
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)	
48	Andel gröna tillgångar totalt	18 957 990 111
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	
51	Exponeringar mot centralbanker	
52	Handelslager	
53	Summa tillgångar	
	Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	
54	Finansiella garantier	
55	Förvaltade tillgångar	
56	Skuldförbindelser	
57	Egetkapitalinstrument	

**CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR
ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN**



Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare

1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	15,4%
2	Finansiella företag	37,6%
3	Kreditinstitut	37,6%
4	Lån och förskott	
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	37,6%
6	Egetkapitalinstrument	
7	Övriga finansiella företag	
8	Värdepappersföretag	
9	Lån och förskott	
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	
11	Egetkapitalinstrument	
12	Förvaltningsbolag	
13	Lån och förskott	
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	
15	Egetkapitalinstrument	
16	Försäkringsföretag	
17	Lån och förskott	
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	
19	Egetkapitalinstrument	
20	Icke-finansiella företag	
21	Lån och förskott	
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	
23	Egetkapitalinstrument	
24	Hushåll	14,8%
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100,0%
26	Lån för byggnadsrenovering	
27	Lån till motorfordon	100,0%
28	Finansiering av lokala myndigheter	
29	Bostadsfinansiering	
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	
32	Andel gröna tillgångar totalt	13,2%

**CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR
ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN**

**ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR
(CCA)**

**ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR
SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA
SEKTORER (OMFATTAS AV TAXONOMIN)**

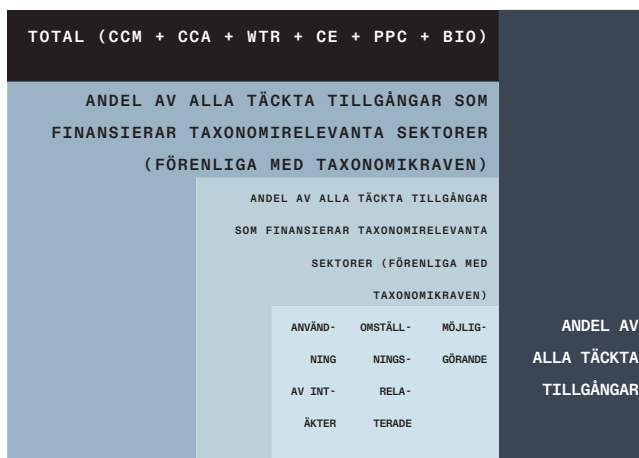
**ANDEL AV ALLA TÄCKTA
TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR
TAXONOMIRELEVANTA
SEKTORER (FÖRENLIGA MED
TAXONOMIKRAVEN)**

**ANVÄND- MÖJLIG-
NING GÖRANDE
AV INT-
ÄKTER**

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare

1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar
2	Finansiella företag
3	Kreditinstitut
4	Lån och förskott
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)
6	Egetkapitalinstrument
7	Övriga finansiella företag
8	Värdepappersföretag
9	Lån och förskott
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)
11	Egetkapitalinstrument
12	Förvaltningsbolag
13	Lån och förskott
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)
15	Egetkapitalinstrument
16	Försäkringsföretag
17	Lån och förskott
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)
19	Egetkapitalinstrument
20	Icke-finansiella företag
21	Lån och förskott
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)
23	Egetkapitalinstrument
24	Hushåll
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter
26	Lån för byggnadsrenovering
27	Lån till motorfordon
28	Finansiering av lokala myndigheter
29	Bostadsfinansiering
30	Annan finansiering av lokala myndigheter
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter
32	Andel gröna tillgångar totalt

CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR
ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN



Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare

1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	15%	81,5%
2	Finansiella företag	37,6%	2,4%
3	Kreditinstitut	37,6%	2,4%
4	Lån och förskott		
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	37,6%	2,4%
6	Egetkapitalinstrument		
7	Övriga finansiella företag		
8	Värdepappersföretag		
9	Lån och förskott		
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)		
11	Egetkapitalinstrument		
12	Förvaltningsbolag		
13	Lån och förskott		
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)		
15	Egetkapitalinstrument		
16	Försäkringsföretag		
17	Lån och förskott		
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)		
19	Egetkapitalinstrument		
20	Icke-finansiella företag		
21	Lån och förskott		
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)		
23	Egetkapitalinstrument		
24	Hushåll	14,8%	79,2%
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100,0%	11,7%
26	Lån för byggnadsrenovering		
27	Lån till motorfordon		
28	Finansiering av lokala myndigheter		
29	Bostadsfinansiering		
30	Annan finansiering av lokala myndigheter		
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter		
32	Andel gröna tillgångar totalt	13,2%	95,6%

KÄRNENERGIRELATERADE VERKSAMHETER

1. Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot forskning, utveckling, demonstration och utbyggnad av innovativa elproduktionsanläggningar som producerar energi från kärnenergiprocesser med minimalt avfall från bränslecykeln.	NEJ
2. Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande och säker drift av nya kärntekniska anläggningar för produktion av el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion, samt för säkerhetsuppdateringar av dessa, med hjälp av bästa tillgängliga teknik.	NEJ
3. Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot säker drift av befintliga kärntekniska anläggningar som producerar el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion från kärnenergi, samt säkerhetsuppdateringar av dessa.	NEJ

Fossilgasrelaterade verksamheter

4. Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande eller drift av elproduktionsanläggningar som producerar el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	NEJ
5. Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renovering och drift av anläggningar för kombinerad produktion av värme/kyla och el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	NEJ
6. Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renovering och drift av värmeproduktionsanläggningar som producerar värme/kyla med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	NEJ

TABELLER OCH FIGURER

SID

Figurer

1. Illustration över intressentdialog	24
2. Illustration över styrning av hållbarhetsorganisationen	25
3. Illustration av styrande dokument för hållbarhet	26
4. Materiella hållbarhetsområden	28
5. Graf som illustrerar den dubbla väsentlighetsbedömningen av hållbarhetsområden	29
6. Tabell över väsentlig påverkan, risker och möjligheter	30
7. Illustration av vår värdekedja	33
8. Utsläpp från bostadslån	36
9. Utsläpp från billån	36
10. Utsläpp från exponering mot statsobligationer	36
11. Illustration av vår kreditgivningsprocess	45
12. Genomsnittlig könsfördelning kunder	46
13. Andel kunder som äger sina hem	46
14. Genomsnittlig inkomstdistribution kunder	46
15. Kundprofil för privatlån	47
16. Kundprofil för bolån	47
17. Kundprofil kapitalfrigöringskredit	48
18. Kundprofil kreditkort	49
19. Kundprofil sparande	49

Tabeller

1. Utsläppsberäkningar Scope 1, 2, 3	35
2. Utsläppsentisitet för kunder och omsättning	37
3. Datapunkter för den egna arbetskraften	41
4. Datapunkter för konsumenter och slutanvändare	44
5. Datapunkter för finansiell hälsa och ansvarsfull utlåning	50
6. Datapunkter för ansvarsfull verksamhet	53

N

O

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE 2023
NOBA HOLDING AB (PUBL)

B

A

VERKSAMHETEN

OM KONCERNEN

NOBA Holding AB (publ) (tidigare Nordax Holding AB (publ)) (organisationsnummer 559097-5743), säte i Stockholm, adress Box 23124, 104 35 Stockholm, telefonnummer +46 8 508 808 00, www.noba.bank, vars koncern nedan kallas NOBA, ägs och kontrolleras direkt och indirekt av Nordic Capital Fund VIII till cirka 35 procent, Nordic Capital Fund IX till cirka 45 procent och Sampo Oyj till cirka 20 procent.

I NOBA-koncernen ingår ett antal dotterbolag till NOBA Bank Group AB (publ) (nedan kallat NOBA Bank); Svensk Hypotekspension AB (nedan kallat "SHP"), NOBA Sverige AB, Nordax Sverige 5 AB (publ), Nordax Sweden Mortgages 1 AB (publ), NOBA Finland 1 AB (publ) och det irländska bolaget Lilienthal Finance Limited. I underkoncernen SHP ingår Svensk Hypotekspension Fond 2 AB, Svensk Hypotekspension Fond 3 AB (publ), Svensk Hypotekspension Fond 4AB (publ) och Svensk Hypotekspension 5 AB (publ).

Efter den gränsöverskridande fusionen mellan NOBA Bank och dotterbolaget Bank Norwegian ASA som genomfördes den 30 november 2022, med NOBA Bank som övertagande bolag och Bank Norwegian ASA som överlåtande bolag, bedrivs det tidigare dotterbolagets verksamhet vidare genom en norsk filial till NOBA Bank, vars juridiska namn är Bank Norwegian, en filial av NOBA Bank Group AB (publ).

VERKSAMHETSINRIKTNING

NOBA auktoriserades den 27 januari 2004 som ett kreditmarknadsbolag att bedriva finansieringsverksamhet. Den 5 december 2014 erhöll NOBA tillstånd att bedriva bankrörelse av Finansinspektionen enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Genom en centraliserad affärsmodell och organisation baserad i Stockholm och Oslo, bedriver NOBA gränsöverskridande bankverksamhet i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Nederländerna och Spanien i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag.

NOBAs huvudsakliga verksamhet består i att, under varumärkena Bank Norwegian och Nordax Bank, bedriva utlåning till privatpersoner i Sverige, Norge, Finland och Danmark. Tidigare bedrev NOBA även utlåning i Tyskland och Spanien. Utlåningen består av krediter utan säkerhet, på ett belopp upp till motsvarande NOK 800 000, SEK 600 000, DKK 400 000 samt EUR 60 000.

Sedan 2018 erbjuds utlåning mot säkerhet i bostad i Sverige och sedan 2019 också utlåning mot säkerhet i bostad i Norge. Genom dotterbolaget SHP, som förvärvades i januari 2019 så erbjuder NOBA kapitalfrigöringskrediter till personer över 60 år.

Genom filialen i Norge erbjuder NOBA sedan november 2021 kreditkort i Sverige, Norge, Finland, Danmark och Tyskland. Tidigare gav NOBA även ut kreditkort i Spanien.

NOBA erbjuder också privatpersoner sparkonton i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Spanien och Nederländerna. Inlåningen genom sparkonton är en del i NOBAs diversifierade finansieringsplattform som också består av värdepapperiseringar (så kallade asset-backed securities), finansiering mot säkerhet från internationella banker, obligationer, eget kapital och efterställda skulder.

AFFÄRSVOLYMERIS UTVECKLING UNDER ÅRET

PORTFÖLJUTVECKLING

Den totala utlåningen uppgick per 31 december 2023 till 110,6 mdkr (89,4 mdkr). Samtliga produkter och aktiva marknader bidrog till volymökningen gentemot 2022.

PRIVATLÅN OCH KREDITKORT

Jämfört med 2022 uppvisade portföljen med privatlån och kreditkort en god tillväxt. Den totala volymen privatlån och kreditkort uppgick per 31 december 2023 till 93,1 mdkr (73,7 mdkr).

BOLÅN

Under 2018 lanserade NOBA bolån i Sverige. Den huvudsakliga målgruppen är kunder med någon form av icke-traditionell anställningsform, det vill säga egenföretagare eller visstidsanställda som till exempel projektanställda, deltidsanställda. Genom grundlig kreditbedömning och personlig kundkontakt möjliggörs utlåning till denna kundgrupp, vilken ofta nekas av storbankerna trots stabil ekonomi. Intresset för erbjudandet har varit stort och nyutlåningen fortsätter att utvecklas positivt.

Under slutet av första kvartalet 2019 lanserade NOBA även bolån på den norska marknaden. Liksom i Sverige så är målgruppen i Norge icke-standardsegmentet, dvs kunder som faller utanför storbankernas snäva ramar.

Nyutlåningen under perioden har påverkats av de allmänt stigande räntenivåerna i samhället och lägre aktivitet på bostadsmarknaden men uppvisar en stabil ökning där den totala bolåneportföljen uppgick till 7,9 mdkr per den 31 december 2023 (6,9 mdkr).

KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER

NOBA erbjuder kapitalfrigöringskrediter genom det helägda dotterbolaget Svensk Hypotekspension som förvärvades i januari 2019. Portföljen har kontinuerligt fortsatt att utvecklas väl och uppvisar en stabil nyutlåning. Den totala volymen kapitalfrigöringskrediter uppgick till 9,6 mdkr per 31 december 2023 (8,8 mdkr).

RESULTAT OCH LÖNSAMHET

KONCERNEN

Rörelseresultatet uppgick till 1 344 MSEK (1 197). Ökningen förklaras av en ökad utlåning och förbättrat räntenetto, men motverkades av ökade kreditförluster. Resultat före kreditförluster uppgick till 5 253 MSEK (3 620).

Räntenettot uppgick till 7 872 MSEK (6 558). Räntenettot ökade genom en växande utlåning och högre utlåningsräntor men innehåller även högre räntekostnader drivet av ökade inlåningsräntor samt övriga finansieringskostnader.

Provisionsnettot uppgick till 501 MSEK (414) där ökningen drevs av en tillväxt inom betaltransaktioner avseende kreditkort under året.

Operativa kostnader uppgick till -1 665 MSEK (-1 827). Av kostnaderna utgjorde administrativa kostnader -1 516 MSEK (-1 521) varav -1 337 MSEK (-1 194) rörde underliggande verksamhet och -179 MSEK (-327) utgjorde transformationskostnader främst kopplade till integrationen av Bank Norwegian och pågående byte av banksystem inom NOBA. Därutöver ingår i de operativa kostnaderna även av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar om -149 MSEK (-306). Här ingår -69 MSEK för 2023 samt -201 MSEK för 2022 omfattade nedskrivningar av immateriella tillgångar hänförligt till Lilienthal Finance Ltd.

Övriga rörelsekostnader består av marknadsföringskostnader, säljkostnader kopplade till kreditkort samt övriga kostnader och uppgick till -1 287 MSEK (-1 249). Ökningen beror på -171 MSEK av övriga kostnader kopplade till förlikningen gentemot flygbolaget NAS men innefattar också en minskning drivet av minskade försäljnings- samt marknadsföringskostnader.

Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden uppgick till -169 MSEK (-176) vilket var enligt plan. Posten är en ren bokföringspost och relaterar till allokering av övervärden från tidigare förvärv, i allt väsentligt Bank Norwegian, och påverkar varken kassaflöden eller kapitaltäckning då tillgången redan dras av från kapitalbasen.

Kreditförlusterna uppgick till -3 909 MSEK (-2 423), motsvarande 3,9 procent (3,0) av genomsnittlig utlåning. Kreditförlusterna påverkades negativt av fortsatt höga kreditförluster i Kontinentaleuropa och skulle exklusive dessa ha uppgått till 3,7 procent (2,8). Ökningen i absoluta tal drevs till stor del av ökade utlåningsportföljer medan den relativa ökningen främst drevs av en ökning i Steg 1-avsättningar, vilka utgjorde 20% av totala kreditförluster under 2023 jämfört med 10% under 2022, men också ökning i Steg 3.

Årets rörelseresultat påverkades negativt av expansionen i Kontinentaleuropa (Tyskland och Spanien), främst till följd av höga initiala kreditförluster i dessa marknader. Resultatet från Kontinentaleuropa uppgick till -385 MSEK (-279).

Då bankens resultat för närvarande i hög grad påverkas av transformationskostnader, initiala kostnader i Kontinentaleuropa och bokföringseffekter rörande immateriella tillgångar främst hänförliga till förvärvet av Bank Norwegian följer ledningen också verksamheten utifrån ett justerat resultat där effekterna av dessa poster exkluderas. Det justerade rörelseresultatet uppgick till 2 317 MSEK (2 181)¹.

Skattekostnaden uppgick till -293 MSEK (-330) under perioden och innehåller en positiv effekt till följd av förnyad bedömning av tillämplad skattesats för uppskjuten skatt. Den uppskjutna skatten är hänförlig till transaktionsöverbörden från förvärvet av Bank Norwegian ASA.

MÖDERBOLAGET

Nettoomsättningen uppgick till 58 MSEK (37).

Rörelsekostnaderna uppgick till -13 MSEK (-17).

Resultat från finansiella investeringar uppgick till 65 MSEK (52)

FINANSIERING, LIKVIDITET OCH KAPITAL

INLÅNING OCH SPARANDE

Inflödet av inlåning har varit fortsatt starkt under perioden och per den 31 december 2023 uppgick den totala inlåningen till 96,8 mdkr (77,1).

UPPLÅNING

Den 21 december emitterade NOBA en T2-obligation om EUR 40m. Likviddag för emissionen fastställdes till den 18 januari 2024.

Den 12 december meddelade NOBA om frivillig inlösen av samtliga obligationer utgivna av dotterbolaget Svensk Hypotekspension Fond 4 AB, motsvarande ett nominellt belopp om SEK 2,25 miljarder.

Under december återbetalade NOBA seniora icke-säkerställda obligationer om NOK 976m samt SEK 334m.

Den 2 oktober inlöste NOBA en NOK 125m AT1-obligation samt en SEK 550m T2-obligation.

Under september återköpte NOBA seniora icke-säkerställda obligationer om SEK 198m samt NOK 170m.

Den 5 juli upptog NOBA, genom dotterbolaget Nordax Sverige 5 AB (publ), en utökning och förlängning om 1 mdr och 2 år av den befintliga bilaterala säkerställda finansieringen om SEK 3 mdr med en internationell bank.

I juni emitterade NOBA framgångsrikt två trancher efterställda Tier 2-obligationer om 400,5 MNOK respektive 351 MSEK.

I juni genomförde NOBA återköp av seniora icke-säkerställda obligationer till ett värde av 424 MNOK och 266 MSEK.

I april upptog SHP, genom dotterbolaget Svensk Hypotekspension 5 AB (publ), en ny bilateral säkerställd finansiering om 250 MSEK med en internationell bank. I samband med detta förlängdes även den befintliga finansieringen om 2 375 MSEK med 2 år. Den totala finansieringen uppgår därmed till 2 625 MSEK.

PORTFÖLJHÄNDELSE

Under året genomförde NOBA två försäljningar av portföljer över förfallna fordringar. En finsk portfölj omfattades en bruttovolym om 545 MSEK, vilken medförde en positiv resultatpåverkan samt en norsk portfölj omfattades en bruttovolym om 101,5 MNOK, vilken medförde en neutral resultatpåverkan.

¹ Rapporterat rörelseresultat om 1 344 MSEK (1 197) justerat med transformationskostnader om -179 MSEK (-327), effekt av Kontinentaleuropa om -385 MSEK (-280), samt planenlig avskrivning av transaktionsöverbörden om -169 MSEK (-176) För 2023 även justerat för förlikning gentemot flygbolaget NAS om -171 MSEK samt för nedskrivning av immateriella tillgångar hänförligt till Lilienthal Finance LTD om -69 MSEK. För 2022 även justerat för nedskrivning av immateriella tillgångar hänförligt till Lilienthal Finance Ltd om -201 MSEK.

RATING

I juni erhöll NOBA en bekräftad kreditrating från Nordic Credit Rating med betyget BBB, stabila utsikter.

KAPITAL OCH LIKVIDITET

Per 31 december 2023 uppgår kärnprimärkapitalrelationen till 13,53% (15,05%), primärkapitalrelationen till 15,08% (17,06%) och den totala kapitalrelationen till 16,49% (18,88%). Kapitalkraven uppgår vid samma tidpunkt till en kärnprimärkapitalrelation om 10,22% (10,36%), en primärkapitalrelation om 11,95% (12,15%) och en total kapitalrelation om 14,26% (15,02%). Den 21 december 2023 emitterade NOBA Bank efterställda Tier 2 obligationer om 40 miljoner euro i en privat placering till en investerare. Emissionen inräknas i kapitalbasen från likviddagen den 18 januari 2024. Hade emissionen inkluderats vid årsskiftet hade den totala kapitalrelationen uppgått till 16,88%.

De lägre kapitalrelationerna beror framför allt på att tillväxten i kärnprimärkapital genom upparbetat resultat varit lägre än tillväxten i riskexponeringsbelopp. De lägre kapitalkraven är framför allt en följd av lägre pelare 2-krav.

Pelare 2-kraven har sänkts som en följd av den interna kapitalutvärdering som genomförts under första kvartalet 2023 där Finansinspektionens metoder och krav tillämpats för samtliga risker. Den 31 december 2022 tillämpades det pelare 2-krav som Bank Norwegian erhållit via det norska Finanstilsynet. Förändringen sänkte pelare 2 kravet från 3,93% till 1,23%.

Under perioden har det kontracykliska buffertvärdet i Norge och Danmark höjts från 2 till 2,5%, i Sverige från 1 till 2% samt i Tyskland från 0 till 0,75%, vilket ökat NOBAs kontracykliska buffertkrav till 1,54% (1,04%).

Den 31 december 2023 blev krav på systemriskbuffert om 4,5% för norska exponeringar tillämpligt för NOBA vilket motsvarar 0,98% av totala riskexponeringsbeloppet.

Kärnprimärkapitalet har ökat och uppgår till 11 860 MSEK (10 710). Kärnprimärkapitalet har stärkts främst av det upparbetade resultatet under perioden.

Bruttosoliditetsgraden uppgår till 9,67% (10,41%).

Likviditetsreserven uppgår till 18,3 (20,3) mdkr och består främst av säkerställda obligationer, statsskuldsväxlar och placeringar i centralbanker och nordiska banker. Likviditetstäckningskvoten (LCR) uppgår till 139,0% (253,2%).

Den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) uppgår till 118,1% (122,0%). NOBA har en diversifierad finansieringsstruktur med olika kapitalkällor fördelade mellan banker, kapitalmarknaden och inlåning från allmänheten. Inlåning utgör den största finansieringskällan och per 31 december 2023 uppgår inlåning från allmänheten till 96 788 MSEK (77 104).

För ytterligare detaljer om kapital och likviditet se not 5 Kapitaltäckning.

ÖVRIGA HÄNDELSER

Viss osäkerhet på de finansiella och realekonomiska marknaderna kvarstod, liksom tidigare under året, även under det fjärde kvartalet, även om en sjunkande inflationstakt bidrog till en ökad optimism. Förhoppningar om kommande sänkningar från centralbankerna ökade men styrräntnivåerna kvarstod på en åtstramande nivå med tillhörande utmaningar i samhället. NOBA övervakar fortsatt de effekter detta har på bolagets kunder.

Under november ingick NOBA, genom en konstruktiv dialog med Norwegian Air Shuttle ASA (NAS), en förlikning rörande varumärkesdispyten omfattande SEK 171m. Bank Norwegian kommer fortsätta att använda och marknadsföra namnet Bank Norwegian en filial av NOBA Bank Group AB (publ) och det gemensamma CashPoint-samarbetet kommer fortsätta. Den tidigare kommunicerade re-designen av Bank Norwegian fortgick som planerat och är nu färdigställd. Detta avslutade den tidigare offentliggjorda strategiska översynen av samarbetet med NAS.

Under oktober initierades utrullningen av en ny visuell identitet för Bank Norwegian. Detta fortgick under ett antal månader där en grafisk profil med grått och blått som huvudfärger nu är utrullad på samtliga marknader.

Den 16 september tillträdde Mats Benserud, Branch CFO, som ny Branch Manager för Bank Norwegian, en filial av NOBA Bank Group AB (publ). Mats har tidigare erfarenhet från flera ledande positioner i finanssektorn och kommer att spela en viktig roll i NOBAs tillväxtresa. Mats ingår även i bankens ledningsgrupp. Mats ersatte Merete Gillund som valt att lämna banken

Under det tredje kvartalet beslutades det, i syfte att fokusera resurserna på de mest kommersiellt starka marknaderna och produkt erbjudandena, samt mot bakgrund av en något svagare finansiell utveckling, att pausa nyutlåningen på den tyska marknaden. NOBA fortsätter att ge ut nya kreditkort och erbjuda ett konkurrenskraftigt sparerbjudande på den tyska marknaden.

Under det tredje kvartalet inledde bolaget och dess ägare en strategisk översyn för att stödja NOBA i dess fortsatta utveckling. Denna kan komma att inkludera, men inte vara begränsad till, ett breddande av NOBAs aktieägarbas genom en, av ägarna utförd, försäljning av en minoritetsandel i bolaget.

Den 7 juni ändrade Nordax Bank AB (publ) namn till NOBA Bank Group AB (publ) efter godkännande från Finansinspektionen samt registrering vid Bolagsverket. Med detta är alla tre existerande varumärken, Bank Norwegian, Nordax Bank och Svensk Hypotekspension, samlade under koncernnamnet NOBA. Varumärkena, inklusive Nordax Bank, kommer fortsatt att verka separat, så som tidigare, och kunderna påverkas inte av namnändringen.

Den 14 april meddelade Norges finansdepartement att de hade begärt att Europeiska systemrisknämnden, ESRB, skulle sänka sitt rekommenderade tröskelvärde för tillämpning av den norska systemriskbufferten från 32 till 5 miljarder norska kronor i riskexponeringsbelopp för exponeringar i Norge, från och med 31 december 2023. Begäran skickades till ESRB i december 2022 vilka, i mars 2023, följde departementets begäran. ESRB rekommenderade därmed att nationella tillsynsmyndigheter erkände det nya tröskelvärdet inom tre månader från att rekommendationen publicerats i EUs officiella tidning. Finansinspektionen följde denna rekommendation varvid NOBA, per den 31 december 2023, omfattades av kravet på systemriskbuffert för norska exponeringar. För den konsoliderade situationen motsvarar buffertkravet 0,98% av det totala riskexponeringsbeloppet.

Den 1 april 2023 ersatte Merete Gillund, tidigare medlem av koncernledningen och ansvarig för Innovation and Strategic Projects, Klara-Lise Aasen som filialchef.

Under det andra kvartalet beslutade banken, givet den svaga finansiella utvecklingen, att tills vidare helt pausa nyutlåning och utgivande av nya kort i Spanien. Banken fortsätter att erbjuda konkurrenskraftiga spärrtjänster som tidigare.

Under inledningen av 2023 lämnade Anna Storåkers NOBAs styrelse och Ragnhild Wiborg valdes in i densamma. I början av året kommunicerades att Klara-Lise Aasen kommer att frånträda från rollen som filialchef. I februari blev också Tore Andresen COO för NOBAs norska filial Bank Norwegian medlem i koncernledningen.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGENS UTGÅNG

Den 22 april erhöll NOBA Bank, liksom under 2023, en bekräftad kreditrating från Nordic Credit Rating med betyget BBB, stabila utsikter.

Under april avtalade NOBA om en värdepapperisering av en portfölj med non-performing lån i Sverige, med förväntad stängning under H2 2024. Portföljen omfattar en bruttovolym om ca 700 MSEK och transaktionen förväntas medföra en neutral resultatpåverkan.

Under april genomförde NOBA försäljningen av en portfölj med non-performing lån i Danmark. Portföljen omfattar en bruttovolym om ca 180 MDKK och transaktionen förväntas medföra en neutral resultatpåverkan.

Den 28 mars 2024 antog styrelserna i NOBA Bank, NOBA Group samt NOBA Holding en gemensam fusionsplan i syfte att genomföra en koncernintern fusion med NOBA Bank som övertagande bolag och NOBA Group respektive NOBA Holding som överlåtande bolag. NOBA Bank, NOBA Group och NOBA Holding ingår i samma koncern, i vilken NOBA Bank är ett helägt dotterbolag till NOBA Group som i sin tur är ett helägt dotterbolag till NOBA Holding. Fusionen förväntas förenkla koncernstrukturen samt genomförs i syfte att etablera NOBA Bank som nytt moderbolag i koncernen. All verksamhet som bedrivs av koncernen kommer att förbli oförändrad efter genomförandet av fusionen då all operativ verksamhet inom koncernen bedrivs av NOBA Bank, inklusive dess norska filial samt NOBA Banks helägda dotterbolag.

Genomförandet av fusionen förutsätter och är bland annat villkorad av att nödvändiga tillstånd och godkännanden erhålls från Finansinspektionen. NOBA Bank, NOBA Group och NOBA Holding har gemensamt ansökt hos Finansinspektionen för tillstånd att implementera fusionen. Fusionen förväntas implementeras under den andra hälften av 2024.

Den 11 mars emitterade NOBA en AT1-obligation om SEK 799,5m. Likviddag för emissionen fastställdes till den 19 mars 2024.

Den 14 februari påkallade NOBA tidig inlösen av senior preferred-obligationer motsvarande ett nominellt belopp om NOK 700m samt SEK 300m.

Den 31 januari valde Tore Andresen, tidigare COO inom filialen Bank Norwegian, att lämna NOBA och utgick därmed även ur koncernledningen.

Den 18 januari signerade NOBA, via NOBA Finland 1 AB, en bilateral finansiering över 2 år omfattande EUR 240m med en internationell bank.

RISKER OCH RISKHANTERING

RAMVERK FÖR RISKHANTERING

NOBA har etablerat ett riskramverk för banken och koncernen som säkerställer en sund, heltäckande och effektiv hantering av risker och kontroll över verksamheten.

VÄRDESKAPANDE RISKHANTERING

Det övergripande syftet med NOBAs Riskhanteringsramverk är att skapa värde för bankens och koncernens verksamhet genom att tillförsäkra effektiv intern styrning, hantering och kontroll av bankens och koncernens risker.

Effektiv hantering och kontroll av risk inom NOBA bygger på en sund och stark riskkultur, effektiv kontrollmiljö och gemensamt arbetssätt. En väl förankrad och etablerad riskkultur är även centralt för att banken och koncernen ska kunna exekvera fastställda affärsplaner och strategier.

NOBAs riskkultur omfattar respekt mellan medarbetare och gentemot kunder, investerare och andra externa intressenter. En viktig del av NOBAs riskkultur avser hög nivå av riskmedvetenhet bland anställda, men även ett ansvar för värdeskapande. NOBA och koncernen har tydligt ägarskap för risker och likaså ett tydligt ansvar för att risker hanteras på ett effektivt, ändamålsenligt och ansvarsfullt sätt.

NOBAs Riskhanteringsramverk regleras i bankens och koncernens interna styrdokument, och omfattar strategisk målsättning, riskaptit, riskstrategi, riskkultur, interna risklimiter, väsentliga processer, övergripande styrmodell samt NOBAs övergripande Riskhanteringsprocess. NOBAs Riskhanteringsprocess består av följande komponenter;

- identifiering och bedömning av risker,
- hantering och/eller mitigerings av risker
- övervakning och kontroll av risker
- rapportering av risker.

NOBA har etablerat en effektiv styrmodell för bankens och koncernens riskhantering vilken baseras på tre försvarslinjer. Styrmodellen skapar en tydlig ansvarsfördelning inom verksamheten i relation till vilken funktion som;

- äger risk, ansvarar för den dagliga riskhanteringen och utför det dagliga arbetet (första försvarslinjen),
- övervakar, kontrollerar och stödjer första linjen i arbetet runt riskhantering (andra försvarslinjen – Compliance och Riskkontroll)
- genomför oberoende granskning av första och andra försvarslinjen (tredje försvarslinjen - Internrevision).

NOBAs styrmodell utgör även ett effektivt sätt att hantera regulatoriska krav, säkerställa att interna regler följs och att eventuella avvikelser och brister snabbt identifieras och hanteras på ett effektivt sätt.

RISKAPTIT OCH RISKLIMITER

NOBAs riskaptiter definieras i ett ramverk bestående av kvalitativa riskaptitsformuleringar vilka konkretiseras genom kvantitativa risklimiter på både styrelse- och ledningsnivå (Styrelselimiter och VD-limiter). Riskaptitramverket omfattar även roller, ansvar, rapporteringsrutiner och eskaleringsprocedurer i händelse av överträdelser av limiter. Vid överträdelser av limiter eskaleras dessa omgående till Riskkontroll, VD och, för styrelselimiter, till styrelsen.

Ansvar för att löpande övervaka exponeringsnivåerna i relation till risklimiter ligger hos identifierade riskägare i första försvarslinjen. NOBAs oberoende Riskkontrollfunktion övervakar och rapporterar exponeringsnivåer på månadsvis och kvartalsvis basis för samtliga risklimiter för banken och koncernen till VD och ledning. Resultat från Riskkontrollfunktionens övervakning ingår även i funktionens rapportering till NOBAs styrelse på minst kvartalsvis basis.

UTVECKLING AV RISKHANTERINGEN

NOBAs risktaxonomin omfattar:

- Aggregerad risk
- Kreditrisk
- Marknadsrisk
- Likviditetsrisk
- Operativ risk, vilket även omfattar ICT-risk
- Finansiell brottslighet
- Compliance risk
- Affärs- och Strategisk risk

NOBA hanterar även risker som är relaterade till miljö, socialt ansvar (ESG) och bolagsstyrning utifrån de risker som definieras inom koncernens risktaxonomi. Detta beskrivs i mer detalj inom ramen för NOBAs Hållbarhetsrapportering.

UTVECKLING AV RISKHANTERINGEN

Under 2023 har den negativa makroekonomiska utvecklingen fortsatt inom Norden och Europa, där marknads- och affärsrättsliga förutsättningar har påverkats olika mellan de Nordiska länderna. NOBA har fokuserat på att stärka både övervakning och analys av riskutvecklingen i bankens och koncernens portföljer, samt vidareutveckling av bankens oberoende kontrollramverk för kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk och operationell risk. Inom ramen för den generella utvecklingen av kontrollramverket för operationell risk har stort fokus legat på ICT-risk.

Den starka tillväxten under året, både i relation till balansräkning, riskexponering och organisation, har även matchats med förändringar i riskbedömningar, modellriskhantering och nya processer och verktyg för riskkontroll och regelefterlevnad.

NOBA har även initierat flertalet projekt inom ramen för ESG i syfte att möta internt uppsatta mål och förväntningar, kommande regelverkskrav samt skapa förutsättningar för nya produkter och lösningar. Detta beskrivs i mer detalj inom ramen för NOBAs Hållbarhetsrapportering.

AGGREGERAD RISK

Inom Aggregerad risk säkerställer banken och koncernen efterlevnad av centrala kapital- och likviditetskrav. Kapital- och likviditetspositionerna ska stödja de strategiska och finansiella målen på medellång sikt och balansräkningen ska vara motståndskraftig under perioder av svår stress. Banken och koncernen har etablerat ett flertal riskhanteringsprocesser, analyser och kontroller för att säkerställa att interna och externa krav efterlevs i den löpande affärsverksamheten.

KREDITRISK

NOBAs kreditrisk avser att kunder, motparter och emittenter ibland inte har möjlighet att möta sina betalningsförpliktelser och åtaganden. Bankens och koncernens huvudsakliga kreditriskexponering kommer från privatlån, kreditkort, bostadskrediter, kapitalfrigörelsekrediter, investeringar och ingångna derivatavtal.

NOBAs kreditriskexponering är diversifierad över flera marknader och segment i syfte att balansera risk och förväntad avkastning, vilket ger en långsiktigt hållbar riskjusterad avkastning. Den icke säkerställda utlåningen stöds av robusta och effektiva kreditprocesser, varför NOBA till en lägre risk kan verka i ett segment med högre risk. NOBA övervakar kontinuerligt kreditrisker och kreditriskutvecklingen i portföljerna genom statistisk analys samt regelbunden kontroll av kreditriskmodeller. Vidare görs löpande analyser och monitorering för att stödja den löpande kreditriskbedömningen, såväl som utveckling och förändring av kreditriskmodellerna.

NOBAs kreditrisk från bolån är bedömd som medelhög, utifrån att de erbjuds till kunder oavsett anställningsform och anpassas utifrån kundernas behov. Risker hanteras även för bolån med robusta och precisa kreditprocesser och individuella bedömningar, men också genom att NOBA bara accepterar hög kvalitet på säkerheter. Banken och koncernen har en låg riskaptit för placeringar av sin likviditet. Företrädesvis placeras medel hos aktörer med hög värdighet och i säkra tillgångar, såsom statspapper och säkerställda obligationer. Placeringarna diversifieras i syfte att reducera NOBAs motpartsriskexponering.

MARKNADSRISK

Exponeringar mot marknadsriskerna uppstår som en naturlig del av NOBAs affärsmodell och verksamhet, och består i huvudsak av ränterisk, valutakursrisk, kreditspreadrisk och aktieprisrisk. NOBA hanterar sin marknadsrisk genom effektiv styrning och matchning av valutor, räntor och löptider på bankens och koncernens tillgångar och skulder. Derivat används för att säkra mot negativ utveckling av valutakurser och marknadsräntor, och på så sätt minimera bankens och koncernens exponering mot residuala marknadsrisker.

NOBA accepterar även marknadspositioner till följd av strategiska investeringar. NOBAs aptit för marknadsrisk är låg, och marknadsriskhanteringen ska vara kapitaleffektiv.

LIKVIDITETSRIK

Banken och koncernen har en låg riskaptit avseende likviditetsrisk. Likviditetsrisken hanteras genom att NOBA väljer en sammansättning av tillgångar och skulder fördelade på önskade löptider och valutor. Genom att NOBA placerar likviditetsreserven i tillgångar med låg motpartsrisk och hög kreditkvalitet, så förväntas dessa kunna avyttras och omvandlas till pengar inom 30 dagar även i en stressad situation. NOBA övervakar och prognosticerar banken och koncernens regulatoriska krav avseende likviditetstäckningsgrad (Liquidity Coverage Ratio, LCR) samt långsiktig stabil nettofinansieringsgrad (Net Stable Funding Ratio, NSFR) för att säkerställa att NOBA bibehåller en tillräcklig likviditet och finansiering både utifrån ett kortsiktigt såväl som ett långsiktigt perspektiv.

OPERATIV RISK

NOBA har låg riskaptit för operativa risker. Alla delar av banken och koncernens verksamhet är dock exponerat för operativa risker. Dessa risker är relaterade till mänskliga fel, processer, informations- och cybersäkerhetsrisker, legala risker och externa faktorer. För att hantera och minimera de operativa riskerna har koncernen implementerat flertalet verktyg och processer såsom självutvärdering av operativa risker samt design av kontroller, incidenthantering, kontinuitets- och krishantering, oberoende kontroll av första linjens internkontrolluppföljning av riskindikatorer samt processen för godkännande av nya produkter, tjänster och processer. Ramverket för hantering av operativa risker omfattar också processer och rutiner för att upprätthålla hög stabilitet och tillgänglighet i IT-plattformen samt stark informations- och cybersäkerhet.

FINANSIELL BROTTSLIGHET

NOBA har låg riskaptit för finansiell brottslighet, då det riskerar att skada banken och koncernen samt hela det finansiella systemet. Finansiell brottslighet omfattar penningtvätt, terroristfinansiering, brott mot internationella sanktioner, bedrägeri, mutbrott och korruption. NOBA arbetar löpande med att identifiera och hantera denna typ av risker genom att analysera verksamheten för att identifiera och bedöma inneboende risker och hantera dessa genom att exempelvis övervaka transaktioner, identifiera mönster i kreditgivningen, vidmakthålla en noggrann process för att analysera och godkänna kunder innan affärsförbindelser inleds.

COMPLIANCE RISK

NOBA har låg riskaptit för efterlevnadsrisker. Efterlevnadsrisk är risken att bolaget inte efterlever tillämpliga interna och externa regelverk samt risken att den interna styrningen inte är effektiv eller ändamålsenlig. NOBA hanterar efterlevnadsrisk genom bankens och koncernens process för regelverksövervakning vilken syftar till att identifiera, utvärdera och implementera nya och förändrade externa lag- och regelverkskrav. NOBA har också upparbetade processer och rutiner för att regelbundet kontrollera att de interna och externa regelverken efterlevs i den löpande affärsverksamheten.

AFFÄRSRIK OCH STRATEGISK RISK

NOBA säkerställer att affärsmodellen är långsiktigt hållbar genom att skapa konkurrenskraftiga produkter och tjänster. Genom att NOBA har en god anpassningsförmåga till teknik-, kund- och marknadsförändringar kan banken och koncernen ha en högre aptit för affärsrisker. Affärsrisk och Strategisk risk avser dels förändring i makroekonomiska förutsättningar och teknologier, externa risker och förändring i de marknader och segment som NOBA är verksam inom, samt specifika risker i relation till bankens och koncernens affärsmodell och strategier. NOBA befinner sig i en expansiv fas och har en uttalad strategi att växa affären. Sådan expansion ska ske i en tid då finansmarknaden är under förändring, både vad gäller tekniska lösningar, regelkrav och kundernas beteenden och förväntningar. NOBA har väl beprövade processer för att hantera affärsrisken, både avseende strategier för att effektivt nå, hantera och mitigera externa marknadsmässiga förändringar såväl som att säkerställa uppfyllandet av koncernens finansiella och strategiska mål.

ÖVRIGT

HÅLLBARHETSRAPPORT OCH BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

En hållbarhetsrapport samt en bolagsstyrningsrapport återfinns skild från förvaltningsberättelse på följande sidor 19-69 och 82-88.

FLERÅRSÖVERSIKT

KONCERNEN	2023	2022	2021	2020	2019
Nyckeltal					
Kärnprimärkapitalrelation i %	13,5	15,1	16,2	16,2	14,0
Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument i %	8,9	8,2	-2,6	14,2	9,1
Avkastning på tillgångar i %	0,8	0,7	-0,5	1,0	0,8
K/I tal i %	37	47	67	45	58
K/I tal exkl förvärvskostnader	-	-	43	-	-
Kreditförlustnivå i %	3,9	3,0	3,1	1,6	1,4
Kreditförlustnivå i % exkl initial effekt vid förvärv	-	-	1,4	-	-
Räntenettomarginal	7,9	8,2	4,8	6,0	6,5
Nyutlåning	44 610	37 976	15 525	9 623	10 815
Antal anställda, omräknade till helårsanställda	636	594	476	331	271
Sammandrag av resultaträkningar					
Räntenetto	7 872	6 558	2 418	1 637	1 388
Provisionsnetto	501	414	166	71	74
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1	-100	-48	-46	4
Summa rörelseintäkter	8 374	6 872	2 536	1 662	1 466
Summa rörelsekostnader	-3 121	-3 252	-1 699	-740	-855
Kreditförluster	-3 909	-2 423	-473	-430	-284
Kreditförluster initial effekt vid förvärv	-	-	-537	-	-
Rörelseresultat	1 344	1 197	-173	492	327
Skatt	-293	-330	36	-111	-82
Årets resultat	1 051	867	-137	381	245
Sammandrag av balansräkningar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 173	3 723	1 924	728	100
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 200				
Utlåning till kreditinstitut	3 302	3 376	3 258	1 144	1 213
Utlåning till allmänheten	110 615	89 382	71 391	28 458	26 238
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 172	13 608	23 318	2 329	3 120
Övriga tillgångar	12 552	13 384	13 078	4 792	4 936
Summa tillgångar	142 014	123 473	112 969	37 451	35 607
Skulder till kreditinstitut	10 995	9 739	6 609	1 605	3 068
Inlåning från allmänheten	96 788	77 104	67 424	24 203	19 222
Emitterade värdepapper	5 581	8 416	10 866	3 330	5 105
Övriga skulder	4 743	4 411	4 771	855	1 166
Eget kapital	23 907	23 803	23 299	7 458	7 046
Summa skulder och eget kapital	142 014	123 473	112 969	37 451	35 067

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Till årsstämmans förfogande står följande fritt eget kapital:

SEK	
Balanserad vinst	-10 899 412
Årets resultat	109 834 437
Innehavare av övrigt primärkapital	1 353 777 883
Summa	1 452 712 908

Styrelsen föreslår att till årsstämmans förfogande medel disponeras på följande sätt:

SEK	
att i ny räkning överföres	1 452 712 908
Summa	1 452 712 908

Koncernbidrag har mottagits från NOBA Bank Group AB (publ)
om kronor 3 755 262 (10 802 431).

N

O

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT 2023
NOBA HOLDING AB (PUBL)

B

A

INLEDNING

NOBA Holding AB (publ) (tidigare Nordax Holding AB (publ)) (organisationsnummer 559097-5743) ("NOBA Holding" eller "Bolaget") har emitterat överlåtbara värdepapper som är upptagna till handel på Nasdaq Stockholm.

NOBA Holding kontrolleras av Nordic Capital och Sampo (se vidare nedan under avsnittet "Direkta eller indirekta aktieinnehav i bolaget som representerar minst en tiondel av röstetalet för samtliga aktier i NOBA Holding").

NOBA Holding följer ett antal lagar och regler för god bolagsstyrning och kontroll av verksamheten, såsom aktiebolagslagen (2005:551), årsredovisningslagen (1995:1554), lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter och International Financial Reporting Standards.

NOBA Holding har upprättat denna bolagsstyrningsrapport i enlighet med bestämmelserna i 6 kap. 6-9 §§ årsredovisningslagen.

I enlighet med de grundläggande reglerna om ett aktiebolags styrning och organisation styrs NOBA Holding genom bolagsstämman, den av aktieägarna på stämman utsedda styrelsen och av styrelsen utsedd verkställande direktör. Den av bolagsstämman utsedda revisorn avger revisionsberättelse över sin revision av Bolagets årsredovisning och koncernredovisning, över dispositionen av resultatet samt över styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Bolaget och dess verksamhet.

BOLAGETS SYSTEM FÖR INTERN KONTROLL OCH RISKHANTERING

DE VIKTIGASTE INSLAGEN I SAMBAND MED DEN FINANSIELLA RAPPORTERINGEN

Den interna kontrollen avseende finansiell rapportering är byggd runt de sex grundpelarna för intern kontroll som presenteras nedan; kontrollmiljö, riskhantering, kontrollaktiviteter, information och kommunikation, uppföljning samt utvärdering och ställningstagande avseende internrevision.

SYSTEM FÖR INTERN KONTROLL OCH RISKHANTERING AVSEENDE DEN FINANSIELLA RAPPORTERINGEN

Intern kontroll avseende finansiell rapportering är en process genom vilken det säkerställs att fastlagda principer för intern kontroll och finansiell rapportering efterlevs samt att bolagets finansiella rapportering är upprättad i överensstämmelse med lag, föreskrifter, tillämpliga redovisningsstandarder och god redovisningssed, samt övriga krav på bolag vars överlåtbara värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad.

KONTROLLMILJÖ

Grundläggande för NOBAs interna kontroll av den finansiella rapporteringen är den kontrollmiljö som beskrivs i bolagsstyrningsrapporten, inkluderande en tydlig och transparent organisationsstruktur, tydlig fördelning av befogenheter och ansvar samt styrande dokument såsom interna policyer, instruktioner, riktlinjer och manualer. Detta inkluderar även de etiska riktlinjer som är kommunicerade till alla anställda som utgör en grundläggande förutsättning för en god kontrollmiljö.

Som exempel på policyer, instruktioner, riktlinjer och manualer kan nämnas styrelsens arbetsordning, VD-instruktion, instruktion för filialchef, policy för riskkontrollfunktionen, policy avseende regelefterlevnad och policy för funktionen för internrevision samt policy för redovisning och attestering. Styrande dokument utvärderas löpande, dock minst årligen, och uppdateras då det är påkallat med anledning av nya eller förändrade regelverk och/eller vid interna förändringar i verksamheten.

Ytterligare en del av kontrollmiljön utgörs av riskbedömningen, det vill säga identifiering och hantering av de risker som kan påverka den finansiella rapporteringen samt de kontrollaktiviteter som syftar till att förebygga, upptäcka och korrigera fel och avvikelser.

I syfte att säkerställa adekvat riskhantering och efterlevnad av lagar, föreskrifter och interna styrdokument är NOBAs riskhantering och interna kontrollmiljö uppbyggd med de tre försvarslinjerna.

RISKHANTERING

Riskhantering inom NOBA, omfattande risker avseende den finansiella rapporteringen, är proaktiv och uppföljande med tyngdpunkt på utvärdering, kontroller och utbildningsinsatser. NOBA tillämpar tillgängliga tekniker och metoder för riskhantering på ett kostnadseffektivt sätt. Riskhanteringen är en integrerad del av affärsverksamheten.

INTERN KONTROLL OCH RISKHANTERING

KONTROLLAKTIVITETER

Olika kontrollaktiviteter finns inbyggda i processen för finansiell rapportering. Kontrollaktiviteterna innefattar både generella och detaljerade kontroller som är avsedda att förhindra, upptäcka och korrigera fel och avvikelser samt eventuella oegentligheter som kan ha väsentlig påverkan på den finansiella rapporteringen. Kontrollaktiviteterna utarbetas och dokumenteras på bolags- och avdelningsnivå, utifrån en rimlig nivå relaterad till risken för fel och effekten av sådana fel. Respektive avdelningsansvarig är i första hand ansvarig för att hantera de risker som är knutna till den egna avdelningens verksamhet och finansiella rapporteringsprocesser. Vidare är en hög IT-säkerhet en förutsättning för god intern kontroll av den finansiella rapporteringen. Därför finns regler och riktlinjer för att säkerställa tillgänglighet, riktighet, sekretess och spårbarhet i information i affärssystemen.

NOBA har utvecklat ett styrningsprogram kopplat till IFRS 9 som innefattar ett kommittémöte där finansdirektören är ordförande och alla relevanta funktioner är representerade. Vidare har ett kontrollramverk utvecklats där kontroller för väsentliga delar av IFRS 9-processen finns formaliserade.

Dessa kontroller syftar till att kontrollera och verifiera bl.a. indata, utdata och att material som tas fram till kommittémötet har tagits fram i enlighet med dualitetsprincipen. Vidare har riskkontrollfunktionen oberoende kontroller som syftar till att dels kontrollera första linjens internkontroll, dels verifiera resultatutfallet. Riskkontrollfunktionen genomför löpande kontroller av utfallet för nedskrivning enligt IFRS 9 och minst årligen en oberoende validering som är baserad på Princip 5 i EBA:s riktlinjer för kreditinstituts riskhanteringsmetoder och redovisning av förväntade kreditförluster (EBA/GL/2017/06).

INFORMATION OCH KOMMUNIKATION

Bolaget har informations- och kommunikationsvägar som syftar till att främja fullständighet och riktighet i den finansiella rapporteringen. Styrande dokument i form av interna policyer, instruktioner, riktlinjer och manualer avseende den finansiella rapporteringen har gjorts tillgängliga och kända för berörd personal via NOBAs intranät och de kompletteras med relevanta rutin- och processbeskrivningar.

Med löpande information, dialog, utbildningsinsatser och kontroller, säkerställs att personalen tar del av och förstår det interna regelverket. Det interna regelverket med policyer, instruktioner, riktlinjer och manualer, kompletterade med rutin- och processbeskrivningar utgör det viktigaste verktyget för informationsgivningen och för att säkerställa den finansiella rapporteringen. Det system som används för finansiell rapportering omfattar hela koncernen.

Den externa kommunikationen syftar till att ge en rättvisande bild av NOBA och styrs av kommunikationspolicyn.

NOBA genomför bland annat investerar- och analytiker möten och deltar i investerarseminarium.

STYRELSENS ÅTGÄRDER FÖR ATT FÖLJA UPP DEN INTERNA KONTROLLEN AVSEENDE FINANSIELL RAPPORTERING

Styrelsens åtgärder för att följa upp den interna kontrollen avseende finansiell rapportering sker bland annat genom styrelsens löpande uppföljning av bolagets och koncernens ekonomi och resultat, nyckeltal, kostnader i förhållande till budget och prognos etc., men även genom styrelsens genomgång och uppföljning av extern- och internerisornas granskningsrapporter. Styrelsen erhåller månatliga ekonomiska rapporter och vid varje styrelsemöte hanteras bolagets och koncernens ekonomiska situation. Styrelsen och styrelsens revisions- och riskkommitté granskar också den finansiella kvartalsrapporteringen och årsbokslut samt extern- och internerisornas iakttagelser och slutsatser.

NOBAs avdelning för Redovisning och Rapportering sammanställer och rapporterar vidare löpande finansiella och operativa siffror och analyser till funktionschefer, ledning och styrelse. NOBAs avdelning för Redovisning och Rapportering arbetar aktivt med löpande uppföljning av rörelsens intäkter såväl som kostnader i förhållande till budget och prognos. Arbetet sker i nära samspel med ledningsgruppen och övriga organisationen.

Kontrollfunktionerna Riskkontroll, Regelefterlevnad och Internrevision följer upp att interna policyer, instruktioner, riktlinjer och manualer efterlevs.

Styrelsen erhåller minst kvartalsvis rapporter från kontrollfunktionerna. Rapporterna innehåller bland annat uppföljning och övervakning av verksamheten och dess risker, samt utvärdering av effektiviteten och ändamålsenligheten med avseende på riskhantering och regelefterlevnad och omfattar hela organisationen.

Koncernens informations- och kommunikationsvägar följs löpande upp av styrelsen för att säkerställa att dessa är ändamålsenliga för den finansiella rapporteringen.

UTVÄRDERING OCH STÄLLNINGSTAGANDEN AV INTERNREVISION

NOBAs funktion för internrevision utses av och är direkt underställd styrelsen via revisions- och riskkommittén. Internrevisionens roll regleras i policyn avseende internrevisionsfunktionen och funktionens arbete baseras på en granskningsplan som granskas av revisions- och riskkommittén och fastställs av styrelsen årligen.

Planen baseras på en riskanalys som utförs i samarbete med funktionerna för Riskkontroll och Regelefterlevnad och ordföranden för revisions- och riskkommittén. Internrevisionens arbete innefattar bland annat att granska och bedöma om system, interna kontrollmekanismer och rutiner är lämpliga och effektiva, att utfärdade rekommendationer följs samt att minst årligen skriftligen rapportera till styrelse och revisions- och riskkommittén.

Internrevisionen har lagts ut på extern part med syfte att säkerställa kvalitet och oberoende i utvärdering och granskning.

DIREKTA ELLER INDIREKTA AKTIEINNEHAV SOM REPRESENTERAR MINST EN TIONDEL AV RÖSTETALET FÖR SAMTLIGA AKTIER I BOLAGET

Per den 31 december 2023 ägdes och kontrollerades NOBA Holding AB (publ) av Cidron Xingu Sarl, Cidron Humber Sarl och Sampo Oyj. Cidron Humber Sarl ägde och kontrollerade genom direkt och indirekt ägande totalt 34,74 procent av aktierna och 34,76 procent av rösterna i NOBA Holding AB (publ), varav 33,13 procent genom direkt ägande. Cidron Xingu Sarl ägde och kontrollerade genom direkt och indirekt ägande totalt 45,16 procent av aktierna och 45,21 procent av rösterna i NOBA Holding AB (publ), varav 41,31 procent av aktierna genom direkt ägande. Sampo Oyj ägde och kontrollerade genom direkt och indirekt ägande totalt 20,01 procent av aktierna och 20,02 procent av rösterna i NOBA Holding AB (publ), varav 19,07 procent av aktierna genom direkt ägande. Nordic Capital Fund VIII har ett indirekt ägande i NOBA Holding AB (publ) genom sitt innehav i Cidron Humber Sarl och Nordic Capital Fund XI har ett indirekt ägande i NOBA Holding AB (publ) genom sitt innehav i Cidron Xingu Sarl.

BEGRÄNSNINGAR I FRÅGA OM HUR MÅNGA RÖSTER VARJE AKTIEÄGARE KAN AVGE VID BOLAGSSTÄMMA

Aktiekapitalet består av ett aktieslag där samtliga aktier medför samma rätt och aktieägare får rösta för samtliga aktier som denne äger eller företräder.

BESTÄMMELSER I BOLAGSORDNINGEN OM TILLSÄTTANDE OCH ENTLEDIGANDE AV STYRELSELEDAMÖTER SAMT OM ÄNDRING AV BOLAGSORDNINGEN

I bolagsordningen finns inga bestämmelser som reglerar tillsättandet eller entledigandet av styrelseledamöter, med undantag för en bestämmelse om lägsta och högsta antalet styrelseledamöter. I bolagsordningen finns inte heller några bestämmelser om ändring av bolagsordningen.

Nuvarande bolagsordning för NOBA Holding antogs vid årsstämman den 19 maj 2023 .

BOLAGSSTÄMMANS BEMYNDIGANDE TILL STYRELSEN ATT BESLUTA ATT BOLAGET SKA GE UT NYA AKTIER ELLER FÖRVÄRVA EGNA AKTIER

Bolagsstämman har inte under 2023 bemyndigat styrelsen att besluta att bolaget ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier.

N

O

FINANSIELLA RAPPORTER OCH NOTER 2023
NOBA HOLDING AB (PUBL)

B

A

RAPPORT ÖVER RESULTAT I KONCERNEN

KONCERNEN		JAN - DEC	JAN - DEC
MSEK	NOT	2023	2022
Rörelseintäkter			
Ränteintäkter	7	11 387	7 834
varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden		10 842	7 658
Räntekostnader	7	-3 515	-1 276
Summa räntenetto		7 872	6 558
Provisionsintäkter	8	727	582
Provisionskostnader	8	-226	-168
Nettoresultat av finansiella transaktioner	9	1	-100
Övriga rörelseintäkter		0	0
Summa rörelseintäkter		8 374	6 872
Rörelsekostnader			
Allmänna administrationskostnader	10	-1 516	-1 521
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	11	-149	-306
Av- och nedskrivningar av transaktionsöverbörden	12	-169	-176
Övriga rörelsekostnader	13	-1 287	-1 249
Summa rörelsekostnader		-3 121	-3 252
Resultat före kreditförluster		5 253	3 620
Kreditförluster, netto	14	-3 909	-2 423
Rörelseresultat	6	1 344	1 197
Skatt på årets resultat	15	-293	-330
Årets resultat		1 051	867
Hämförligt till:			
Moderföretagets aktieägare		933	776
Innehavare av primärkapital		118	91

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT I KONCERNEN

KONCERNEN	JAN - DEC	JAN - DEC
MSEK	2023	2022
Årets resultat	1 051	867
Poster som ska omklassificeras till resultaträkningen		
Vinster och förluster vid omvärdering under året	-163	203
Skatt på vinster och förluster vid omvärdering under året	34	-46
Summa kassaflödessäkringar	-129	157
Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-1	-
Skatt på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	-
Summa skuldinstrument värderade till verkligt värde	-1	-
Omräkning av utländsk verksamhet	-1 214	582
Säkringsredovisning av nettoinvestering i utlandsverksamhet före skatt	675	-912
Skatt på säkringsredovisning	-139	188
Skatt på omräkningsdifferenser	132	18
Summa	-546	-124
Poster som inte ska omklassificeras i resultaträkningen		
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-22	4
Summa	-22	4
Summa övrigt totalresultat	-698	37
Årets totalresultat	353	904
Hänförligt till:		
Moderföretagets aktieägare	235	813
Innehavare av primärkapital	118	91

RAPPORT ÖVER RESULTAT I MODERBOLAGET

MODERBOLAGET	NOT	JAN - DEC 2023	JAN - DEC 2022
MSEK			
Nettoomsättning		58	37
Summa nettoomsättning		58	37
Rörelsekostnader			
Personalkostnader	10	-7	-11
Övriga externa kostnader	10	-6	-6
Summa rörelsekostnader		-13	-17
Rörelseresultat		45	20
Resultat från finansiella investeringar			
Resultat från andelar i koncernbolag		-	-
Räntekostnader och liknande kostnader		-50	-32
Erhållet koncernbidrag		4	11
Erhållen utdelning		111	73
Resultat från finansiella investeringar		65	52
Resultat efter finansiella poster		110	72
Skatt på årets resultat		-	-
Årets resultat		110	72

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT I MODERBOLAGET

Totalresultat överensstämmer med årets resultat

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

FINANSIELL STÄLLNING

MSEK

KONCERNEN

	NOT	31 DEC 2023	31 DEC 2022
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	17	1 173	3 723
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	19	1 200	-
Utlåning till kreditinstitut	17	3 302	3 376
Utlåning till allmänheten	18	110 615	89 382
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	19	13 172	13 608
Aktier och andelar	20	150	168
Derivat	22	324	419
Immateriella tillgångar	23	11 647	12 364
Materiella tillgångar	24,39	62	77
Aktuell skattefordran		5	2
Uppskjuten skattefordran		9	-
Övriga tillgångar	25	288	286
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	26	67	68
Summa tillgångar		142 014	123 473
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	27	10 995	9 739
Inlåning från allmänheten	28	96 788	77 104
Emitterade värdepapper	29	5 581	8 416
Derivat	22	425	307
Aktuell skatteskuld		182	179
Uppskjuten skatteskuld		843	973
Övriga skulder	30	1 179	972
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31	397	461
Efterställda skulder	32	1 717	1 519
Summa skulder		118 107	99 670
Eget kapital			
Aktiekapital		2	2
Överkursfond		20 917	20 917
Andra fonder		-536	157
Primärkapitalinstrument		1 354	1 470
Balanserad vinst		1 119	387
Årets resultat		1 051	870
Summa eget kapital		23 907	23 803
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		142 014	123 473

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

MODERBOLAGET		31 DEC	31 DEC
MSEK	NOT	2023	2022
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	21	22 216	22 216
Summa finansiella anläggningstillgångar		22 216	22 216
Summa anläggningstillgångar		22 216	22 216
Kortfristiga tillgångar			
Fordringar hos koncernbolag	25	653	745
Övriga tillgångar	25	16	14
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	26	2	1
Summa kortfristiga tillgångar		671	760
Kassa och bank	17	122	29
Summa omsättningstillgångar		793	789
Summa tillgångar		23 009	23 005
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Eget kapital			
Aktiekapital		2	2
Överkursfond		20 917	20 917
Primärkapitalinstrument		1 354	1 338
Balanserad vinst		-10	45
Årets resultat		110	72
Summa eget kapital		22 373	22 374
Skulder			
Kortfristiga skulder			
Aktuell skatteskuld		0	1
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31	4	1
Skulder till koncernbolag	30	7	7
Övriga skulder	30	3	2
Efterställda skulder	32	622	620
Summa kortfristiga skulder		636	631
Summa skulder		636	631
Summa skulder och eget kapital		23 009	23 005

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN I KONCERNEN

KONCERNEN	NOT	31 DEC 2023	31 DEC 2022
MSEK			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		1 344	1 197
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	37	4 720	4 178
Betalda inkomstskatter		-337	-704
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		5 727	4 671
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Minskning/Ökning av utlåning till allmänheten		-27 698	-21 936
Minskning/Ökning av belåningsbara statsskuldsförbindelser		-1 200	-
Minskning/Ökning av inlåning från allmänheten		21 432	9 537
Minskning/Ökning av obligationer och andra räntebärande värdepapper		-52	9 799
Minskning/Ökning av inlåning av emitterade värdepapper		-2 656	-2 390
Minskning/Ökning av skuld till kreditinstitut		1 255	3 124
Förändring av derivatinstrument, netto		436	-407
Minskning/Ökning av övriga tillgångar		-135	30
Minskning/Ökning av övriga skulder		303	240
Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		-8 315	-2 003
Summa kassaflöde från den löpande verksamheten		-2 588	2 668
Investeringsverksamheten			
Förvärv av aktier och andelar		0	-19
Aktieägartillskott		-	-202
Förvärv av materiella tillgångar och immateriella tillgångar		-75	-43
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-75	-264
Finansieringsverksamheten			
Emission av efterställda skulder		755	-
Amortering av efterställda skulder		-561	-218
Betalad ränta primärkapitalinstrument		-120	-81
Återbetalning primärkapitalinstrument		-129	-311
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-55	-610
Årets kassaflöde		-2 718	1 794
Likvida medel vid årets början		7 099	5 182
Kursdifferenser likvida medel		94	123
Likvida medel vid årets slut		4 475	7 099

Likvida medel definieras som utlåning till centralbanker exklusive riksbankscertifikat och utlåning till kreditinstitut. Pantsatta likvida medel enligt not 38 är tillgängliga för NOBA i samband med månatlig reglering enligt finansieringsavtal och definieras därför som likvida medel på grund av att de är pantsatta i maximalt 30 dagar och därmed kortfristiga.

AVSTÄMNING AV NETTOSKULD

KONCERNEN

MSEK	INGÄENDE		ÖVRIGA ICKE KASSAFLÖDES			UTGÄENDE	
	BALANS	2023	KASSA - FLÖDEN	PÅVERKANDE POSTER	VALUTAKURS - EFFEKTER	BALANS	2023
Efterställda skulder	1 519		194	8	-4	1 717	
Summa	1 519		194	8	-4	1 717	

KONCERNEN

MSEK	INGÄENDE		ÖVRIGA ICKE KASSAFLÖDES			UTGÄENDE	
	BALANS	2022	KASSA - FLÖDEN	PÅVERKANDE POSTER	VALUTAKURS - EFFEKTER	BALANS	2022
Efterställda skulder	1 721		-218	-7	23	1 519	
Summa	1 721		-218	-7	23	1 519	

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN I MODERBOLAGET

MODERBOLAGET	31 DEC	31 DEC
MSEK	2023	2022
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	110	72
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	110	72
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
Minskning/Ökning av övriga tillgångar	-18	0
Minskning/Ökning av övriga tillgångar koncern	106	62
Minskning/Ökning av övriga skulder	4	-4
Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	92	58
Summa kassaflöde från den löpande verksamheten	202	130
Investeringsverksamheten		
Aktieägartillskott	-	-202
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-	-202
Finansieringsverksamheten		
Förändring av efterställda skulder	2	6
Betald ränta primärkapitalinstrument	-111	-62
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-109	-56
Årets kassaflöde	93	-128
Likvida medel vid årets början	29	157
Kursdifferenser likvida medel	0	-
Likvida medel vid årets slut	122	29

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

KONCERNEN	Aktiekapital		Överkursfond		Omräkning utländsk verksamhet, netto		Verkligt värdereserv		Kassaflödesåkring		Balanserad vinst inklusive årets resultat		Summa	Primärkapital- instrument
	MSEK	BUNDET	EGET	KAPITAL	FRITT	EGET	KAPITAL	TOTAL						
Ingående balans 1 januari 2022	2	20 917	109	35	3	476	21 542	1 757	23 299					
Totalresultat														
Årets resultat	-	-	-	-	-	804	804	63	867					
Övrigt totalresultat	-	-	-152	4	158	-	10	28	38					
Summa totalresultat	-	-	-152	4	158	804	814	91	905					
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	0	0	-81	-81					
Återbetalning av primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-311	-311					
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-23	-23	14	-9					
Utgående balans 31 december 2022	2	20 917	-43	39	161	1 257	22 333	1 470	23 803					
Ingående balans 1 januari 2023	2	20 917	-43	39	161	1 257	22 333	1 470	23 803					
Totalresultat														
Årets resultat	-	-	-	-	-	928	928	123	1 051					
Övrigt totalresultat	-	-	-540	-23	-130	-	-693	-5	-698					
Summa totalresultat	-	-	-540	-23	-130	928	235	118	353					
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-120	-120					
Återbetalning primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-129	-129					
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-15	-15	15	-					
Utgående balans 31 december 2023	2	20 917	-583	16	31	2 170	22 553	1 354	23 907					

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

MODERBOLAGET MSEK	Aktiekapital		Överkursfond	Balanserad vinst inkl årets resultat	Summa	Primärkapital- instrument	TOTAL
	BUNDET EGET KAPITAL	FRITT EGET KAPITAL					
Ingående balans 1 januari 2022	2	20 917	125	21 044	1 320	22 364	
Totalresultat							
Årets resultat	-	-	2	2	70	72	
Summa totalresultat	-	-	2	2	70	72	
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-10	-10	10	0	
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	0	0	-62	-62	
Utgående balans 31 december 2022	2	20 917	117	21 036	1 338	22 374	
Ingående balans 1 januari 2023	2	20 917	117	21 036	1 338	22 374	
Totalresultat							
Periodens resultat	-	-	-7	-7	117	110	
Summa resultat	-	-	-7	-7	-117	110	
Förändring i primärkapitalinstrument	-	-	-10	-10	10	-	
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-111	-111	
Utgående balans 31 december 2023	2	20 917	100	21 019	1 354	22 373	

Aktiekapitalet består av 2 403 815 aktier av samma slag med kvotvärde 1 kr.

NOTER

Angivna belopp i noter är i MSEK om inget annat anges.

NOT 1 ALLMÄN INFORMATION

NOBA Holding AB (publ) (organisationsnummer 559097-5743), med säte i Stockholm är ett moderbolag till det helägda dotterbolaget NOBA Group AB (organisationsnummer 556993-2485), säte i Stockholm, som i sin tur äger NOBA Bank Group AB (publ) (organisationsnummer 556647-7286), säte i Stockholm.

Koncernens operativa dotterbolag är NOBA Bank Group AB (publ) som sedan 2014 har tillstånd att bedriva bankrörelse och Svensk Hypotekspension AB som sedan 2018 har tillstånd att bedriva bostadskreditgivning enligt lagen om verksamhet med bostadskrediter.

FÖRETAGSINFORMATION

Namn	NOBA Holding AB (publ)
Säte	Stockholm
Rättslig form	Aktiebolag (publ)
Rättslig hemvist	Sverige
Adress, företagets huvudkontor	Box 23124, 104 35 Stockholm
Organisationsnummer	559097-5743
LEI kod	549300GVTEXIM0C15J90
Huvudsakligt verksamhetsställe	Sverige
Verksamhetens karaktär och huvudsakliga aktiviteter	Finansiellt Holdingbolag
Namn på moderbolaget	NOBA Holding AB (publ)
Namn på yttersta moderföretaget i koncernen	NOBA Holding AB (publ)
Hemsida	www.noba.bank

NOT 2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

INNEHÅLL

1. Lag- och föreskriftsenlighet
2. Koncernredovisning och presentation
3. Tillgångar och skulder i utländsk valuta
4. Redovisning och bortbokning av finansiella instrument i balansräkningen
5. Finansiella instrument
6. Principer för värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde
7. Kreditförluster
8. Säkringsredovisning
9. Leasing
10. Immateriella tillgångar
11. Materiella tillgångar
12. Eget kapital
13. Intäkter
14. Allmänna administrationskostnader
15. Skatter
16. Transaktioner med närstående
17. Moderbolaget

1. LAG- OCH FÖRESKRIFTSENLIGHET

GRUNDER FÖR REDOVISNINGEN

Koncernredovisningen för NOBA Holding-koncernen har upprättats i enlighet International Financial Reporting Standards (IFRS) sådana de antagits av EU. Därutöver tillämpas de tillägg som följer av Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1559), RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, utgiven av Rådet för finansiell rapportering, samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25).

NYA OCH ÄNDRADE STANDARDER SOM TILLÄMPAS AV KONCERNEN

De förändringar i redovisningsregelverken som började gälla den 1 januari 2023 har inte haft någon påverkan på koncernens redovisning.

ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER SOM TILLÄMPATS FRÅN OCH MED 2023

Under 2023 har en genomgång av presentationen av resultaträkningen, det egna kapitalet och kassaflödesanalysen, för både koncern och moderbolag, gjorts vilket har resulterat i ändringar av presentationen i form av omklassificeringar mellan rader.

Följande större förändringar påverkar de finansiella rapporterna 2023:

För en konsekvent redovisning redovisas sedan 2023 intjänad ränta på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen inom Ränteintäkter medan förändring av verkligt värde och realiserade resultat redovisas under rubriken Nettoresultat av finansiella transaktioner. Detta har medfört en omklassificering mellan Ränteintäkter

och Nettoresultat av finansiella transaktioner på 93 MSEK (-79). De noter som har påverkats för 2023 är not 6, 7, 9. Jämförelsesiffror är uppdaterade.

Från och med Q1 2023 presenterar koncernen Av- och nedskrivningar av transaktionsövernärden på en egen rad i resultaträkningen och historiska värden är omklassificerade.

NYA REDOVISNINGSPRINCIPER SOM HAR TILLKOMMIT UNDER 2023

Det har under året inte tillkommit några redovisningsstandarder, som har publicerats men ännu inte tillämpats, med någon väsentlig effekt på koncernens finansiella rapporter eller på kapitaltäckning och stora exponeringar.

Det har under 2023 tillkommit nya redovisningsprinciper till följd av affärsbeslut och marknadseffekter. Dessa nya redovisningsprinciper presenteras nedan.

Under 2023 har delar av Utlåningen till allmänheten gällande kapitalfrigöringskrediter som härrör till nyutlåningen under 2023 klassificerats till Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde då dessa tillgångar inte uppfyller SPPI kraven för att redovisas till Upplupet anskaffningsvärde eller till Verkligt värde via övrigt totalresultat. De noter som har påverkats för 2023 är not 4, 6, 14, 33, 34.

NYA TILLÄMPLIGA STANDARDER, ÄNDRINGAR OCH TOLKNINGAR AV BEFINITLIGA STANDARDER SOM ÄNNU INTE HAR TRÄTT I KRAFT OCH SOM INTE HAR TILLÄMPATS I FÖRTID AV KONCERNEN

Inga IFRS eller IFRIC-tolkningar som ännu inte har trätt i kraft, bedöms ha någon väsentlig inverkan på koncernen.

2. KONCERNREDOVISNING OCH PRESENTATION

Koncernredovisningen har upprättats med anskaffningsvärdemetoden som grund, förutom avseende finansiella instrument som är värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

DOTTERBOLAG

Dotterbolag är alla företag över vilka koncernen har bestämmande inflytande. Koncernen kontrollerar ett företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Dotterföretag inkluderas i koncernredovisningen från och med den dag då det bestämmande inflytandet överförs till koncernen. De exkluderas ur koncernredovisningen från och med den dag då det bestämmande inflytandet upphör.

Koncerninterna transaktioner, balansposter samt orealiserade vinster och förluster på transaktioner mellan koncernföretag elimineras. Koncerninterna förluster kan vara en indikation på nedskrivningar som måste tas upp i koncernredovisningen.

NOT 2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

Redovisningsprinciperna för dotterföretag har i förekommande fall ändrats för att garantera en konsekvent tillämpning av koncernens principer.

RÖRELSEFÖRVÄRV

Förvärvsmetoden används för redovisning av koncernens rörelseförvärv, oavsett om förvärvet består av egetkapitalandelar eller andra tillgångar. Köpeskillingen för förvärvet av ett dotterföretag utgörs av de verkliga värdena av;

- överlåtna tillgångar
- skulder som koncernen ådrar sig till tidigare ägare
- aktier som emitterats av koncernen
- tillgångar eller skulder som är följd av ett avtal om villkorad köpeskillning
- tidigare egetkapitalandel i det förvärvade företaget

Identifierbara förvärvade tillgångar, övertagna skulder och övertagna eventalförpliktelser i ett rörelseförvärv värderas, med ett fåtal undantag, inledningsvis till verkliga värden på förvärvsdagen. För varje förvärv, dvs. förvärv för förvärv, avgör koncernen om innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade företaget redovisas till verkligt värde eller till innehavets proportionella andel i det redovisade värdet av det förvärvade företagens identifierbara nettotillgångar.

Goodwill avser det belopp varmed överförd ersättning, eventuellt innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade företaget, och verkliga värdet på förvärvstidpunkten på tidigare egetkapitalandel i det förvärvade företaget, (om rörelseförvärvet genomförts i steg) överstiger verkligt värde på identifierbara förvärvade nettotillgångar. Om beloppet understiger verkligt värde för de förvärvade nettotillgångarna, i händelse av ett förvärv till lågt pris, redovisas mellanskillnaden direkt i resultaträkningen.

SEGMENT

Segmentinformationen presenteras utifrån högste verkställande beslutsfattarens perspektiv och segmenten identifieras utifrån den interna rapporteringen till den verkställande direktören som är identifierad som den högste verkställande beslutsfattaren. NOBA har följande rörelsesegment: Sverige, SHP, Norge, Finland, Tyskland & Spanien och Danmark, vilket speglar NOBA:s utlåningsportfölj. Resultat som inte direkt är hänförliga till segment allokeras från och med 2014 med fördelningsnycklar enligt interna principer som företagsledningen anser ger en rättvis fördelning till segmenten. Högste verkställande beslutsfattaren följer huvudsakligen resultatbegreppet rörelseresultat.

3. TILLGÅNGAR OCH SKULDER I UTLÄNDSK VALUTA

FUNKTIONELL VALUTA OCH RAPPORTVALUTA

Poster som ingår i de finansiella rapporterna för de olika enheterna i koncernen är värderade i den valuta som används i den ekonomiska miljö där respektive företag huvudsakligen

är verksam (funktionell valuta). I koncernredovisningen används moderbolagets funktionella valuta och rapporteringsvaluta, vilket är svenska kronor (kr).

OMRÄKNING AV UTLÄNDSK VALUTA

Omräkning av utländska verksamheter i finansiella rapporter. Tillgångar och skulder i utländska verksamheter omräknas till svenska kronor till balansdagens valutakurs. Intäkter och kostnader omräknas till koncernens rapporteringsvaluta till en genomsnittskurs. Omräkningsdifferens som uppstår vid valutaomräkning av utländska verksamheters tillgångar och skulder redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras i en omräkningsreserv i eget kapital. Goodwill som uppkommer vid förvärv av utländska verksamheter liksom justeringar till verkligt värde av tillgångar och skulder som görs i samband med förvärv redovisas som tillgångar och skulder i det utländska verksamheten och omräknas till valutakursen på balansdagen.

TRANSAKTIONER OCH BALANSPOSTER

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt de valutakurser som gäller på transaktionsdagen. Valutakursvinster och -förluster som uppkommer vid betalning av sådana transaktioner och vid omräkning av monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultaträkningen under posten Nettoresultat från finansiella transaktioner.

4. REDOVISNING OCH BORTBOKNING AV FINANSIELLA INSTRUMENT FRÅN BALANSRÄKNINGEN

Köp och försäljningar av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, det datum då NOBA förbinder sig att köpa eller sälja tillgången. Övriga finansiella tillgångar och skulder redovisas normalt på likviddagen. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och koncernen har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten.

5. FINANSIELLA INSTRUMENT

FINANSIELLA TILLGÅNGAR

Koncernen klassificerar sina finansiella tillgångar i följande kategorier:

- finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde.
- finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde antingen via resultaträkningen
- finansiella tillgångar som redovisas via övrigt totalresultat

Utgångspunkten för att klassificera finansiella tillgångar i respektive värderingskategori är företagets affärsmodell för förvaltning av de finansiella instrumenten samt huruvida instrumentets avtalsenliga kassaflöden enbart innehåller betalningar av kapitalbelopp och ränta.

NOT 2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

FINANSIELLA SKULDER

Koncernen klassificerar sina finansiella skulder i följande kategorier:

- finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen
- Övriga finansiella skulder.

BEDÖMNING AV AFFÄRSMODELL

För att avgöra uppdelning av finansiella tillgångar och skulder ska en bedömning av affärsmodell för finansiella tillgångar och skulder utföras.

För att fastställa affärsmodell har indelning av finansiella tillgångarna i portföljer gjorts utifrån hur de styrs, rapporteras och följs upp.

BEDÖMNING AV OM AVTALSLENLIGA KASSAFLÖDEN ENBART ÄR BETALNINGAR AV KAPITALBELOPP OCH RÄNTA

Bedömningen av om avtalsenliga kassaflöden enbart är betalningar av kapitalbelopp och ränta har betydelse för uppdelningen i värderingskategorier.

Ränta definieras som ersättning för pengars tidsvärde, kreditrisk, andra grundläggande utlåningsrisker (t.ex. likviditetsrisk) och kostnader (t.ex. administrativa kostnader) samt vinstmarginal.

För att bedöma om den finansiella tillgångens avtalsenliga kassaflöden enbart innehåller betalningar av kapitalbelopp och ränta görs en bedömning av den finansiella tillgångens avtalsvillkor. Om det finns avtalsvillkor som kan ändra tidpunkten eller beloppen i de avtalsenliga kassaflödena, modifierar ersättningen för pengars tidsvärde eller medför hävstångseffekt eller extra kostnader vid förskotts betalning och förlängning, så bedöms kassaflödena inte enbart bestå av kapitalbelopp och ränta. Vid denna bedömning i form av ett SPPI-test (Solely Payments of Principal and Interest) definieras kapitalbeloppet som den finansiella tillgångens verkliga värde vid första redovisningstillfället.

KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Klassificeringen har fastställts vid första redovisningstillfället baserat på NOBA affärsmodell för hantering av finansiella tillgångar och de avtalsenliga villkoren för tillgångarnas kassaflöden.

VÄRDERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

Finansiella tillgångar värderas initialt till verkligt värde plus, i de fall tillgången inte redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, transaktionskostnader direkt hänförliga till köpet. Transaktionskostnader hänförliga till finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen kostnadsförs direkt i resultaträkningen.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR VÄRDERADE TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

Tillgångar som innehas med syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden där dessa kassaflöden enbart består av kapitalbelopp och ränta (enligt s.k. SPPI-test) och där ledningen inte gjort ett oåterkalleligt val att redovisa dessa till verkligt värde, redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Dessa tillgångar är föremål för nedskrivningsprövning. Erhållna uppläggningsprovisioner räknas in i lånefordringarnas anskaffningsvärde. Ränteintäkter från sådana finansiella tillgångar redovisas som en del i NOBA räntenetto genom tillämpning av effektivräntemetoden. Valutakurseffekter redovisas under nettoresultat från finansiella transaktioner. Vinster och förluster som uppstår vid bortbokning från balansräkningen redovisas direkt i nettoresultat från finansiella transaktioner. I kategorin ingår Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten samt Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker och Övriga tillgångar i balansräkningen.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATRÄKNINGEN

Obligationer och andra räntebärande värdepapper, delar av Utlåningen till allmänheten och aktier värderas till verkligt värde via resultaträkningen då dessa inte uppfyller kraven för att redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat. NOBA affärsmodell för placeringarna innebär uppföljning baserat på verkligt värde och mandat för ledningen att omsätta tillgångarna. Förändringar i verkligt värde, valutakurseffekter samt eventuell vinst eller förlust för en tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen redovisas under Nettoresultat från finansiella transaktioner i den period vinsten eller förlusten uppkommer.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA ÖVRIGT TOTALRESULTAT

En finansiell tillgång klassificeras i denna kategori om följande två kriterier är uppfyllda

- affärsmodellens mål kan uppnås både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och att sälja tillgångarna
- de avtalsenliga kassaflödena utgörs endast av kapitalbelopp och ränta.

Tillämpas för räntebärande värdepapper, primärt avseende placering av likviditet, vilka normalt innehas fram till slutfall men där det vid behov finns möjlighet att avyttra hela eller delar av innehavet i förtid samt för aktier.

Redovisning sker vid anskaffningstidpunkten till verkligt värde plus transaktionskostnader. Orealiserade värdeförändringar redovisas i Övrigt totalresultat och ackumuleras i en verkligt värdereserv inom eget kapital. Ackumulerad vinst eller förlust omklassificeras från eget kapital till resultaträkningen

NOT 2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

när instrumentet tas bort från balansräkningen och redovisas på raden Nettoresultat finansiella transaktioner. Räntor redovisas i resultaträkningen på raden Ränteintäkter, beräknade i enlighet med effektivräntemetoden. Valutakursförändringar redovisas i resultaträkningen på raden Nettoresultat finansiella transaktioner. Tillgångarna prövas för nedskrivning löpande. Nedskrivningar redovisas på raden Nettoresultat av finansiella transaktioner och som en förändring av verkligt värdereserven i eget kapital via övrigt totalresultat.

Vid första redovisningstillfället är det tillåtet att oåterkalleligen klassificera egetkapitalinstrument som inte innehas i handelssyfte till verkligt värde via övrigt totalresultat. Denna värderingsprincip tillämpas för vissa aktieinnehav. Efterföljande värdeförändringar, såväl realiserade som realiserade inklusive valutakursresultat, redovisas i övrigt totalresultat. Realiserade värdeförändringar omklassificeras inom eget kapital till balanserade vinstmedel, det vill säga inte till resultaträkningen. Endast utdelningsintäkter från dessa innehav redovisas i resultaträkningen

FINANSIELLA SKULDER VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATRÄKNINGEN

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen är finansiella skulder som innehas för handel. En finansiell skuld klassificeras i denna kategori om den förvärvas huvudsakligen i syfte att säljas inom kort. Derivat klassificeras som att de innehas för handel i det fall säkringsredovisning inte tillämpas. Förändring i verkligt värde redovisas i resultaträkningen under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner. Skulder i denna kategori redovisas under posterna Övriga skulder.

FINANSIELLA SKULDER VÄRDERADE TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

Skulder till kreditinstitut, Inlåning från allmänheten, Emitterade värdepapper samt Efterställda skulder och värderas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. I de fall väsentliga covenant föreligger upplyses det om detta.

OMKLASSIFICERING

Omklassificering sker endast i de fall då koncernens affärsmodell för instrumenten ändras.

KVITTNING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Finansiella tillgångar och skulder kvittas i balansräkningen om det finns en avtalsmässig rätt till kvittning, i den löpande verksamheten och i händelse av konkurs, och om avsikten är att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

6. PRINCIPER FÖR VÄRDERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER TILL VERKLIGT VÄRDE

Verkligt värde definieras som priset till vilken en tillgång skulle kunna säljas eller en skuld överförs i en normal transaktion mellan oberoende marknadsaktörer.

För finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad likställs verkligt värde med det aktuella marknadspriset. Som aktiv betraktas en sådan marknad där noterade priser med lätthet och regelbundenhet finns tillgängliga på en reglerad marknad, handelsplats, tillförlitlig nyhetstjänst eller motsvarande, och där prisuppgifterna lätt kan verifieras genom regelbundet förekommande transaktioner. Det aktuella marknadspriset motsvaras av den kurs mellan köp- och säljkursen som under omständigheterna ger mest korrekt bild av det verkliga värdet.

Om marknaden för en finansiell tillgång inte är aktiv (och för onoterade värdepapper), fastställer koncernen verkligt värde genom att tillämpa värderingstekniker såsom användning av information avseende nyligen gjorda transaktioner på armlängds avstånd, hänvisning till verkligt värde för ett annat instrument som i allt väsentligt är likvärdigt och analys av diskonterade kassaflöden. Härvid används i så stor utsträckning som möjligt marknadsinformation medan företagsspecifik information används i så liten utsträckning som möjligt.

För mer information om värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde se not 37.

AKTIER OCH ANDELAR

Aktier noterade på en aktiv marknad värderas till marknadspris. Vid värdering av onoterade aktier och andelar styrs valet av värderingsmodell av vad som bedöms lämpligt för det enskilda instrumentet. Onoterade aktier är i allt väsentligt klassificerade till verkligt värde via övrigt totalresultat men även via resultaträkningen.

DERIVAT

Derivat används för att ekonomiskt säkra de risker för ränte- och valutakursexponeringar som koncernen utsätts för. Derivat redovisas i balansräkningen på affärsdagen och värderas till verkligt värde, både initialt och vid efterföljande omvärderingar i slutet av varje rapporteringsperiod.

INVESTERINGAR I EGETKAPITALINSTRUMENT

NOBA har enbart egetkapitalinstrument som inte innehas för handel. Koncernen har valt att redovisa verkligt värdeförändringar på egetkapitalinstrument via övrigt totalresultat och via resultaträkningen. Detta innebär att det för egetkapitalinstrument via övrigt totalresultat inte sker några efterföljande omklassificeringar av verkligt värdeförändringar till resultaträkningen när instrumentet tas bort från balansräkningen.

NOT 2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

Utdelning från sådana investeringar redovisas som resultat från övriga värdepapper och långfristiga fordringar när koncernens rätt att erhålla betalning har fastställts. För eget kapitalinstrument redovisade via resultaträkningen redovisas förändringar i verkligt värde samt eventuell vinst eller förlust för en tillgång under Nettoresultat från finansiella transaktioner i den period vinsten eller förlusten uppkommer.

LIKVIDA MEDEL

Likvida medel definieras som kassa och tillgodohavanden hos centralbanker och utlåning till kreditinstitut. Pantsatta likvida medel är tillgängliga för NOBA i samband med månatlig reglering enligt finansieringsavtal och definieras därför som likvida medel.

7. KREDITFÖRLUSTER

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

Reglerna om nedskrivning omfattar finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde, finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat samt finansiella garantier och oåterkalleliga lånelöften, och baseras på en modell för redovisning av förväntade kreditförluster (Expected Credit Losses, ECL). Enligt denna ska reserven spegla ett sannolikhetsvägt belopp. De tillgångar vars nedskrivningsbehov ska prövas delas in i följande tre steg, beroende på graden av kreditförsämring:

- Steg 1 omfattar finansiella tillgångar utan betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället. För Steg 1 ska reserveringar som motsvarar förväntade förluster orsakade av fallissemang som förväntas inträffa inom tolv månader redovisas.

- Steg 2 omfattar finansiella tillgångar med betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är kreditförsämrad. I Steg 2 ska reserveringar som motsvarar den förväntade förlust som förväntas inträffa vid fallissemang någon gång under tillgångens hela återstående löptid redovisas. För utförligare beskrivning av betydande ökning av kreditrisk, se not 4.

- Steg 3 omfattar finansiella tillgångar för vilka objektiva omständigheter har identifierats för att fordran är kreditförsämrad. För definition av kreditförsämrad tillgång se rubrik Fallissemang/Kreditförsämrad tillgång nedan. I Steg 3 ska reserveringar som motsvarar den förväntade förlust som förväntas inträffa vid fallissemang någon gång under tillgångens hela återstående löptid redovisas.

FALLISSEMANG/KREDITFÖRSÄMRAD TILLGÅNG

NOBAs definition av inträde i fallissemang överensstämmer med kapitaltäckningsförordningens (CRR) definition vilket innebär att motparten antingen är mer än 90 dagar sen med en betalning eller att det har gjorts en bedömning att

motparten inte kommer att kunna betala kontraktsejligt. Sannolikheten för fallissemang beräknas inför varje rapporteringstillfälle och ingår vid bedömningen av om det har skett en betydande ökning av kreditrisken sedan första redovisningstillfället och vid beräkningen av förväntad kreditförlust för finansiella tillgångar i Steg 1 och Steg 2.

Kreditförsämrad finansiell tillgång, vilket är en exponering i Steg 3, definieras som exponering i fallissemang. Det medför att bedömningen för redovisningssyften är i linje med den som används i NOBAs kreditriskhantering.

NEDSKRIVNINGAR

Koncernen värderar förväntade framtida kreditförluster relaterade till investeringar i tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde baserat på framåtblickande information. Metod för beräkning av kreditförlustreserv beror på om det skett en väsentlig ökning i kreditrisk eller inte.

REDOVISNING OCH PRESENTATION AV KREDITFÖRLUSTER

- Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde redovisas i balansräkningen till sitt nettobelopp, efter avdrag för förväntade kreditförluster.
- Poster utanför balansräkningen (outnyttjad del av kreditkort och oåterkalleliga lånelöften) redovisas till sitt nominella belopp. Reserveringar för förväntade kreditförluster avseende dessa instrument redovisas som en avsättning i balansräkningen.
- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat är redovisade till verkligt värde i balansräkningen. Reserveringar för förväntade kreditförluster avseende dessa instrument redovisas i verkligt värdereserven i eget kapital och minskar således inte redovisat värde på instrumentet.
- För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och för poster utanför balansräkningen redovisas periodens kreditförluster (förväntade och konstaterade) i resultaträkningen på raden Kreditförluster, netto. Raden kreditförluster, netto utgörs av periodens reserveringar för förväntade kreditförluster med avdrag för återföringar av tidigare utförda reserveringar, periodens bortskrivningar och periodens återvinningar.
- För finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas periodens kreditförluster (förväntade och konstaterade) i resultaträkningen på raden Nettoresultat av finansiella transaktioner.

NOT 2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

- Bortskrivningar utgörs av konstaterade kreditförluster med avdrag för återföringar av tidigare gjorda reserveringar för förväntade kreditförluster i Steg 3 och kan avse hela eller delar av en finansiell tillgång. Bortskrivning sker när det inte bedöms finnas någon realistisk möjlighet till återbetalning.
- Betalningar som tillkommer NOBA för bortskrivna finansiella tillgångar intäktsredovisas som återvinningar inom kreditförluster, netto.

RÄNTA

Redovisning av ränteintäkter hänförliga till poster i balansräkningen som ingår i Steg 1 och Steg 2 bygger på bruttoredovisning, vilket innebär att ränteintäkter redovisas till sitt fulla belopp i räntenettet.

Ränteintäkter avseende motsvarande poster i Steg 3 redovisas netto, dvs. efter beaktandet av nedskrivningen.

Ränteeffekter som uppstår till följd av diskonterings effekter då perioden fram till förväntad inbetalning minskar, resulterar i en upplösning av tidigare reserverade belopp och redovisas som ränteintäkt i enlighet med effektivräntemetoden.

MODIFIERINGAR

Ett lån anses vara modifierat när de villkor och bestämmelser som styr kassaflöden ändras jämfört med det ursprungliga avtalet som en följd av en eftergift eller affärsmässiga omförhandlingar. Eftergifter är villkorsändringar i samband med omstruktureringar eller andra finansiella lättnadsåtgärder. Dessa villkorsändringar utförs för att säkerställa full återbetalning eller för att maximera återbetalningen av det utestående lånebeloppet för låntagare som har, eller står inför, finansiella svårigheter. Affärsmässiga omförhandlingar är villkorsändringar som inte är relaterade till en låntagares finansiella svårigheter, t.ex. ändringar i kassaflödet för ett lån p.g.a. förändringar i marknadsförhållanden för amortering eller ränta. Om kassaflöden från en finansiell tillgång klassificerad till upplupet anskaffningsvärde har modifierats, men tillgångens kassaflöden inte blir väsentligt annorlunda, tas normalt den modifierade finansiella tillgången inte bort från balansräkningen. I det fallet görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga öknings i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte och justeringsbeloppet, modifieringsvinst eller förlust, redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster. Modifieringar utförs av olika anledningar och det finns därmed inget ovillkorligt samband mellan modifieringar och bedömd kreditrisk därav resulterar det inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla kvalitativa och kvantitativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. När ett lån har modifierats och kvarstår i balansräkningen klassificeras den till Steg 1 -3, baserat på den bedömning som görs i samband med modifieringen.

Bedömningen omfattar kontroll av om det finns behov av reservering för kreditförlust eller annan omständighet som innebär en klassificering till Steg 3. Om ett lån modifieras så att det medför väsentligt förändrade kassaflöden tas lånet bort ifrån balansräkningen och ersätts med ett nytt avtal. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga öknings i kreditrisk.

KÖPTA ELLER UTGIVNA OSÄKRA FORDRINGAR

Instrument som är osäkra vid första redovisningstillfället redovisas som köpta eller utgivna osäkra fordringar. Förväntade kreditförluster för sådana tillgångar värderas alltid till ett belopp motsvarande de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid. Emellertid anses de förväntade kreditförlusterna vid första redovisningstillfället vara del av det redovisade bruttovärdet. Därmed representerar den redovisade reserven för kreditförluster endast förändringen av de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid sedan första redovisningstillfället. Uppskattningen av framtida kassaflöden tar hänsyn till en mängd relevanta faktorer som belopp och källan till kassaflöden, nivån och kvaliteten på låntagarens inkomst, realiserbart värde på säkerhet, koncernens position gentemot övriga fordringsägare, den sannolika kostnaden och tiden för indrivning och försäljning samt nuvarande och framtida ekonomiska förhållanden. Belopp och tidpunkt för framtida återvinningar är beroende av låntagarens framtida betalningsförmåga samt säkerhetens värde vilka båda påverkas av framtida ekonomiska förhållanden. Bedömningarna och nivåerna på reserveringen av kreditförluster förändras i takt med att ny information blir tillgänglig eller genom att återvinningsstrategier förändras. Gynnsamma förändringar i förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid redovisas som en vinst även om den gynnsamma förändringen är större än det belopp som tidigare redovisats i resultaträkningen som kreditförlust.

8. SÄKRINGSREDOVISNING

Koncernen har valt att fortsätta tillämpa reglerna i IAS 39 gällande säkringsredovisning. Koncernen och moderföretaget har kassaflödessäkringar och säkringar av nettoinvestering i utländsk verksamhet. Moderbolaget hade fram till och med november 2022 även säkring av verkligt värde. Då säkringsrelationen ingås, dokumenteras förhållandet mellan säkringsinstrumentet och den säkrade posten, liksom även verksamhetens mål för riskhanteringen och riskhanteringsstrategin. Såväl när säkringen ingås, (prospektivt test) och fortlöpande (retrospektivt test) utvärderas och bedöms huruvida de derivatinstrument som används i säkringsrelationer har varit och kommer att fortsätta vara effektiva (80-125%) när det gäller att motverka förändringar i verkligt värde eller värdeförändringar i framtida kassaflöden som är hänförliga till de säkrade posterna. I det fall förutsättningarna för säkringsredovisning inte längre uppfylls avslutas säkringsredovisningen.

KASSAFLÖDESSÄKRING

Koncernens kassaflödessäkringar syftar till att skydda mot variationer i framtida kassaflöden från redovisade skulder till följd av ändrade marknadsfaktorer. Ränteswappar som används som säkringsinstrument i kassaflödessäkringar värderas till verkligt värde. I den mån ränteswappens värdeförändring motsvarar värdeförändringen i de framtida kassaflödena hänförliga till den säkrade risken i den säkrade posten, redovisas värdeförändringen i övrigt totalresultat och kassaflödessäkringsreserv i eget kapital. Ineffektivitet redovisas i resultaträkningen som Nettoresultat av finansiella poster. Vinster eller förluster som redovisas i reserven för kassaflödessäkringar i eget kapital via övrigt totalresultat omklassificeras och redovisas i resultaträkningen i samma period som den säkrade posten påverkar resultaträkningen.

SÄKRING AV NETTOINVESTERING

Säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet tillämpas för att skydda koncernen mot valutakursdifferenser till följd av verksamhet i utlandet. Valutaderivat används som säkringsinstrument. Till den del säkringsrelationen är effektiv redovisas den vinst eller förlust som är hänförlig till den säkrade risken i övrigt totalresultat och ackumuleras i eget kapital som omräkning av utlandsverksamhet. Eventuell ineffektivitet redovisas direkt i resultaträkningen som Nettoresultat av finansiella transaktioner. Ackumulerad vinst eller förlust inom eget kapital redovisas i resultaträkningen vid avyttring av utlandsverksamheten.

VERKLIGT VÄRDESÄKRING

Före fusionen av Bank Norweigan säkrade moderföretaget valutarisken hos aktier i dotterbolag genom verkligt värdesäkring. Vid verkligt värdesäkring värderas säkringsinstrumentet (derivatet) till verkligt värde samtidigt som den säkrade tillgången eller skulden värderas med ett tillägg för värdeförändringar avseende den säkrade risken.

Värdeförändringarna derivat respektive säkrad post redovisas direkt i resultaträkningen som Nettoresultat av finansiella poster. I samband med fusionen återfördes ackumulerad värdeförändring på aktier i dotterbolag som en del av fusionsdifferensen.

9. LEASING

Koncernen leasar kontorslokaler, parkeringsplatser samt bilar. Leasingavtal redovisas som nyttjanderätter och ingår i materiella anläggningstillgångar med en motsvarande leasingkund som ingår i övriga skulder, från den dagen som den leasade tillgången finns tillgänglig för användning av koncernen. Undantaget är betalningar för korta kontrakt och leasingavtal av mindre värde som kostnadsförs linjärt i resultaträkningen. När det gäller bilar tillämpar NOBA undantaget i IFRS 16 och redovisar inte icke-leasekomponenter separat.

Leasingkulden redovisas initialt till nuvärdet av koncernens framtida leasebetalningar. Leasingbetalningarna diskonteras med leasingavtalets implicita ränta om denna räntesats lätt kan fastställas, annars används NOBA marginella låneränta, vilket är den räntesats som koncernen skulle behöva betala för en finansiering genom lån under en motsvarande period, och med motsvarande säkerhet, för nyttjanderätten av en tillgång i en liknande ekonomisk miljö. Varje leasingbetalning fördelas mellan amortering av skulden och finansiell kostnad. Den finansiella kostnaden fördelas över leasingperioden i enlighet med effektivräntemetoden.

Optioner att förlänga avtal finns inkluderade i ett antal av koncernens leasingavtal gällande kontorslokaler. Möjlighet att förlänga avtal kan endast utnyttjas av NOBA och inte av leasegivarna. När leasingavtalets längd fastställs, beaktar ledningen all tillgänglig information som ger ett ekonomiskt incitament att utnyttja en förlängningsoption, eller att inte utnyttja en option för att säga upp ett avtal. Möjligheter att förlänga ett avtal inkluderas endast i leasingavtalets längd om det är rimligt säkert att avtalet förlängs (eller inte avslutas).

Nyttjanderätten värderas initialt till anskaffningsvärde och inkluderar det belopp leasingkulden ursprungligen värderats till justerat för leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet eventuella initiala direkta utgifter. Nyttjanderätten skrivs av linjärt över det kortare av tillgångens nyttjandeperiod och leasingavtalets längd.

10. IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

EGENUTVECKLAD PROGRAMVARA

Utvecklingsutgifter som är direkt hänförliga till utveckling och testning av identifierbara och unika programvaruprodukter som kontrolleras av koncernen, redovisas som immateriella tillgångar när följande kriterier är uppfyllda:

- det är tekniskt möjligt att färdigställa programvaran så att den kan användas
- företagets avsikt är att färdigställa programvaran och att använda eller sälja den
- det finns förutsättningar att använda eller sälja programvaran
- det kan visas hur programvaran genererar troliga framtida ekonomiska fördelar
- adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda eller sälja programvaran finns tillgängliga och de utgifter som är hänförliga till programvaran under dess utveckling kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Utvecklingsutgifter som inte uppfyller kriterier för att aktiveras kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingsutgifter som tidigare kostnadsförts redovisas inte som tillgång i efterföljande period. Utvecklingsutgifter för programvara som redovisas som tillgång skrivs av under sin bedömda nyttjandeperiod, vilken inte överskrider fem år. Utgifter för underhåll av programvara kostnadsförs när de uppstår.

GOODWILL OCH FÖRVÄRVADE KUNDRELATIONER

Det redovisade värdet på goodwill är hänförligt till förvärvet av Nordax Group AB (publ) (år 2018), SHP (år 2019) och Bank Norwegian (år 2021). Till dessa förvärv hänförs det redovisade värdet på förvärvade kundrelationer, vilket är en uppskattning av värdet av förvärvade kundregister, vilka skrivs av på mellan 10 och 20 år. Goodwill övervakas och prövas per förvärv.

NEDSKRIVNING AV ICKE-FINANSIELLA TILLGÅNGAR

Goodwill och immateriella tillgångar som har en obestämbar nyttjandeperiod eller immateriella tillgångar som inte är färdiga för användning, skrivs inte av utan prövas årligen samt vid indikation på värdeminskning. Tillgångar som skrivs av bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns i allt väsentligt oberoende kassaflöden (kassagenererande enheter).

BERÄKNING AV NYTTJANDEVÄRDET

Återvinningsvärdet har under slutet av räkenskapsåret fastställts baserat på nyttjandevärdet. För fastställande av nyttjandevärdet se not 3.

11. MATERIELLA TILLGÅNGAR

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde och skrivs av linjärt enligt plan över nyttjandeperioden. Avskrivningstiden för materiella anläggningstillgångar är mellan tre och fem år. Nedskrivningsprövning sker vid indikation på värdenedgång.

12. EGET KAPITAL

PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT

Koncernens primärkapitalinstrument berättigar innehavarna till utdelning, men då utbetalning av denna samt återbetalning av nominellt belopp ligger inom koncernens kontroll klassificeras instrumentet som eget kapital. Beslutade utbetalningar till innehavare av primärkapitalinstrument redovisas i eget kapital. Kostnader i samband med emission av primärkapitalinstrument omallokeras inom eget kapital över förväntad löptid.

13. INTÄKTER

RÄNTENETTO

Ränteintäkter och räntekostnader för finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Transaktionskostnader såsom öppningsavgifter ingår i beräkningen vid fastställande av effektivräntan.

PROVISIONSETTO

Provisionsintäkter består av provisioner från försäkringsförmedling, administrationsavgifter, påminnelser, fakturaavgifter och övriga provisionsintäkter. Avseende försäkringsförmedling redovisas NOBA en intäkt, netto, när prestationsåtagandet fullgjorts. Det vill säga i den period när förmedlingstjänsten utförts och NOBA har rätt att erhålla provision från försäkringsbolaget. Intäkten värderas till ett belopp motsvarande vad koncernen erhållit eller kommer att erhålla för utförda tjänster.

Provisionskostnader består av transaktionskostnad och övriga provisionskostnader. Provisionskostnader är transaktionsberoende och är direkt relaterade till transaktioner vars intäkter redovisats som Provisionsintäkter.

NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

Nettoresultat av finansiella transaktioner inkluderar vinster och förluster avseende valutakursförändringar, förändringar i verkligt värde på derivat, säkringsredovisade poster samt resultat av placeringar i obligationer och andra räntebärande värdepapper och aktier.

14. ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

Allmänna administrationskostnader avser personalkostnader och övriga administrationskostnader såsom IT-kostnader, främmande tjänster (revision, övriga tjänster), lokalkostnader, telefon och porto samt övrigt.

PENSIONS-KOSTNADER

Koncernens pensionsplaner finansieras genom betalningar till försäkringsbolag. Koncernen har endast avgiftsbestämda pensionsplaner. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken koncernen betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Koncernen har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder. För avgiftsbestämda pensionsplaner betalar koncernen avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringsplaner på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. Koncernen har inga ytterligare betalningsförpliktelser när avgifterna väl är betalda. Avgifterna redovisas i takt med att den anställde tjänar in pensionen. Förutbetalda avgifter redovisas som en tillgång i den utsträckning som kontant återbetalning eller minskning av framtida betalningar kan komma koncernen tillgodo.

15. SKATTER

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas i övrigt totalresultat, varvid även tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital med tillhörande skatteeffekt redovisad i eget kapital. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Följande temporära skillnader beaktas inte: Första redovisningen av tillgångar och skulder som inte är rörelseförvärv och vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skattepliktigt resultat. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna

utnyttjas. Värden på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

16. TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Alla transaktioner med närstående är gjorda i enlighet med armlängdsprincipen.

17. MODERBOLAGET

Moderbolagets årsredovisning har upprättats enligt ÅRL (1995:1554) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 "Redovisning för juridiska personer"

ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

Andelar i koncernföretag redovisas i moderbolaget till anskaffningsvärde. Som intäkt redovisas erhållna utdelningar när rätten att erhålla betalning bedöms som säker. Nedskrivningsprövning sker kvartalsvis och nedskrivning görs om nedgången bedöms bestående.

KONCERNBIDRAG

Erhållna koncernbidrag från dotterföretag redovisas som finansiell intäkt i resultaträkningen. Lämnade koncernbidrag till dotterföretag redovisas som ökning av fordran mot koncernföretag i den mån nedskrivning ej erfordras. Skatteeffekten av lämnade och erhållna koncernbidrag redovisas i resultaträkningen i de fall koncernbidraget redovisas i resultaträkningen.

LEASING

I moderbolaget redovisas alla leaseavgifter linjärt över leasekontraktets löptid. Moderbolaget tillämpar undantaget att inte tillämpa IFRS 16 i juridisk person i enlighet med RFR2.

NOT 3 BETYDELSEFULLA UPPSKATTNINGAR I REDOVISNINGEN

NOBA har gjort ett antal uppskattningar och antaganden som påverkar värderingen av tillgångar och skulder i de finansiella rapporterna. Dessa uppskattningar och antaganden utvärderas löpande mot tidigare erfarenheter och andra faktorer, såsom förväntningar om framtida händelser.

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER ("ECL")

Förlustreserven avseende finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är baserad på antaganden om risk för förlusthändelse och förväntade förlustnivåer. NOBA Holding-koncernen gör egna antaganden och val av indata till de modeller som används för beräkningen av nedskrivningen. Dessa baseras på historik, kända marknadsförutsättningar och framåtblickande beräkningar vid slutet av varje rapporteringsperiod.

De mest väsentliga bedömningarna som gjorts vid tillämpning av kriterierna för fastställandet av kreditreserven avser:

- Fastställandet av kriterier för att mäta huruvida det skett en betydande ökning av kreditrisk
- Gruppering av finansiella tillgångar
- Fastställandet av framåtblickande faktorer och dess relativa viktning i ECL-modellen för varje marknad.

STYRNING

NOBA har utvecklat ett styrningsprogram kopplat till IFRS 9 som innefattar ett kommittémöte där finansdirektören är ordförande och alla relevanta funktioner är representerade. I detta program ingår även beslutsfattande om behovet av eventuella manuella justeringar av reserveringsbeloppet. Vidare har en nyckelkontrollmatris utvecklats där kontroller för väsentliga delar av IFRS 9 processen finns formaliserade. Dessa kontroller syftar till att kontrollera och verifiera bl.a. indata, utdata och att material som tas fram till kommittémötet har tagits fram i linjen med dualitetsprincipen. Vidare har riskkontrollfunktionen egna kontroller som syftar till att dels kontrollera kontrollerna i den första linjen, dels verifiera resultatutfallet. Riskkontrollfunktionen genomför löpande kontroller av utfallet för nedskrivning av förväntade kreditförluster.

EXPERTBEDÖMNINGAR

Koncernen använder både modeller och expertbedömningar för att uppskatta förväntade kreditförluster. Omfattningen av bedömningar som behövs för att värdera förväntade kreditförluster beror av utfall från modeller, väsentlighet och tillgång till underliggande information. Utfallet från modellerna utgör en vägledning för hur ekonomiska händelser kan påverka nedskrivningsbehovet av finansiella tillgångar. Expertbedömningar får göras på modellutfall för att införliva uppskattad effekt från faktorer som inte fångas av modellen. Den typen av bedömningsmässiga justeringar av de modellbaserade förväntade kreditförlusterna får göras på

betydande motpartsexponeringar. Dessa justeringar bestäms av IFRS 9 kommittén utifrån den modellerade förväntade kreditförlusten.

En beskrivning av modellerna, indata, antaganden och känslighetsanalys återges i not 4.

BERÄKNING AV ÅTERVINNINGSVÄRDET FÖR GOODWILL

NOBA prövar årligen om något nedskrivningsbehov för goodwill föreligger. Detta kräver att vissa antaganden måste göras. Återvinningsvärdet för goodwill har i slutet av räkenskapsåret fastställts baserat på nyttjandevärdet. Nyttjandevärdet har fastställts med hjälp av en DDM-modell (Dividend Discount Model), vilket innebär att värdet av eget kapital för varje kassagenererande enhet härleds genom en diskontering av den kassagenererande enhetens förväntade framtida kassaflöde baserat på budget. Kassaflödet nuvärdesberäknas med en diskonteringsränta som återspeglar avkastningskravet på eget kapital, för att spegla investeringens relativa risk samt tidsvärdet av pengar. De framtida förväntade kassaflödena har baserats på en prognosperiod om i snitt sju år då företagsledningens bedömning är att tillväxten vid utgången av denna period stabiliserats.

Baserat på genomförd nedskrivningsprövning förelåg det inte något nedskrivningsbehov av goodwill. En förändring av diskonteringsräntan, vilket är den känsligaste parametern, (+1 procentenhet) skulle inte heller föranleda någon nedskrivning. För ytterligare information om antaganden vid beräkning av nyttjandevärdet, se not 23.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

FINANSIELLA RISKFAKTORER

Koncernen utsätts genom sin verksamhet dels för kreditrisk, dels för andra finansiella risker: marknadsrisk (innefattande valutarisk, ränterisk i verkligt värde, ränterisk i kassaflödet) och likviditetsrisk. Koncernens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på att hantera medvetet tagna kreditrisker samt minimera potentiella ogynnsamma effekter av oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna.

Riskhanteringen sköts främst av en kreditavdelning samt en central finansavdelning enligt policy som fastställts av styrelsen. Finansavdelningen identifierar, utvärderar och hanterar finansiella risker i nära samarbete med koncernens operativa enheter. Styrelsen upprättar skriftliga policyer såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden, såsom kreditrisk, valutarisk, ränterisk, användning av derivata och icke-derivata finansiella instrument samt placering av överlikviditet. Riskhanteringen övervakas av riskkontrollfunktionen som är underställd styrelsen i enlighet med FFFS 2014:1.

ALLMÄNT OM KREDITRISK

Med kreditrisk avses risken att en motpart eller gäldenär inte uppfyller sina kontraktuella skyldigheter samt risken att ställd säkerhet inte täcker fordran. Termen motpartsrisk används ofta istället för kreditrisk vid exponering i finansiella instrument och uppstår som en effekt av det potentiella misslyckandet av en motpart att uppfylla sina skyldigheter i en finansiell transaktion. Koncernens kreditriskexponering innefattar primärt kreditrisker hänförliga till kreditportföljen, vilket innebär risken för att ådra sig en förlust på grund av att kredittagare av olika skäl inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter.

Det förekommer även koncentrationsrisker relaterade till kreditportföljen. Koncentrationsrisker syftar på exponeringar mot enskilda motparter/kunder, branscher och länder. Kreditkoncentrationsrisken reduceras genom att utlåningen sker i flera länder och genom flera produkter. Koncentrationer mot enskilda motparter reduceras genom att aktivt diversifiera exponeringen mot institutionella motparter. I och med att NOBA endast har privatpersoner som kunder finns inga betydande namnkoncentrationer i utlåningen.

Kreditgivning sker utifrån av styrelsen fastställda policyer och inga väsentliga modifieringar eller amorteringslättnader har skett under året.

Konsumentkrediter lämnas utan fysisk säkerhet, varför kreditbedömning är av stor betydelse. För att erhålla en kredit krävs att kunden och lämnade ansökningshandlingar uppfyller ett antal policyregler exempelvis minimiinkomst, minimiålder, maximal skuldsättningsgrad, inga betalningsanmärkningar etc. Vidare tas kreditbeslut beroende på den kreditvärdighet

som beräknas enligt en modell som beräknar sannolikheten för att en kredittagare kan följa ingångna avtal, s.k. creditscoring. Scorepoängen avgör bland annat vilket belopp kunden beviljas. Kreditbeslutet grundar sig dessutom på en rimlighetsberäkning för att säkerställa att kunden har möjlighet att återbetala lånet. Rimlighetsberäkningen bedömer kundens inkomst, kostnader för boende, kostnader för lån och levnadskostnader. I de fall där inkomst- och skuldinformation inte finns att inhämta från kreditupplysningen, krävs att kunden inkommer med kompletterande underlag till ansökningshandlingarna såsom t.ex. lönespecifikationer och skattedeclarationer för att bl.a. bekräfta uppgiven inkomst och skulder. Detta utgör underlag för bedömning av kundens ekonomiska situation, t.ex. beräknas skuldsättningsgrad och ett "kvar att leva på" belopp.

För bolån görs kreditbedömning baserat på kundens kreditvärdighet och kvaliteten på det objekt som ska belånas. Information om inkomst, skulder och kostnader samlas in från kunden och från kreditupplysningsdata och baserat på det görs en hushållskalkyl inkluderat en "kvar att leva på" kalkyl och stresstest av kundens räntekänslighet.

SHP har, över lång tid, utvecklat en stark och robust kreditbedömningsprocess för kapitalfrigöringskrediter och har, sedan starten 2005, inte haft några faktiska kreditförluster. Det maximala lånebeloppet för en kund bestäms av kundens ålder, där en kunds potentiella belåningsgrad stiger med åldern. Utöver ålder och maximal belåningsgrad så har SHP flertalet ytterligare kriterier vid kreditgivning, bland annat måste objektet ligga i en godkänd kommun och SHP ska ha 1a prioritet och det ska inte finnas några ytterligare lån på bostaden. SHP genomför en fysisk värdering av de flesta objekten och säkerställer att det alltid varit en direkt personlig kontakt med låntagaren.

Kreditrisker i övriga motpartsförhållanden, till exempel derivat och finansiella placeringar, regleras av en policy fastställd av styrelsen. För motpartsrisker i derivatavtal används säkerhetsavtal för att begränsa risken beskrivs mer utförligt i avsnittet om valutarisk. Kreditrisk för finansiella placeringar beskrivs i avsnittet likviditetsreserv.

MÄTNING AV KREDITRISK

Uppskattningen av kreditexponeringen för riskhantering är komplex och baseras på användning av modeller. Inom NOBA-koncernen så mäts kreditrisk genom att använda Sannolikhet för förlusthändelse ("PD"), Exponeringen vid förlusthändelse ("EAD") och Förlusten givet inträffad förlusthändelse ("LGD"). Denna metod används även för att beräkna förväntade kreditförluster.

Efter datumet för första kreditbedömningstillfället för konsumentkrediter, så monitoreras kontinuerligt låntagarens

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

betalningsbeteende för att skapa en beteendescor. All annan information om låntagaren som påverkar låntagarens betalningsstyrka, såsom tidigare betalningsmönster, vägs också in i denna beteendescor. Denna scorepoäng används för att bedöma PD.

RISKHANTERING OCH RISKKONTROLL

Koncernens fortsatta verksamhet bygger på att kreditrisken kan hanteras och kontrolleras. Stor vikt läggs på att bygga upp rutiner som hanterar detta. Bland annat sker rapportering minst månatligen både till ledningsgruppen och till styrelsen. Rapportering av kreditrisken är också en centralt stående punkt på varje styrelsemöte. Enheterna för riskkontroll och compliance gör löpande kontroller av att kreditgivning sker enligt de av styrelsen fastställda instruktionerna. Eventuella avsteg skall enligt instruktion rapporteras till styrelsen. I samband med att koncernen erhållit upplåning från externa parter gör också dessa parter löpande och omfattande genomgångar med avseende på kreditrisken.

PRINCIPER FÖR KREDITRISKRESERVERINGAR

PRIVATLÅN NOBA

NOBA har två plattformar inom privatlån: Nordax och Bank Norwegian. De två plattformarna har samma principer för kreditriskreservering, men de faktiska modellerna är utvecklade separat och har vissa skillnader. Nedan beskrivs de två modellerna separat.

PRIVATLÅN NORDAX-PLATTFORMEN

Nordax-plattformens modell för nedskrivning av privatlån består av två delar; en kvantitativ kassaflödesmodell som beräknar förväntad kreditförlust och en kvalitativ modell som justerar resultatet från den kvantitativa modellen efter ett prognostiserat makrosenario.

I den kvalitativa modellen görs antagandet att det existerar tre makrosenarioer för nedskrivningsmodellen, ett basscenario som bygger på makroekonomiska förhållanden där Nordax:s relevanta geografiska marknader inte har hamnat i en ekonomisk kris, ett negativt krisscenario i respektive land samt ett positivt scenario där en stark ekonomisk konjunktur påverkar Nordax portfölj positivt.

Viktningen av scenariona baseras på en makroekonomisk prognos för respektive marknad, hur prognosen förhåller sig det till makroekonomiska klimatet under den senaste tiden samt hur modellen anpassat sig till det senaste makroekonomiska klimatet.

Från analyser av historisk data har NOBA identifierat och beaktat makroekonomiska faktorer som påverkar kreditrisk och kreditförluster för de olika portföljerna. Dessa faktorer baseras på land, låntagare och produkttyp. NOBA övervakar löpande den makroekonomiska utvecklingen

för respektive land. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika marknader/produkter och översätta dem till makroekonomiska prognoser.

De mest signifikanta makroekonomiska faktorerna som bedöms påverka förväntade kreditförluster är:

- Köpkraftsjusterad BNP-utveckling
- Prisutveckling på marknaden för s.k. Credit Default Swaps (CDS)

Dessa är tillämpliga för samtliga av Nordax-plattformens geografiska marknadsområden.

Den kvantitativa modellen är en trestegsmodell som skiljer på tre typer av fordringar – fordringar där ingen signifikant ökning av kreditrisken skett sedan första kreditbedömnings-tillfället (Steg 1), fordringar vars kreditrisk anses ha ökat signifikant sedan första kreditbedömningsstillfället (Steg 2) samt fordringar där en förlusthändelse har skett (Steg 3).

Under året har följande förändringar skett i estimeringsteknik och beräkningsansats som har haft inverkan på beräkning av reserveringar för förväntade kreditförluster.

- Nordax har under 2023 justerat återvinningsprognoserna i samtliga länder. Prognosen ökades för vissa marknader och minskade för andra. Totalt ökade återvinningsprognosen med MSEK 8,8.

- Nordax har utvecklat en ny PD modell för Norge. Övergången till den nya modellen ökade reserven med MNOK 17,6 i Norge.

- Nordax har utvecklat en ny kalibreringsmetodik för PD modellerna vilket ger en bättre kalibrering.

- Nordax har gått över från att ha två scenarier i makromodellen till att ha tre scenarier.

BERÄKNING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

För lån i Steg 1 beräknas ECL för de kommande 12 månaderna vid respektive rapporteringstillfälle. För lån där det skett en signifikant ökning av kreditrisk sedan första kreditbedömningsstillfället (Steg 2), eller där en förlusthändelse har inträffat (Steg 3), beräknas ECL för hela återstoden av kontraktets löptid. De förväntade kreditförlusterna är den diskonterade produkten av PD, EAD och LGD som definieras enligt nedan. Diskonteringsräntan som används är respektive låns effektivränta.

PD för 12 månader och PD för återstående löptid motsvarar sannolikheten för förlusthändelse som förväntas inträffa under de kommande 12 månaderna respektive den finansiella tillgångens hela återstående löptid. Vid det initiala kreditbedömningsstillfället görs en riskbedömning och PD tas fram genom att ett beteendescor fastställs baserat på historiska data.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

EAD representerar en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för förlusthändelse med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Koncernens metod för modellering av EAD återspeglar nuvarande avtalsvillkor för återbetalning av kapital och ränta samt förfalldatum. För lån i Steg 2 beaktas även förväntad utnyttjandefaktor vid fastställandet av EAD.

LGD motsvarar de beräknade kreditförluster som väntas vid förlusthändelse med hänsyn tagen till förväntat värde av framtida återvinningar och fastställs baserat på de faktorer som påverkar återbetalningsgraden för respektive lån där en förlusthändelse inträffat. För produkter utan säkerhet är LGD typiskt fastställda på produktnivå på grund av den begränsade differentieringen i återvinningsgrad för dessa kontrakt. LGD-värden påverkas i första hand av förväntade återvinningar. Förväntad återvinning beräknas utifrån kumulativa återvinningskurvor för respektive land som sträcker sig över 20 år (Finland 15 år, pga legal tidsbegränsning av indrivning av fordran).

ÅTERSTÅENDE LÖPTID

För kontrakten som befinner sig i Steg 2 eller Steg 3 beräknar NOBA förväntade kreditförluster med hänsyn tagen till risk för förlusthändelse under återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som banken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Hänsyn tas till alla avtalsvillkor när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överbetalningsalternativ som är bindande för banken.

KOLLEKTIV VÄRDERING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

Beräkning av ECL bygger på en kollektiv värdering. Gruppering sker baserat på gemensamma riskparametrar.

Gruppering har skett utifrån:

- Land
- Kreditriskbetyg
- Produkt

DEFINITION AV FÖRLUSTHÄNDELSE

Nordax definition av en förlusthändelse (lånet är "credit impaired") är att ett eller flera av nedan kriterier uppfylls.

Kvantitativa kriterier

- Låntagaren är mer än 90 dagar försenad med betalning.

Kvalitativa kriterier:

- Låntagaren bedöms vara "unlikely to Pay" i enlighet med kriterierna i EBA/GL/2016/07.

Definitionen har tillämpats konsekvent för att modellera PD,

EAD och LGD och därigenom beräkningen av ECL. Enbart det kvantitativa kriteriet används i den interna kreditriskhanteringen och som definition av fallissemang.

KURERING

Ett lån anses ha kurerat när det inte längre uppfyller något av ovan angivna kriterier för förlusthändelse.

Signifikant ökning av kreditrisk sedan första kreditbedömningstillfället ("SICR").

För att avgöra om det skett en signifikant ökning av kreditrisk sedan det första kreditbedömningstillfället används en metod där fordringens sannolikhet för förlusthändelse inom de kommande 12 månaderna jämförs mot ett gränsvärde som är en funktion av ursprungsriskklass och tid sedan lånet emitterades.

En signifikant ökning av kreditrisk bedöms ha inträffat om:

- sannolikheten för förlusthändelse inom de närmaste 12 månaderna överstiger gränsvärdet avseende signifikant riskförändring.
- eller som senast när en fordran är förfallen med 30 dagar (backstop i regelverket).

PRIVATLÅN BANK NORWEGIAN-PLATTFORMEN

Bank Norwegian-plattformens kreditriskreserveringar för privatlån delar många av principerna och definitionerna med Nordax-plattformen. Båda använder en kvantitativ modell för förväntad kreditförlust som justeras med en kvalitativ modell för prognostiserat makrosenario. NOBA utgår från 3 scenarion (bas, positivt och negativt) och använder olika makroekonomiska variabler för respektive länder och produkter.

De viktigaste variablerna är:

- BNP
- Arbetslöshet
- Inkomst
- Privat konsumtion
- Penningmängd
- Oljepris

NOBA bedömer om en signifikant ökning av kreditrisk har inträffat genom ett antal kriterier såsom förlusthändelse på en annan produkt, tidigare förlusthändelse, modifiering av villkor och 30 dagar sen efter förfalldag. Det vanligaste kriteriet är dock en jämförelse av PD för återstående livstid vid rapporteringstillfället och ursprunglig PD för lånets livstid mot produktspecifika gränsvärden (trigger-koefficienter).

De återvinningskurvor NOBA använder i sina LGD-beräkningar baseras på historiska data per produkt och land (15 år som längst), men LGD räknas individuellt per exponering.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

KREDITKORT BANK NORWEGIAN

Kreditriskreserveringar för kreditkort görs i en separat modell, men baseras på samma metodologi som privatlån. EAD tar dock även hänsyn till outnyttjad kreditlimit och kreditkonversions-faktor.

Återstående livstid för kreditkort är kopplat till utgångsdatum för plastkortet som max kan vara 36 månader.

BOLÅN

Bolån beräknas i en separat modell utifrån samma metodik som privatlån och baseras på marknadsdata och viss historisk data från produkten. Gällande bolånen tas dock även erhållna säkerheter i beaktning vid fastställandet av LGD, se ytterligare i avsnitt kring erhållna säkerheter nedan.

KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER

NOBA Bank Groups dotterbolag, Svensk Hypotekspension, tillhandahåller kapitalfrigöringskrediten Hypotekspension till personer över 60 år som äger villa, fritidshus, eller bostadsrätt. Ränta på utställd kredit ackumuleras under lånets löptid och återbetalning, inkl ackumulerad ränta, sker i sin helhet vid förfall, vilket inträffar i samband med låntagarens försäljning av den bostad som ställts som säkerhet för lånet. Koncernen kan inte kräva återbetalning med ett belopp som överstiger vad försäljningen av bostaden inbringar, lånen är därmed att anse som non-recourse lån.

Reserv för förväntade kreditförluster på kapitalfrigöringskrediter beräknas med hjälp av en modell. I modellen kvantifieras risken för värdenedgång i de bostäder som ställts som säkerhet för lån i förhållande till förväntade utestående lånebeloppet vid förväntan lösen. Reserven beräknas individuellt för varje lån.

Väsentliga antaganden i modellen är:

- Lånets löptid
- Estimerat utestående lånebelopp vid varje given tidpunkt
- Underliggande värde på belånad fastighet
- Värdeutvecklingen och volatiliteten på fastighetsmarknaden
- Tillämpad diskonteringsränta

DEFINITION AV FÖRLUSTHÄNDELSE

NOBAs definition av en förlusthändelse avseende kapitalfrigöringskrediter (lånet är "credit impaired") är att lånet skickats för indrivning, alternativt om det finns objektiva bevis för att koncernen utsatts för bedrägeri.

Signifikant ökning av kreditrisk ("SICR")

Bedömning avseende huruvida det skett en signifikant ökning av kreditrisk görs individuellt för varje lån. Faktorer som tas i beaktning vid denna bedömning är:

- Hur lång tid som förflutit sedan lånet förfallit, det vill säga hur lång tid som har passerat sedan låntagaren sålt sin bostad, flyttat in på äldreboende eller avlidit.
- Hög förväntad LTV (loan to value) för lånet vid förväntade lösenstillfället.

KLIMATRELATERADE RISKER

NOBA har genom en dubbel väsentlighetsanalys identifierat vilken hållbarhetsrelaterad påverkan bankens värdekedja har på miljön och samhället i stort (inifrån och ut) samt vilken påverkan miljön och omgivningen har på NOBAs värdekedja (utifrån och in)¹. Det har också inneburit att gå igenom klimatrelaterade risker som finns kopplat till hela bankens värdekedja. NOBA har också frivilligt börjat redovisa scope 3 utsläpp (i tillägg till scope 1 och 2) i årets hållbarhetsrapport i enlighet med Greenhouse Gas Protocol vilket ytterligare förstärker fokus och spårbarhet kring NOBAs indirekta klimatpåverkan. I tillägg har NOBA satt upp målsättningar för det övergripande hållbarhetsarbetet i syfte att skapa transparens, spårbarhet och jämförbarhet kring hållbarhetsarbetet. Som en del av NOBAs arbete med att minska sin klimatpåverkan kopplat till utlåningen har gröna lån introducerats där incitament ges till kunder att investera i energieffektiva bostäder, energieffektiveringsåtgärder i sin befintliga bostad eller köp av el-bil eller el-sparkcykel. Även om vi redan idag tar hänsyn till klimatfrågor som en integrerad del av vår långsiktiga affärsplan och strategi, utvecklas detta arbete löpande mot att även i

större utsträckning inkorporera hela vår utlåning, samt huruvida potentiella nerskrivningar kan komma att bli aktuella på grund av klimatrisker. Det är ett arbete som kommer intensifieras och expanderas i takt med att EU-direktivet CSRD träffar NOBA för räkenskapsår 2024. Det sker även löpande arbete med att fortsätta arbetet med implementering av riskramverket i enlighet med EBAs riktlinjer om kreditgivning och övervakning för att tydliggöra hur klimatrelaterade risker påverkar NOBAs kreditgivning och verksamhet i stort. Per 2023-12-31 har NOBA gjort bedömningen att klimatrelaterade risker inte har någon materiell påverkan på gruppens reserveringar för förväntade kreditförluster. Vidare utveckling och förändring av NOBA's utlåningsportföljer, produktbud, marknadsdata och reglering kan framåt komma att påverka gruppens analys och slutsatser. Parallellt med detta sker ett omfattande arbete med att vidareutveckla en datastruktur för hållbarhetsarbetet som utöver att säkerställa att relevant hållbarhetsdata görs tillgänglig, även stärker den interna kontrollen och processen kring hållbarhetsarbetet.

¹Sammanfattning av identifierade ESG-risker i den dubbla väsentlighetsanalysen

RISK 1: ES2 ANSVARSFULL UTLÅNING (RESPONSIBLE LENDING) - SKULDSÄTTNING.

Global skuldsättning, ökad levnadskostnad och stigande arbetslöshet påverkar befintliga låntagare och bolånetagares förmåga att fortsätta betala den månatliga räntan, samt påverkar den totala efterfrågan på NOBAs produkter och potentiella kunder som inte klarar NOBAs kreditbedömning och NOBA förlorar därmed affärsmöjligheter.

RISK 2: E1 (ENERGY USE) ENERGIANVÄNDNING

Minskad tillgång till tillgänglig energi leder till energikris och ökade energipriser. Detta påverkar bolånetagare och privatlånekunders förmåga att betala den månatliga räntan.

RISK 3: ES2 ANSVARSFULL UTLÅNING (RESPONSIBLE LENDING) - FÖRÄNDRAD REGLERING

Stramare reglering kring lånets ursprung, vilket innebär att färre konsumenter kan komma att bli beviljade ett lån, vilket kan påverka antalet låneansökningar eller beviljandegraden hos NOBA.

RISK 4: G1 KORRUPTION OCH MUTOR (CORRUPTION AND BRIBERY - AML)

Ökande trend av penningtvätt och finansiering av terrorism inom finansbranschen och globaliseringen generellt kan resultera i en finansiell risk för NOBA. Både sett till NOBAs faktiska exponering för händelser, men även från allmänhetens perspektiv och synen på finansbranschen. NOBA arbetar aktivt med att förebygga dessa frågor och erbjuder utbildning inom AML och finansiering av terrorism för anställda och följer också deltagandegraden som en del av ESG KPI ramverket för att säkerställa högsta möjliga medvetenhet bland de anställda inom dessa områden.

RISK 5: G1 HANTERING AV LEVERANTÖRSKEDJOR & STYRELSE (SUPPLY CHANGE MANAGEMENT & GOVERNANCE)

Aggressiv marknadsföring av externa låneförmedlare. NOBAs externa intressenter och partners kan få en rykterisk och potentiella rättsliga utmaningar på grund av sin affärspraxis, vilket kan utgöra en finansiell risk för NOBA.

RISK 6: S4 KONSUMENTERS SÄKERHET (CONSUMER SAFETY AND SECURITY)

Ökad trend i cyberattacker som leder till att NOBAs kundinformation attackerats, vilket riskerar läckage av personuppgifter (påverkar integriteten). Detta kan i sin tur medföra en rykterisk för NOBA, på grund av att allmänheten förlorar förtroende för NOBAs processer, och kan även innebära en potentiell skyldighet att betala en penningbot till de drabbade kunderna.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

LTV

Tabellen innefattar Bolån och Hypotekspension	2023-12-31	2022-12-31
<=50%	8 142	9 043
50-65%	2 371	1 277
65-75%	1 547	1 336
75-85%	3 416	3 202
>85%	1 134	829
Summa	16 610	15 687

MAXIMAL EXPONERING FÖR KREDITRISK

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Kreditriskeponeringar förhåller sig till balansräkningen enligt följande:		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 173	3 723
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 200	-
Utlåning till kreditinstitut	3 302	3 376
Utlåning till allmänheten	109 737	89 382
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 172	13 608
Summa i balansräkningen	128 584	110 089
Ej utnyttjade åtaganden	58 193	50 336
Summa utanför balansräkningen	58 193	50 336

Tillgångarna ovan är upptagna till bokfört värde enligt balansräkningen. Utlåning till centralbanker, utlåning till kreditinstitut samt obligationer och andra räntebärande värdepapper avser exponeringar till bland annat svenska och norska motparter. De geografiska riskkoncentrationerna för utlåning till allmänheten presenteras i nedan tabell.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

KONCERNEN MSEK

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Sverige	33 026	2 048	4 334	-713	-367	-2 072	36 256
SHP	8 790	28	0	-82	0	0	8 736
Norge	21 959	1 560	3 289	-199	-142	-1 159	25 308
Finland	25 450	2 223	4 805	-528	-420	-1 939	29 591
Tyskland & Spanien	2 565	102	542	-84	-24	-396	2 705
Danmark	6 634	312	722	-118	-47	-362	7 141
Summa i balansräkningen	98 424	6 273	13 692	-1 724	-1 000	-5 928	109 737
Ej utnyttjade åtaganden	58 085	47	123	-60	-2	0	58 193
Summa utanför balansräkningen	58 085	47	123	-60	-2	0	58 193

31 DECEMBER 2022	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Sverige	26 264	1 833	2 201	-420	-325	-997	28 556
SHP	8 787	38	3	-30	0	0	8 798
Norge	19 140	1 424	3 035	-106	-111	-1 217	22 165
Finland	18 682	1 686	3 540	-248	-263	-1 395	22 002
Tyskland & Spanien	1 583	129	427	-40	-29	-310	1 760
Danmark	5 749	242	522	-93	-40	-279	6 101
Summa i balansräkningen	80 205	5 352	9 728	-937	-768	-4 198	89 382
Ej utnyttjade åtaganden	50 201	26	127	-17	-1	0	50 336
Summa utanför balansräkningen	50 201	26	127	-17	-1	0	50 336

Tillgångarna ovan är upptagna till bokfört värde enligt balansräkningen. Utlåning till kreditinstitut samt obligationer och andra räntebärande värdepapper avser exponeringar till svenska motparter.

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

MODERBOLAGET

Ingen utlåning till allmänheten i moderbolaget.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN PER PRODUKT

KONCERNEN MSEK

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Privatlån	68 485	5 075	12 141	-1 442	-910	-5 441	77 908
Kreditkort	14 268	630	1 066	-195	-86	-459	15 224
Bolån	6 881	540	485	-5	-4	-28	7 869
SHP	8 790	28	0	-82	0	0	8 736
Summa i balansräkningen	98 424	6 273	13 692	-1 724	-1 000	-5 928	109 737
Ej utnyttjade åtaganden	58 085	47	123	-60	-2	0	58 193
Summa utanför balansräkningen	58 085	47	123	-60	-2	0	58 193

31 DECEMBER 2022	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utlåning till allmänheten							
Privatlån	54 117	4 466	8 779	-805	-710	-3 863	61 984
Kreditkort	10 882	467	797	-98	-55	-320	11 673
Bolån	6 419	381	149	-4	-3	-15	6 927
SHP	8 787	38	3	-30	0	0	8 798
Summa i balansräkningen	80 205	5 352	9 728	-937	-768	-4 198	89 382
Ej utnyttjade åtaganden	50 201	26	127	-17	-1	0	50 336
Summa utanför balansräkningen	50 201	26	127	-17	-1	0	50 336

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

KREDITKVALITET

Nedan följer en analys av fördelningen av låneportföljens kreditkvalitet i olika riskklasser avseende utlåning till allmänheten. Lånekontrakt tilldelas riskklass baserat på ett PD-score som tas fram genom logistisk regressionsanalys där riskklasserna motsvarar definierade score-intervall.

KONCERNEN MSEK

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			TOTALT
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Kreditkvalitet avseende utlåning till allmänheten¹							
A-B	39 114	71	0	-199	-2	0	38 984
C-D	28 830	226	0	-474	-11	0	28 571
E-F	8 065	543	0	-381	-44	0	8 183
G-H	3 273	1 403	0	-299	-161	0	4 216
I-J	829	3 312	0	-164	-760	0	3 217
Rating saknas privatlån ²	2 642	150	0	-120	-18	53	2 706
SHP (ej klassificerade A-J)	8 790	28	0	-82	0	0	8 736
Bolån (ej klassificerade A-J)	6 881	540	485	-5	-4	-28	7 869
Ej fungerande fordringar	-	-	13 207	-	-	-5 953	7 254
Summa i balansräkningen	98 424	6 273	13 692	-1 724	-1 000	-5 928	109 737
Ej utnyttjade åtaganden	58 085	47	123	-60	-2	0	58 193
Summa utanför balansräkningen	58 085	47	123	-60	-2	0	58 193
31 DECEMBER 2022							
	BRUTTO			RESERVER			TOTALT
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Kreditkvalitet avseende utlåning till allmänheten¹							
A-B	38 478	245	-	-164	-33	-	38 526
C-D	17 156	918	-	-274	-194	-	17 606
E-F	5 179	510	-	-221	-97	-	5 371
G-H	1 432	1 070	-	-81	-93	-	2 328
I-J	111	1 817	-	-20	-310	-	1 598
Rating saknas privatlån ²	2 643	373	-	-143	-38	-	2 835
SHP (ej klassificerade A-J)	8 787	38	3	-30	0	0	8 798
Bolån (ej klassificerade A-J)	6 419	381	149	-4	-3	-15	6 927
Ej fungerande fordringar	-	-	9 576	-	-	-4 183	5 393
Summa i balansräkningen	80 205	5 352	9 728	-937	-768	-4 198	89 382
Ej utnyttjade åtaganden	50 201	26	127	-17	-1	0	50 336
Summa utanför balansräkningen	50 201	26	127	-17	-1	0	50 336

¹ Kreditkvaliteten utgår från rating A till J där A är lägst risk och J högst risk. Kreditvärdigheten beräknas enligt en modell som beräknar sannolikheten för att en kredittagare kan följa ingångna avtal, s.k. credit scoring.

² Övervärden avseende utlåning till allmänheten i samband med förvärv uppgår till 1 947 (2 387) MSEK.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

MARKNADSRISK

I NOBAs verksamhet utgörs marknadsriskerna huvudsakligen av valutarisker, ränterisker, kreditspreadrisk samt aktierisk. Koncernen bedriver inget handelslager. Styrelsen har fastställt policy i syfte att begränsa riskerna genom bland annat limiter som begränsande risknivåer.

MOTPARTSRISK I DERIVAT

Treasuryfunktionen ansvarar för att hålla exponeringen mot marknadsrisker inom limiter. I detta syfte ingås valuta- och räntederivatkontrakt som ger upphov till motpartsrisk. Motpartsrisken reduceras genom ISDA avtal och CSA avtal avseende säkerhetsutbyte. ISDA avtalet innebär bland annat att exponeringen mot motparten hanteras på netto-basis avseende samtliga derivatkontrakt mellan motparterna i fall av allvarlig kredithändelse. CSA avtalen innebär att exponeringen reduceras genom att kontanta säkerheter och obligationer dagligen ställs/erhålls motsvarande nettoexponeringen. Se not 35 för vidare information.

VALUTARISK

Med valutakursrisk avses risken för att värdet av tillgångar och skulder samt framtida intäkter minskar på grund av ogynnsamma förändringar i valutakurser. Koncernen verkar i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Spanien och Nederländerna och utsätts för valutarisker som uppstår från valutaexponeringar avseende NOK, DKK och EUR.

Koncernens policy är att i första hand begränsa risken genom matchning av tillgångar och skulder i samma valuta. Kvarvarande valutarisk hanteras genom valutaderivat. Valutapositioner från immateriella tillgångar som uppkom i samband med förvärvet av Bank Norwegian säkras dock inte eftersom NOBA av Finansinspektionen beviljats att undanta dem från kapitalkrav i enlighet med artikel 352.2 i tillsynsmyndighetens förordning. Förändringar i värdet på de immateriella tillgångarna som beror på förändringar i NOK kursen påverkar övrigt totalresultat men inte kapitalbasen.

För konsoliderade situationen finns exponeringar från övervärden i främmande valuta som uppkom vid köpet av NOBA Group AB (då Nordax Group AB). Denna valutaexponering uppgick per 31 december 2023 till 128 MNOK samt 18 MEUR. Dessa valutaexponeringar säkras genom valutaderivat som ingås av NOBA Bank Group.

RÄNTERISK AVSEENDE KASSAFLÖDEN OCH VERKLIGA VÄRDEN

Med ränterisk avses risken för negativ inverkan på ekonomiska värdet av eget kapital ("EVE") eller räntenetto ("NII") plus förändringar i marknadsvärde, till följd av ogynnsamma ränteförändringar som påverkar räntekänsliga instrument. Styrelsen har beslutat om en policy som innebär att koncernen löpande mäter och rapporterar sin ränterisk utifrån en ränteriskmodell som beaktar både EVE och NII. NOBA använder

sig av ett internt mätsystem ("IMS") för att beräkna EVE och NII baserat på kraven i EBA:s riktlinje (EBA/GL/2022/14) samt tilläggen i FI:s promemoria (FI Dnr 19-4434).

Ränterisken beräknas utifrån antaganden för räntekänsliga kontraktuella och beteendemässiga kassaflöden avseende räntebindningstid och förfall. EVE mäts i EBAs sex olika standardscenarion och baseras på en avvecklingsbalansräkning där kommersiella marginaler exkluderas. NII mäts under 1 års tidshorisont i EBAs två olika standardscenarion och baseras på en konstant balansräkning där kommersiella marginaler inkluderas.

Koncernens räntebindning på utlåning och inlåning är i huvudsak koncentrerad från 1 dag till 3 månader. Utlåningsräntan är generellt kopplat till koncernens egen upplåningskostnad vilket medför att ränterisken är begränsad, både med avseende på EVE samt NII. I syfte att begränsa ränterisken ingår koncernen från tid till annan ränteswappar. Baserat på scenariot med mest negativt utfall, är NOBAs ränterisk 281,5 MSEK (180,3) och i den konsoliderade situationens ränterisk 276,9 MSEK (203,5).

KREDITSPREADRISK

Kreditspreadrisk är risken för negativa förändringar i nuvärdet av räntekänsliga instrument på grund av förändringar i kreditspreadar. Kreditspreadrisk återfinns i likviditetsportföljen och begränsas då placeringarna sker nästan uteslutande i räntebärande instrument med låg kreditrisk och begränsad löptid.

AKTIERISK

Aktierisk är risken för negativa förändringar i värdet av innehav i aktier, inklusive prISRISKEN vid en eventuell försäljning. NOBA har endast strategiska innehav i aktier som kan motiveras av affärsplanen. Fortsatt innehav utvärderas årligen som en del av affärsplaneringen. Utöver innehav i helägda dotterbolag innehar NOBA aktier i Stabelo AB, Vipps AS och VN Norge med ett sammanlagt bokfört värde per 31 december 2023 om 149,8 MSEK.

LIKVIDITETSRISK

Se avsnitt Information om likviditetsrisk under not 5 Kapitaltäckning.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

VALUTAEXPONERING

Visar nettopositioner enligt kapitaltäckning.

	KONSOLIDERAD SITUATION	
	2023-12-31	2022-12-31
NOK	-131,1	157,0
EUR	27,3	5,7
DKK	11,5	-14,6

KÄNSLIGHETSANALYS

Visar känslighetsanalys på rörelseresultat före skatt

där SEK rör sig +/-5% mot exponeringsvalutorna

Valutakursförändring +/-5% på rörelseresultat före skatt

	KONCERN	
	2023-12-31	2022-12-31
NOK	+/- 6,6	+/-7,9
EUR	+/- 1,4	+/-0,3
DKK	+/- 0,6	+/- 0,7

Visar känslighetsanalys på eget kapital

där SEK rör sig +/-5% mot exponeringsvalutorna

Valutakursförändring +/-5% på eget kapital

	KONCERN	
	2023-12-31	2022-12-31
NOK	+/- 5,2	+/-6,2
EUR	+/- 1,1	+/-0,2
DKK	+/- 0,5	+/- 0,6

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Nedan följer en uppställning av koncernens finansiella tillgångar och finansiella skulder uppdelade efter den tid som på balansdagen återstår fram till den avtalsenliga förfallodagen. Den avtalsenliga förfallodagen för emitterade värdepapper är mer än fem år, vänligen se not 29 för vidare information. De belopp som anges i tabellen är de avtalsenliga, diskonterade kassaflödena.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

KONCERNEN

MSEK	UPP TILL	MELLAN	MELLAN	MELLAN	MER ÄN	
	30	2-3	2-12	1-5	5	
31 DECEMBER 2023	DAGAR	MÅNADER	MÅNADER	ÅR	ÅR	SUMMA
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 173	-	-	-	-	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 200	-	-	-	-	1 200
Utlåning till kreditinstitut	3 302	-	-	-	-	3 302
Utlåning till allmänheten	19 802	447	1 907	14 113	74 346	110 615
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	612	1 576	4 035	6 949	-	13 172
Aktier och andelar	-	-	-	-	150	150
Derivat	2	158	80	16	68	324
Övriga tillgångar	135	-	-	-	-	135
Totalt	26 226	2 181	6 022	21 078	74 564	130 071
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	2 375	8 620	-	10 995
Inlåning från allmänheten	81 762	4 669	9 884	473	-	96 788
Emitterade värdepapper	2 196	629	2 252	504	-	5 581
Derivat	27	186	163	10	39	425
Leverantörsskulder och andra skulder	-	-	-	-	230	230
Efterställda skulder	-	-	-	-	1 717	1 717
Totalt	83 985	5 484	14 674	9 607	1 986	115 736
Poster utanför balansräkningen	58 193	-	-	-	-	58 193

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

KONCERNEN

MSEK	UPP TILL	MELLAN	MELLAN	MELLAN	MER ÄN	
	30	2-3	2-12	1-5	5	
31 DECEMBER 2022	DAGAR	MÅNADER	MÅNADER	ÅR	ÅR	SUMMA
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	3 723	-	-	-	-	3 723
Utlåning till kreditinstitut	3 376	-	-	-	-	3 376
Utlåning till allmänheten	13 453	2 105	4 901	5 870	63 053	89 382
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 351	3 213	3 162	5 882	-	13 608
Aktier och andelar	-	-	-	-	168	168
Derivat	56	99	49	107	108	419
Övriga tillgångar	142	-	-	-	-	142
Totalt	22 101	5 417	8 112	11 859	63 329	110 818
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	2 375	7 364	-	9 739
Inlåning från allmänheten	71 059	1 041	4 144	860	-	77 104
Emitterade värdepapper	181	600	1 273	4 112	2 250	8 416
Derivat	96	86	125	-	-	307
Skuld till koncernbolag	-	-	-	-	-	-
Leverantörsskulder och andra skulder	434	-	-	-	-	434
Efterställda skulder	-	-	-	-	1 519	1 519
Totalt	71 770	1 727	7 917	12 336	3 769	97 519
Poster utanför balansräkningen	50 336	-	-	-	-	50 336

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

Informationen om kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 8 kap. 4 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, 8 kap. 1 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, förordning (EU) nr 575/2013 artikel 447 och artikel 473a punkt 6 (övergångsbestämmelser av IFRS9 på kapitalbasen (EBA/GL/2018/01 och EBA/GL/2020/12) samt upplysningskravet i del åtta samma förordning. Dokumentet innehåller även information som ska lämnas enligt 5 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

INFORMATION OM KONCERNSTRUKTUREN

Toppbolag i den konsoliderade situationen är NOBA Holding AB (publ). Följande bolag ingår i den konsoliderade situationen vid beräkning av kapitalkrav: NOBA Holding AB (publ), NOBA Group AB (publ), NOBA Bank Group AB (publ), NOBA Finland 1 AB, NOBA Sverige AB, Nordax Sverige 5 AB (publ), Nordax Sweden Mortgages 1 AB (publ), Svensk Hypotekspension AB med tillhörande dotterbolag Svensk Hypotekspension Fond 2 AB, Svensk Hypotekspension Fond 3 AB (publ), Svensk Hypotekspension Fond 4 AB (publ) och Svensk Hypotekspension 5 AB (publ) samt Lilienthal Finance Ltd.

FÖRVÄRV OCH FUSION AV BANK NORWEGIAN

Den 30 november 2022 fusionerades NOBA Bank Group AB (vid tidpunkten för fusionen Nordax Bank AB) och Bank Norwegian ASA. Fusionen genomfördes med Nordax som övertagande bolag och Bank Norwegian som överlåtande bolag, och Bank Norwegians verksamhet bedrivs fortsättningsvis genom en norsk filial till NOBA, vars juridiska namn är Bank Norwegian, en filial av NOBA Bank Group AB (publ) ("Filialen").

Kapitalkraven i den konsoliderade situationen förändrades inte vid fusionen men på solonivå ökade kapitalkravet genom att aktieinnehavet i Bank Norwegian ersattes av Bank Norwegians tillgångar, samt de övervärden på utlåning som uppkom i samband med förvärvet av Bank Norwegian.

Förvärvet av Bank Norwegian ASA finansierades genom att NOBA Holding AB (publ) (vid tidpunkten för förvärvet Nordax Holding AB) gjorde nyemission om 9,7 mdkr. Utöver detta emitterade bolaget även 1,4 mdkr övrigt primärkapital samt 650 MSEK supplementärkapital, vilka tecknades av externa investerare. Därefter emitterade NOBA Group AB (vid tidpunkten för förvärvet Nordax Group AB) motsvarande instrument och belopp som tecknades av NOBA Holding AB (publ). NOBA Bank Group AB gav sedan ut motsvarande belopp och instrument som tecknades av NOBA Group AB.

Förvärvet finansierades även via apportemission av Bank Norwegian-aktier med ett värde uppgående till 4,4 mdkr, ovillkorade aktieägartillskott om 1 mdkr, villkorade aktieägartillskott om 8,4 mdkr samt ett lån från Nordax Holding AB till Nordax AB om 200 MSEK. I samband med fusionen ändrades de villkorade aktieägartillskotten till ovillkorade. I december 2022 konverterades lånet från NOBA Holding, inklusive upplupen ränta, till ovillkorade aktieägartillskott om 203 MSEK.

KAPITALINSTRUMENT

I den konsoliderade situationens kapitalbas inkluderas, efter avdrag för minoritetsintressen, utöver ovannämnda kapitalbasinstrument, även supplementärkapital om 617 MSEK utgivna av NOBA Bank Group AB. Den 21 december emitterade NOBA Bank Group AB ytterligare 40 MEUR supplementär kapital i en privat placering till en investerare. Instrumentet inkluderas i kapitalbasen från och med likviddagen den 18 januari.

UNDANTAG ENLIGT ARTIKEL 352.2

Den 18 mars 2022 beviljade Finansinspektionen, enligt artikel 352.2 i tillsynsförordningen, NOBA undantag för att i den konsoliderade situationen inkludera goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Bank Norwegian vid beräkningen av öppna FX-positioner. I och med detta undantag kunde motsvarande belopp i FX-swappar stängas ner, i linje med gällande riskhanteringsstrategi.

Den 30 december 2022 beviljades samma undantag för NOBA Bank Group AB avseende goodwill och immateriella tillgångar som efter fusionen med Bank Norwegian ingår i NOBA Bank Groups balansräkning. Finansinspektionens beslut innebar en motsvarande minskning av NOBA Bank Groups riskexponeringsbelopp för marknadsrisk.

ÖVERGÅNGSREGLER FÖR KREDITRESERVERINGAR

NOBA har meddelat Finansinspektionen att NOBA har beslutat att använda sig av övergångsregler i tillsynsförordningen avseende IFRS 9. Övergångsreglerna medför en gradvis infasning av kreditreserveringar som uppkom vid övergången till IFRS 9 samt kreditreserveringar för steg 1 och 2 som uppkom från och med 1 januari 2018 fram till 31 december 2019. Under 2022 kunde 25% av dessa effekter återläggas till kärnprimärkapitalet, men från och med 2023 har effekterna fasats in helt och ingen återläggning sker. NOBA tillämpar också övergångsregler för kreditreserveringar för steg 1 och 2 som uppkommit efter 31 december 2019. Till kärnprimärkapitalet fick, under 2022, 75% av den negativa effekten återläggas, medan 50% av den negativa effekten får återläggas under 2023 och 25% under 2024. Från och med 1 januari 2025 får inga återläggningar längre göras. Återläggningarna till kärnprimärkapitalet ökade under kvartalet till 542 MSEK (480).

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

LIKVIDITETSRESERV OCH KAPITALBAS

Förutom riksbankscertifikat så redovisas samtliga NOBAs värdepappersinnehav i likviditetsreserven till verkligt värde i balansräkningen. Förändringar i verkligt värde redovisas antingen via resultaträkningen eller via övrigt totalresultat, beroende på bedömd affärsmodell enligt IFRS9. I bägge fallen påverkar värdeförändringarna kärnprimärkapitalet. Därmed har försäljningar av innehav i likviditetsreserven ingen påverkan på kapitalbasen.

KOMBINERAT BUFFERTKRAV

Det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5% av riskvägda exponeringsbeloppet. Den kontracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografiska krav. För Finland och Spanien uppgick kravet till 0%, för Tyskland till 0,75%, för Norge och Danmark till 2,5%, samt för Sverige till 2%.

Med anledning av förvärvet av Bank Norwegian i november 2021 tillkom krav på systemriskbuffert, men vid fusionen utgick kravet eftersom NOBAs exponeringar i Norge understred det tröskelvärde om 32 miljarder NOK i riskexponeringsbelopp som då gällde för att svenska institut skulle omfattas av den norska systemriskbufferten.

Den Europeiska systemrisknämnden, ESRB, har på begäran av Norges finansdepartement sänkt sitt rekommenderade tröskelvärde för tillämpning av den Norska systemriskbufferten till 5 miljarder NOK från och med 31 december 2023. Finansinspektionen meddelade den 5 juni att man följer rekommendationen. Därmed omfattas NOBA åter av kravet på systemriskbuffert för norska exponeringar. Systemriskbuffertkravet uppgår till 4,5% av riskexponeringsbeloppet för exponeringar i Norge, vilket för NOBAs konsoliderade situation motsvarar 0,98% av totala riskexponeringsbeloppet.

FÖRÄNDRINGAR I CRR OCH CRD

I december 2023 färdigställdes och publicerades de slutgiltiga versionerna av de ändringar i tillsynsförordningen, CRR, och kapitaltäckningsdirektivet, CRD, som utgör det sista steget av EUs implementering av Basel 3. Reglerna förväntas träda i kraft den 1 januari 2025 men där flera ändringar har ett senare implementeringsdatum eller långa övergångsperioder. Den viktigaste förändringen för NOBA som implementeras redan 2025 avser schablonmetoden för kreditrisk där riskvikterna för exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastighet ändras. Ändringarna förväntas sänka riskexponeringsbeloppet för lånen utgivna av SHP.

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

KAPITALTÄCKNING - DEL 1

KONSOLIDERAD SITUATION

MSEK	31 DEC 2023	31 DEC 2022
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	23 028	23 254
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapitalet	-11 168	-12 544
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	11 860	10 710
Övrigt primärkapital	1 354	1 428
Summa primärkapital	13 214	12 138
Supplementärt kapital	1 239	1 296
Kapitalbas netto	14 453	13 434
Risikexponeringsbelopp kreditrisk	81 130	65 183
Risikexponeringsbelopp marknadsrisk	-	-
Risikexponeringsbelopp operativ risk	6 436	5 782
Risikvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering (CVA)	77	183
Summa risikexponeringsbelopp	87 643	71 148
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	13,53%	15,05%
Primärkapitalrelation	15,08%	17,06%
Total kapitalrelation	16,49%	18,88%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,53%	8,04%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
- varav krav på kontryckisk buffert	1,54%	1,04%
- varav systemriskbuffert	0,98%	-
SPECIFIKATION KAPITALBAS		
Kärnprimärkapital		
Kapitalinstrument och relaterad överkursfond	20 920	20 920
- varav aktiekapital	2	2
- varav annat tillskjutet kapital	20 917	20 917
- varav fond för utvecklingsutgifter	-	-
Balanserade vinstmedel	1 118	389
Ackumulerat övrigt totalresultat	-536	157
Uppskjutna skatteskulder hänförliga till andra immateriella tillgångar	475	564
Minoritetsintresse	-	-
Oberoende granskat delårsresultat efter avdrag för förutsebar utdelning	1 052	867
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	23 028	22 896

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

KAPITALTÄCKNING - DEL 2

KONSOLIDERAD SITUATION

MSEK	31 DEC 2023	31 DEC 2022
Regulatoriska justeringar		
(+) Övriga övergångsjusteringar av kärnprimärkapitalet ¹	542	358
(-) Immateriella tillgångar	-11 647	-12 364
Ytterligare värdejustering	-64	-180
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-11 168	-12 186
Kärnprimärkapital	11 860	10 710
Primärkapital		
- övrigt primärkapital	1 354	1 338
- övrigt primärkapital, bidrag från minoritet	-	90
Summa primärkapital	13 214	12 138
Supplementärkapital		
- supplementärkapital	622	620
- supplementärkapital, bidrag från minoritet	617	676
Total kapitalbas	14 452	13 434
Totala riskvägda tillgångar	87 643	71 148
Specifikation riskexponeringsbelopp		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	22	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	242	179
Exponeringar mot Institut	766	868
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	745	708
Exponeringar mot hushåll	64 298	50 909
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	5 996	5 535
Aktieexponeringar	150	168
Fallerade exponeringar	8 132	6 169
Exponeringar mot företag	-	-
Övriga poster	779	647
Summa riskexponeringsbelopp för kreditrisk schablonmetoden	81 130	65 183
Valutakursrisk	-	-
Summa riskvägt exponeringsbelopp för valutakursrisk	-	-
Operativ risk - Alternativ schablonmetod	6 436	5 782
Summa riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk	6 436	5 782
Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)	77	183
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdering justeringsrisk	77	183
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	87 643	71 148

¹ NOBA Bank Group AB och den konsoliderade situationen har beslutat att tillämpa övergångsreglerna enligt artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013 med tillämpning av paragraferna 2 och 4. Tabell enligt "Final report on the guidelines on uniform disclosure of IFRS 9 transitional arrangements", EBA/GL/2018/01, finns att läsa längre ner i denna rapport.

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

KAPITALTÄCKNING - DEL 3

KONSOLIDERAD SITUATION

MSEK	31 DEC 2023	31 DEC 2022
SPECIFIKATION KAPITALBASKRAV (8% AV REA)		
Kreditrisk		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	2	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	19	14
Institutexponeringar	61	69
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	60	57
Hushållsexponeringar	5 144	4 073
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	480	443
Aktieexponeringar	12	13
Fallerade exponeringar	651	494
Företagsexponering	-	-
Övriga poster	62	52
Summa kapitalkrav för kreditrisk	6 490	5 215
Marknadsrisk		
Valutakursrisk	-	-
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
Operativ risk		
Operativ risk	515	463
Summa kapitalkrav för operativ risk	515	463
Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)		
Kreditvärdering justeringsrisk (CVA)	6	15
Summa kapitalkrav för CVA risk	6	15
Totalt kapitalkrav	7 011	5 693
Kapitalbaskrav, i procent av riskvägt exponeringsbelopp		
Pelare 1	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,23%	3,48%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontracyklisk buffert	1,54%	1,04%
Systemriskbuffert - Norge	0,98%	-
Totalt kapitalbaskrav	14,26%	15,02%
Kapitalbaskrav		
Pelare 1	7 011	5 692
Pelare 2	1 078	2 475
Kapitalkonserveringsbuffert	2 191	1 779
Institutspecifik kontracyklisk buffert	1 351	738
Systemriskbuffert - Norge	863	-
Totalt kapitalbaskrav	12 494	10 683
Bruttosoliditet		
Exponeringsmätt för beräkning av bruttosoliditetsgrad	136 603	116 650
Primärkapital	13 214	12 138
Bruttosoliditetsgrad	9,67%	10,41%
Krav på bruttosoliditet, MSEK	4 098	3 500
Krav på bruttosoliditet, procent	3%	3%

KM1 - Mall för offentliggörande i enlighet med artikel 447
i förordning (EU) nr 575/2013

KONSOLIDERAD SITUATION DEL 1		A	B	C	D	E
		20231231	20230930	20230630	20230331	20221231
MSEK						
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	11 860	11 699	11 328	10 861	10 710
2	Primärkapital	13 214	13 049	12 758	12 279	12 138
3	Totalt kapital	14 453	14 249	14 313	13 512	13 434
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt kapital	87 643	85 086	80 815	74 536	71 148
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,53%	13,75%	14,02%	14,57%	15,05%
6	Primärkapitalrelation (%)	15,08%	15,34%	15,79%	16,47%	17,06%
7	Total kapitalrelation (%)	16,49%	16,75%	17,71%	18,13%	18,88%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,48%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,33%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,61%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	11,48%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	-	-	-	-	-
9	Institutspecifik kontryckisk kapital-buffert (%)	1,54%	1,55%	1,54%	1,17%	1,04%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0,98%	-	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinerat buffertkrav (%)	5,03%	4,05%	4,04%	3,67%	3,54%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%) ¹	13,03%	12,05%	12,04%	11,67%	15,02%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,49%	8,75%	9,52%	10,07%	8,23%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	136 603	134 991	126 772	118 493	116 650
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,67%	9,67%	10,06%	10,36%	10,41%

¹ Då Finansinspektionen inte genomfört en översyn- och utvärderingsprocess av NOBA ingår pelare 2 inte i det samlade kapitalkrav som skall upplysas om i rad EU 11a.

KM1 - Mall för offentliggörande i enlighet med artikel 447
i förordning (EU) nr 575/2013

KONSOLIDERAD SITUATION DEL 2		A	B	C	D	E
		20231231	20230930	20230630	20230331	20221231
MSEK						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	-	-	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot¹						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värdegenomsnitt)	15 065	14 782	12 631	11 123	9 532
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	11 204	10 536	10 189	10 155	10 216
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	3 870	3 800	3 847	4 351	4 550
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	7 334	6 736	6 342	5 804	5 666
17	Likviditetstäckningskvot (%)	205,42%	219,44%	199,17%	191,63%	168,24%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering ²	124 090	123 760	118 626	111 786	108 873
19	Totalt behov av stabil finansiering	105 074	105 018	99 926	93 571	89 268
20	Stabil nettofinansieringskvot (%) ³	118,10%	117,85%	118,71%	119,47%	121,96%

¹ Uttryckta som enkla genomsnitt av observationerna vid månadens slut under de tolv månaderna före slutet av varje kvartal.

² Denna siffra har justerats i jämförelse med Q4-2023 delårsrapporten.

³ Denna siffra har justerats i jämförelse med Q4-2023 delårsrapporten.

I tabellen nedan presenteras information i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 artikel 473a punkt 6 och upplysningskravet i del åtta samma förordning.

Informationen är en jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster.

MALL IFRS 9 - FL		T	T1	T2	T3	T4
MSEK		20231231	20230930	20230630	20230331	20221231
Kapital						
1	Kärnprimärkapital	11 860	11 699	11 328	10 861	10 710
2	Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	11 314	11 219	10 982	10 629	10 352
3	Primärkapital	13 214	13 049	12 758	12 279	12 138
4	Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12 672	12 569	12 412	12 047	11 780
5	Totalt kapital	14 453	14 249	14 313	13 512	13 434
6	Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13 910	13 769	13 967	13 280	13 076
Risikvägda tillgångar (belopp)						
7	Totala riskvägda tillgångar	87 643	85 086	80 815	74 536	71 148
8	Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	87 101	84 606	80 469	74 304	70 790
Kapitalkvoter						
9	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,53%	13,75%	14,02%	14,57%	15,05%
10	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	12,99%	13,26%	13,65%	14,30%	14,62%
11	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,08%	15,34%	15,79%	16,47%	17,06%
12	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,55%	14,86%	15,42%	16,21%	16,64%
13	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,49%	16,75%	17,71%	18,13%	18,88%
14	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	15,97%	16,27%	17,36%	17,87%	18,47%
Bruttosoliditetsgrad						
15	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	136 603	134 991	126 772	118 493	116 650
16	Bruttosoliditetsgrad	9,67%	9,67%	10,06%	10,36%	10,41%
17	Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	9,28%	9,31%	9,79%	10,17%	10,10%

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Per den 31 december 2023 uppgår det internt bedömda kapital behovet i konsoliderade situationen till 1 078 MSEK (1 155). Minskningen är en följd av lägre kapitalbehov för marknadsrisk. NOBA har inte erhållit någon pelare 2-vägledning då ingen Översyns- och utvärderingsprocess av NOBA har genomförts av Finansinspektionen.

TOTALT KAPITALKRAV

Det totala kapitalkravet, inklusive kombinerat buffertkrav, uppgår för perioden till 12 495 MSEK (11 404). Ökningen beror framförallt på den norska systemriskbufferten om 863 MSEK, tillämplig från och med 31 december.

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskviktt kapitalmått där primärkapitalet ställs i förhållande till balansomslutning med justerade derivatexponeringar samt åtaganden utanför balansräkning omräknade med konverteringsfaktorer. Den konsoliderade situationen hade per 31 december 2023 en bruttosoliditetsgrad som uppgick till 9,67% (9,67%) vilket är väl över kravet om 3%.

INFORMATION OM LIKVIDITETSRIK

Koncernen definierar likviditetsrisk som risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Koncernen använder tillgångsrelaterad upplåning där delar av koncernens tillgångsportföljer pantsätts som säkerhet för upplåningen. Koncernens långsiktiga strategi är att matcha utlåningstillgångarna och skuldernas löptid. Strategin strävar efter att uppnå en diversifierad finansieringsplattform bestående av eget kapital, efterställd skuld, värdepapperisering ("ABS"), kreditfaciliteter från banker, inlåning från allmänheten samt företagsobligationer.

Målet är att nyttja finansieringskällor som uppfyller följande kriterier:

- Ger hög matchning, av såväl valuta och räntebindningstid, som av löptid mellan tillgångar och skulder.
- Erbjuder diversifiering vad gäller marknader, investerare, instrument, förfall, valuta, motparter samt geografi.
- Ger en låg likviditetsrisk samt har en hög möjlighet till refinansiering vid förfall, vilket framgår av prisstabilitet, regelbunden emissionsfrekvens samt bredd av investerare.
- Ger tillgång till relativt stora volymer, för att tillfredsställa behovet av att finansiera en växande balansräkning.

Treasuryfunktionen ansvarar för hanteringen av likviditetsrisk, inklusive daglig mätning och rapportering till bolagets ledning. Kassaflöden som förväntas uppstå när

samtliga tillgångar, skulder och poster utanför balansräkningen avvecklas beräknas, vilket tillsammans med nyckeltal ur balansräkningen ger ett värde på riskindikatorer såsom likviditetstäckningsgrad (LCR), netto stabil finansieringskvot (NSFR), överlevnadshorisont och nyttjandegrad av inlånade medel. Indikatorerna begränsas och följs över tid för att belysa förändringar i den finansiella strukturen och koncernens likviditetsrisk.

Riskkontrollfunktionen ansvarar för oberoende kontroll av likviditetsrisk och rapporterar riskindikatorer månadsvis direkt till styrelsen och verkställande direktör. Funktionen analyserar och rapporterar påverkan på likviditetssituationen i olika scenarion som förändrade valutakurser, inlånings- och utlåningsvolym, kreditförluster och marknadsvärden.

NOBAs styrelse har fastställt en beredskapsplan för likviditet som innehåller tydliga ansvarsfördelningar samt instruktioner för hur koncernen ska komma till rätta med en likviditetskrissituation. Planen anger lämpliga åtgärder för att hantera konsekvenserna av olika typer av krissituationer samt innehåller definitioner på händelser som utlöser och eskalerar beredskapsplanen.

Per den 31 december 2023 uppgår den konsoliderade situationens Likviditetstäckningsgrad (LCR) till 139,0% (253,2%). Per samma datum uppgår den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) till 118,1% (122,0%), beräknad i enlighet med definitionen enligt förordning (EU) nr 575/2013.

NOBA konsoliderade situations likviditetsreserv uppgår per 31 december 2023 till 18,3 mdkr (19,4 mdkr). Av dessa placeringar är 37,5% (43,4%) placerade i säkerställda bostadsobligationer, 15,0% (12,3%) i nordiska banker och 6,6% (11,9%) i centralbanker. Resterande är huvudsakligen placerade i räntebärande värdepapper emitterade av stat, kommuner, överstatliga organisationer och internationella utvecklingsbanker. Placeringarna har generellt en hög kreditvärdering och således höga kreditbetyg, mellan AAA och AA från de ledande kreditvärderingsinstitut. Norska kommuner saknar i regel kreditbetyg men betraktas i riskhantering och riskmätning som AA-tillgångar i linje med Finanstilsynets rekommendation, vilket motsvarar ett kreditbetygssteg lägre än norska staten. Likviditetsreservens genomsnittliga löptid uppgår till 438 (460) dagar och har en ränteduration på 0,18 (0,23).

NOBA konsoliderade situations finansieringskällor består per 31 december 2023 av 2 196 (2 196 MSEK) finansiering genom den tillgångsrelaterade obligationsmarknaden (värdepapperiserade), 3 385 (4 782) MSEK företagsobligationer, 10 995 (10 994) MSEK finansiering mot pant hos internationella banker samt 96 788 (93 654) MSEK inlåning från allmänheten.

NOT 6 RÖRELSESEGMENT

Segmentinformationen presenteras utifrån högste verkställande beslutsfattarens perspektiv och segmenten identifieras utifrån den interna rapporteringen till den verkställande direktören som är identifierad som den högste verkställande beslutsfattaren. Resultat som inte direkt är hänförliga till segment allokeras med fördelningsnycklar enligt interna principer som företagsledningen anser ger en rättvis fördelning till segmenten. Högste verkställande beslutsfattaren följer huvudsakligen resultat begreppet rörelseresultat.

Affärsmodellerna är att bedriva gränsöverskridande bankverksamhet i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland och Spanien och det sker en uppföljning för respektive land. Bank Norwegian ingår således i respektive landsegment. Verksamhet bedrivs också genom SHP:s utlåning av kapitalfrijöringskrediter, där uppföljning sker separat. Nederländerna ingår inte i rörelsesegmentet då NOBA endast har inlåning via Raisin i landet.

JAN - DEC 2023	MSEK	TYSKLAND					DANMARK	SUMMA
		SVERIGE	SHP	NORGE	FINLAND	SPANIEN		
Resultaträkningen								
Ränteintäkter		3 488	789	2 679	3 369	177	885	11 387
Räntekostnader		-1 289	-394	-728	-861	-63	-180	-3 515
Summa räntenetto		2 199	395	1 951	2 508	114	705	7 872
Provisionsintäkter		262	3	325	111	-4	29	727
Provisionskostnader		-83	-1	-101	-35	2	-8	-226
Nettoresultat av finansiella transaktioner ¹		-17	-2	-5	36	-2	4	1
Summa rörelseintäkter		2 361	395	2 170	2 620	110	730	8 374
Allmänna administrationskostnader		-466	-31	-601	-263	-96	-59	-1 516
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar ²		-18	-1	-37	-8	-12	-4	-149
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden		-44	0	-35	-46	0	-44	-169
Övriga rörelsekostnader ³		-219	-39	-407	-239	-83	-129	-1 287
Summa rörelsekostnader		-747	-71	-1 080	-556	-191	-236	-3 121
Resultat före kreditförluster		1 614	324	1 090	2 064	-81	494	5 253
Kreditförluster, netto		-1 485	-52	-449	-1 357	-304	-263	-3 909
Rörelseresultat		129	272	642	707	-385	231	1 344
Balansräkningen								
Utlåning till allmänheten		36 256	9 614	25 308	29 591	2 705	7 141	110 615

¹ Valutaeffekter som inte allokeras ut på respektive segment uppgår till -13 MSEK för januari-december 2023 (-60).

² Nedskrivning som inte allokeras ut per respektive segment uppgår till -69 MSEK för januari - december 2023 (0).

³ Nedskrivning som inte allokeras ut per respektive segment uppgår till -171 MSEK för januari - december 2023 (0).

NOT 6 RÖRELSESEGMENT

JAN - DEC 2022	MSEK	TYSKLAND					SUMMA	
		SVERIGE	SHP	NORGE	FINLAND	SPANIEN		DANMARK
Resultaträkningen								
Ränteintäkter		2 179	425	2 430	2 043	131	626	7 834
Räntekostnader		-450	-154	-416	-182	-21	-53	-1 276
Summa räntenetto		1 729	271	2 014	1 861	110	573	6 558
<hr/>								
Provisionsintäkter		208	3	253	82	-1	37	582
Provisionskostnader		-59	-1	-73	-24	0	-11	-168
Nettoresultat av finansiella transaktioner ¹		-8	0	-40	16	0	-8	-100
Summa rörelseintäkter		1 870	273	2 154	1 935	109	591	6 872
<hr/>								
Allmänna administrationskostnader		-567	-31	-566	-240	-66	-51	-1 521
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar		-19	0	-265	-11	-4	-7	-306
Av- och nedskrivningar av transaktionsöverbörden		-46	0	-41	-45	0	-44	-176
Övriga rörelsekostnader		-225	-41	-459	-260	-126	-138	-1 249
Summa rörelsekostnader		-857	-72	-1 331	-556	-196	-240	-3 252
<hr/>								
Resultat före kreditförluster		1 013	201	823	1 379	-87	351	3 620
<hr/>								
Kreditförluster, netto		-924	-22	-540	-608	-193	-136	-2 423
Rörelseresultat		89	179	283	771	-280	215	1 197
<hr/>								
Balansräkningen								
Utlåning till allmänheten		28 556	8 798	22 165	22 002	1 760	6 101	89 382

¹ Effekter som inte allokeras ut på respektive segment uppgår till -60 MSEK för januari - december 2022.

NOT 7 RÄNTENETTO

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Ränteintäkter utlåning till kreditinstitut	124	28
Ränteintäkter belåningsbara statskuldsförbindelser	7	-
Ränteintäkter utlåning till allmänheten	10 721	7 630
Ränteintäkter obligationer och andra räntebärande värdepapper	534	176
Övrigt	1	-
Summa ränteintäkter	11 387	7 834
Varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden	10 842	7 658
Räntekostnader inlåning från till allmänheten	-2 645	-957
Räntekostnader till kreditinstitut	-498	0
Räntekostnader obligationer och andra räntebärande värdepapper	-311	-238
Räntekostnader efterställda skulder	-145	-79
Räntekostnader på leasingskulder	-1	-2
Övrigt	85	0
Summa räntekostnader	-3 515	-1 276
Varav räntekostnader enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning	-3 515	-1 276
Räntenetto	7 872	6 558

NOT 8 PROVISIONSNETTO

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Intäkter		
Betalningar	615	473
Försäkringsförmedling och annan försäkring	73	76
Övrigt	39	33
Summa provisionsintäkter	727	582
Kostnader		
Betalningar	-199	-143
Övrigt	-27	-25
Summa provisionskostnader	-226	-168
Summa provisionsnetto	501	414

NOT 9 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Valutakursförändring	-13	-35
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	-2	-
Finansiella tillgångar som redovisas via övrigt totalresultat	0	-
Verkligt värde via resultaträkningen	16	-65
-varav derivat	7	-3
-varav utlåning till allmänheten	-3	0
-varav räntebärande värdepapper	7	-74
-varav aktier	5	12
Summa	1	-100

NOT 10 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-431	-405
Pensionskostnader	-45	-39
Sociala avgifter	-125	-108
Andra personalkostnader	-34	-28
Summa personalkostnader	-635	-580
Övriga administrationskostnader		
IT-kostnader	-275	-372
Främmande tjänster	-540	-487
Lokalkostnader	-14	-11
Telefon och porto	-57	-38
Övrigt	5	-33
Summa övriga administrationskostnader	-881	-941
Summa allmänna administrationskostnader	-1 516	-1 521

NOT 10 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

MODERBOLAGET

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-5	-4
Pensionskostnader	-1	-1
Sociala avgifter	-2	-3
Andra personalkostnader	0	-3
Summa personalkostnader	-8	-11
Övriga administrationskostnader		
Främmande tjänster	-4	-3
Lokalkostnader	0	0
Telefon och porto	0	0
Övrigt	-1	-3
Summa övriga administrationskostnader	-5	-6
Summa allmänna administrationskostnader	-13	-17

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Fördelning av löner och arvoden		
Styrelseledamöter, verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	-22	-20
Övriga anställda	-409	-384
Summa	-431	-405
Fördelning av sociala kostnader		
Styrelseledamöter, verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	-8	-7
Övriga anställda	-117	-101
Summa	-125	-108
Fördelning av pensionskostnader		
Styrelseledamöter, verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	-3	-4
Övriga anställda	-42	-35
Summa	-45	-39
Fördelning av antal anställda		
Kvinnor	417	373
Män	321	295
Summa	738	668
Medelantalet anställda	702	612

NOT 10 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

KONCERNEN

FÖRDELNING MELLAN KVINNOR OCH MÄN	2023-12-31	2022-12-31
I styrelsen		
Kvinnor	2	1
Män	6	6
Summa	8	7
I företagsledningen		
Kvinnor	6	6
Män	7	5
Summa	13	11

KONCERNEN

TSEK	GRUNDLÖN/ ARVODE	RÖRLIG ERSÄTTNING	PENSIONS- KOSTNAD	SUMMA
Utbetald ersättning och övriga förmåner 2023¹				
Styrelseordförande Hans-Ole Jochumsen	-552	-	-	-552
Styrelseledamot Christopher Ekdal	-150	-	-	-150
Styrelseledamot Christian Frick	-150	-	-	-150
Styrelseledamot Henrik Källén	-351	-	-	-351
Styrelseledamot Anna Storåkers	-209	-	-	-209
Styrelseledamot Ragnhild Wiborg	-90	-	-	-90
Styrelseledamot Ville Talasmäki	-175	-	-	-175
Styrelseledamot Ricard Wennerklint	-100	-	-	-100
Styrelseledamot, arbetstagarrepresentant Daniella Bertlin	-	-	-	-
Andra ledande befattningshavare (12 st)	-20 177	-6 328	-3 187	-29 692
Totalt	-21 954	-6 328	-3 187	-31 469

KONCERNEN

TSEK	GRUNDLÖN/ ARVODE	RÖRLIG ERSÄTTNING	PENSIONS- KOSTNAD	SUMMA
Utbetald ersättning och övriga förmåner 2022¹				
Styrelseordförande Hans-Ole Jochumsen	-640	-	-	-640
Styrelseledamot Christopher Ekdal	-175	-	-	-175
Styrelseledamot Christian Frick	-175	-	-	-175
Styrelseledamot Henrik Källén	-408	-	-	-408
Styrelseledamot Anna Storåkers	-349	-	-	-349
Styrelseledamot Ville Talasmäki	-204	-	-	-204
Styrelseledamot Ricard Wennerklint	-116	-	-	-116
Andra ledande befattningshavare (11 st)	-17 542	-	-3 925	-21 467
Totalt	-19 609	-	-3 925	-23 534

¹ Styrelsen består av 8 (7) personer. Till styrelsens ordförande och ledamöter har utgått arvode enligt beslut vid årsstämman 2023. Vid periodens utgång var det 12 (11) personer i den ordinarie ledningsgruppen.

NOT 10 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

KONCERNEN

TSEK	ARVODE	RÖRLIG ERSÄTTNING	PENSIONS- KOSTNAD	SUMMA
På stämman fastställt styrelsearvode för 2023				
Styrelseordförande Hans-Ole Jochumsen	-550	-	-	-550
Styrelseledamot Christopher Ekdal	-150	-	-	-150
Styrelseledamot Christian Frick	-150	-	-	-150
Styrelseledamot Henrik Källén	-350	-	-	-350
Styrelseledamot Anna Storåkers	-22	-	-	-22
Styrelseledamot Ragnhild Wiborg	-275	-	-	-275
Styrelseledamot Ville Talasmäki	-175	-	-	-175
Styrelseledamot Ricard Wennerklint	-100	-	-	-100
Totalt	-1 772	-	-	-1 772

KONCERNEN

TSEK	ARVODE	RÖRLIG ERSÄTTNING	PENSIONS- KOSTNAD	SUMMA
På stämman fastställt styrelsearvode för 2022				
Styrelseordförande Hans-Ole Jochumsen	-550	-	-	-550
Styrelseledamot Christopher Ekdal	-150	-	-	-150
Styrelseledamot Christian Frick	-150	-	-	-150
Styrelseledamot Henrik Källén	-350	-	-	-350
Styrelseledamot Anna Storåkers	-300	-	-	-300
Styrelseledamot Ville Talasmäki	-175	-	-	-175
Styrelseledamot Ricard Wennerklint	-100	-	-	-100
Totalt	-1 775	-	-	-1 775

NOT 10 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

INFORMATION OM ERSÄTTNINGSSYSTEM

Offentliggörande av information om ersättningssystem enligt Finansinspektionens föreskrifter om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning (FFFS 2011:1) lämnas på NOBA webbplats www.nobagroup.com.

VD SAMT LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

VD är anställd i NOBA Holding AB (publ) (tidigare Nordax Holding AB). Övriga ledande befattningshavare är anställda i NOBA Bank Group AB (publ) och NOBA Group AB (publ).

Uppsägningstid för övriga ledande befattningshavare är 4 månader för den anställde samt 9 månader för bolaget. Om uppsägning sker under perioden 20 november – 1 januari eller 20 maj – 20 juli är uppsägningstiden för den anställde 6 månader istället för 4 månader. För nyanställningar från 2018 för övriga ledande befattningshavare gäller en ömsesidig uppsägningstid om 6 månader. För ledande befattningshavare anställda i filialen är den ömsesidiga uppsägningstiden 3 månader. För filialledaren är uppsägningstiden 6 månader för den anställde samt 12 månader för bolaget. Med undantag för filialledare som har rätt till 12 månaders avgångsvederlag saknar samtliga anställda inklusive VD villkor om avgångsvederlag.

Samtliga anställda (exklusive filial) inklusive VD är berättigade till tjänstepension enligt följande premietrappa :

- Lönedelar upp till 7,5 inkomstbasbelopp 4,5 %
- Lönedelar överstigande 7,5 inkomstbasbelopp 30 %
- Pensionsgrundandelön beräknas på månadslön x 12,2 = årlig pensionsgrundande lön

För samtliga anställda i filialen gäller följande tjänstepension:

- Lönedelar 0-7,1 (G) grundbelopp i allmän försäkring - 7%
- Lönedelar 7,1-12 (G) grundbelopp i allmän försäkring - 25,1%

Filialen lyder under "lov om obligatorisk tjenstepension". Filialen har ett avgiftssystem som omfattar alla anställda. Insättningar i systemet betalas löpande, och banken har inga skyldigheter utöver dessa löpande inbetalningar:

ERSÄTTNING TILL REVISORER

KONCERNEN MSEK

	2023-12-31	2022-12-31
Deloitte		
Revisionsuppdraget	-10	-12
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	0	0
Skatterådgivning	0	0
Övriga tjänster	-1	-3
Total kostnad för ersättningar till revisorer	-11	-15

ERSÄTTNING TILL REVISORER

MODERBOLAGET MSEK

	2023-12-31	2022-12-31
Deloitte		
Revisionsuppdraget	0	0
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	0	-
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-	-
Total kostnad för ersättningar till revisorer	0	0

NOT 11 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH ÖVRIGA IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Avskrivningar materiella tillgångar	-5	-4
Avskrivningar av leasingobjekt	-22	-20
Avskrivning av immateriella tillgångar	-57	-81
Nedskrivning immateriella tillgångar (Lilienthal Finance Ltd)	-64	-201
Årets av- och nedskrivning	-149	-306

NOT 12 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV TRANSAKTIONSÖVERVÄRDEN

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Avskrivning av förvärvade kundrelationer	-169	-176
Årets av- och nedskrivning	-169	-176

NOT 13 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Marknadsföringskostnader	-727	-819
Externa kostnader hänförliga till kreditkort/försäljningskostnader	-389	-430
Övriga tjänster	-171	0
Summa	-1 287	-1 249

NOT 14 KREDITFÖRLUSTER

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
On Balance		
Kreditförlustreserveringar Steg 1 ¹	-743	-244
Kreditförlustreserveringar Steg 2 ¹	-231	-324
Kreditförlustreserveringar Steg 3 ¹	-2 610	-985
Summa	-3 584	-1 553
Bortskrivningar	-292	-892
Återvinningar	12	29
Summa	-280	-863
Off Balance		
Kreditförlustreserveringar Steg 1	-44	-7
Kreditförlustreserveringar Steg 2	-1	0
Kreditförlustreserveringar Steg 3	0	0
Summa	-45	-7
Summa kreditförluster, netto	-3 909	-2 423

¹ SHP och bolån har tidigare inte varit inkluderade i Steg 1 och Steg 2. Historiska siffror är justerade.

NOT 14 KREDITFÖRLUSTER

ERHÅLLNA SÄKERHETER

En del av NOBAs låneportfölj avser bolån och kapitalfrigöringskrediter (genom dotterbolaget SHP) och denna kreditgivning är säkerställd med pantbrev i fastigheter alternativt bostadsrätter. Värdering av erhållen säkerhet är en del av kreditgivningsprocessen och säkerhetens värde utvärderas löpande genom uppdaterade datavärderingar.

NOBAs policies avseende erhållna säkerheter har inte förändrats väsentligt under året och det har inte skett någon väsentlig förändring i kvaliteten på erhållna säkerheter. Per den 31 december 2023 hade NOBA 227 (85 per den 31 december 2022) bolån med total volym om 461 MSEK (149) och 1 (3) kapitalfrigöringskrediter med total volym om 0 MSEK (3) klassificerade i Steg 3.

KÄNSLIGHETSANALYS

I allmänhet så leder en försämrad makroekonomisk utveckling i samhället till högre kreditförluster. Likaså brukar en förbättring av utvecklingen innebära lägre kreditförluster. Vid beräkning av framtida behovet av kreditförlustreserv så görs en bedömning av sannolikheten för att olika framtida scenarion inträffar. Detta sannolikhetsviktade utfall är det belopp som bokas som kreditförlustreserv. Nedan tabell visar hur kreditförlustreserven skulle påverkas om den baserats på ett negativt respektive positivt scenario.

Känslighetsanalysen är baserad på en analys av sammansatta känsligheter av de ECL modeller som appliceras inom koncernen. För Nordax-plattformens lån innebär ett negativt scenario en ökad sannolikhet av det negativa makrosenariot från ett neutralt antagande på 5% till 30%. För närvarande tillämpas 6% (25% per 31 december 2022). För Bank Norwegian-plattformens lån är det negativa scenariot baserat på en 100% viktning av det pessimistiska scenariot (för närvarande är den neutrala viktningen 32,5%, optimistiskt 30% och pessimistiskt 37,5% vilket var densamma per 31 december 2022). För Nordax-plattformens lån innebär det positiva scenariot en minskning av sannolikheten av ett negativt makrosenario till 1% och för Bank Norwegian-plattformen tillämpas en 100% viktning av ett optimistiskt scenario. Utifrån en ECL påverkan av ett negativt scenario på 264 MSEK (192 per 31 december 2022) är 197 MSEK (91) hänförliga till Nordax-plattformens lån och 67 MSEK (101) hänförliga till Bank Norwegian-plattformens lån.

KÄNSLIGHETS - ANALYS MSEK

31 DECEMBER 2023	SANNOLIKHETS- VIKTAT	NEGATIVT SCENARIO	POSITIVT SCENARIO	NEGATIVT SCENARIO	POSITIVT SCENARIO
	KREDITFÖRLUSTRESERV			SKILLNAD JÄMFÖRT MED SANNOLIKHETS VIKTAT I %	
Koncern	8 652	264	-92	3,1%	-1,1%
31 DECEMBER 2022					
Koncern	5 903	192	-115	3,2%	-1,9%

NOT 14 KREDITFÖRLUSTER

AVSTÄMNING AV RESERV FÖR FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

Reserveringsbeloppet för förväntade kreditförluster har under 2023 påverkats av en rad faktorer:

- Överföringar mellan steg som påverkat vilken tidshorisont reserven för förväntade kreditförluster avser
- Nya reserveringsbelopp som bokats upp för nya utgivna lån inklusive den utlåning som ingick vid förvärvet av Bank Norwegian och upplösning av reserv för bortbokade tillgångar
- Förändringar i modellkomponenter och indata som påverkar beräkning av kreditrisk och uppskattade återvinningar
- Förändring i ansats, metoder och antaganden för beräkning av förväntade kreditförluster
- Valutakurseffekter vid valutaomräkning

Nedan följer en analys som mer ingående förklarar hur dessa faktorer har bidragit till förändringen i reserven för förväntade kreditförluster avseende utlåning till allmänheten under året.

KONCERNEN MSEK

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utgående reserv 31 december 2022	80 205	5 352	9 728	-937	-768	-4 198	89 382
Överföringar mellan steg							
Till/från Steg 1	-4 409	-	-	25	-	-	-4 384
Till/från Steg 2	-	-32	-	-	22	-	-10
Till/från Steg 3	-	-	4 721	-	-	-1 905	2 816
Utgivning av lån	34 414	1 832	876	-573	-311	-296	35 942
Bortbokade tillgångar	-10 892	-580	-1 117	99	60	457	-11 973
Förändringar i riskkomponenter	0	0	0	-359	-34	-203	-596
Förändringar i estimeringsansats	-	-	-	0	0	0	0
Valutakursförändringar mm.	-894	-299	-516	21	31	217	-1 440
Utgående reserv 31 december 2023	98 424	6 273	13 692	-1 724	-1 000	-5 928	109 737

31 DECEMBER 2022	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utgående reserv 31 december 2021	61 327	3 829	12 970	-686	-444	-5 605	71 391
Överföringar mellan steg							
Till/från Steg 1	-2 431	-	-	67	-	-	-2 364
Till/från Steg 2	-	272	-	-	-158	-	114
Till/från Steg 3	-	-	2 159	-	-	-839	1 320
Utgivning av lån	29 115	1 268	403	-316	-206	-269	29 995
Bortbokade tillgångar	-8 537	-679	-5 837	104	97	2 668	-12 184
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-92	-14	-263	-369
Förändringar i estimeringsansats	-	-	-	32	-10	-36	-14
Valutakursförändringar mm.	731	662	33	-46	-33	146	1 493
Utgående reserv 31 december 2022	80 205	5 352	9 728	-937	-768	-4 198	89 382

NOT 15 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT

MSEK	KONCERNEN	
	2023-12-31	2022-12-31
SKATT DEL 1		
Aktuell skatt		
Aktuell skatt på årets resultat	-384	-321
Skatt på tidigare års resultat	1	15
Aktuell skatt på årets resultat	-383	-306
Uppskjuten skatt		
Förändring av uppskjuten skattkostnad avseende temporära skillnader	89	-24
Förändring av uppskjuten skatt på årets resultat	89	-24
Totalt redovisad skatt på årets resultat	-294	-330
Avstämning av effektiv skatt		
Redovisat resultat före skatt	1 344	1 197
Aktuell skatt med svensk skattesats om 20,6%	-277	-247
Skatteeffekt av skattesats för verksamhet i utlandet	-1	-42
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-74	-58
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	1	2
Omvärdering av uppskjuten skatt	57	-
Skatt på tidigare års resultat	-1	15
Uppskjuten skatt som tidigare ej redovisats	1	-
Effekt av ändrad skattesats	0	0
Summa skatt på årets resultat	-294	-330
Skatteposter som redovisas i övrigt totalresultat		
Skatt på säkringsredovisning av nettoinvestering	-139	188
Skatt på kassaflödessakringar	34	-46
Skatt på omräkningsdifferenser	132	18
Summa skatt hänförligt till övrigt totalresultat	27	160
Summa skatt på årets totalresultat	-267	-170

NOT 15 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT

SKATT DEL 2

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Skatt redovisad i balansräkningen		
Aktuell skatteskuld(-)/skattefordran(+)	-182	-179
Uppskjuten skatteskuld (-)/skattefordran(+)	-834	-973
Ingående balans uppskjuten skatteskuld(-)/skattefordran(+)	-973	-1 083
Redovisat över resultaträkningen	89	-24
Redovisat över övrigt totalresultat	-	161
Omräkningsdifferens	50	-
Övertagen uppskjuten skatt vid fusion	-	-
Omklassificering till aktuell skatt efter fusion	-	-27
Kvarvarande del av förvärvat uppskjuten skatt	-	-
Utgående balans uppskjuten skatteskuld (-)/skattefordran (+)	-834	-973
Uppskjuten skatteskuld /skattefordran är hänförlig till		
Övervärden utlåning vid rörelseförvärv SHP	-24	-25
Övervärden utlåning vid rörelseförvärv Bank Norwegian	-299	-419
Övervärden immateriella tillgångar vid rörelseförvärv Bank Norwegian	-297	-420
Övervärden immateriella tillgångar vid rörelseförvärv	-241	-272
Finansiella instrument inklusive derivat och säkringsredovisning	-	77
Övrigt	3	80
Underskottsavdrag	4	-
IFRS 9 justeringar	20	6
IFRS 16 justeringar	0	-
Periodisering anskaffningskostnader för lån SHP	0	-
Uppskjuten skatteskuld(-)/skattefordran (+) enligt balansräkningen	-834	-973
Uppskjuten skatt som förväntas återvinnas inom 12 mån	-105	-105
Uppskjuten skatt som förväntas återvinnas efter 12 mån	-729	-868

NOT 16 RESULTAT PER AKTIE

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Årets resultat (hänförligt till moderbolagets aktieägare)	933	776
Resultat per aktie, kr	388,1	322,8

NOT 17 TILLGODOHAVANDE HOS CENTRALBANKER OCH UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Centralbanker i SEK	815	2 712
Centralbanker i utländsk valuta	357	1 011
Kreditinstitut i SEK	2 515	1 206
Kreditinstitut i utländsk valuta	788	2 170
Summa	4 338	7 099

MODERBOLAGET

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Centralbanker i SEK	-	-
Centralbanker i utländsk valuta	-	-
Kreditinstitut i SEK	122	29
Kreditinstitut i utländsk valuta	-	-
Summa	122	29

Av koncernens utlåning till kreditinstitut ingår 551 MSEK (581) i ställda panter för skulder till kreditinstitut och emitterade värdepapper.

NOT 18 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Värderade till upplupet anskaffningsvärde:		
Hushåll	109 737	89 382
Värderade till verkligt värde:		
Hushåll	878	-
Summa	110 615	89 382

Av koncernposten ingår 15 514 MSEK (13 455) i ställda panter för skulder till kreditinstitut samt emitterade värdepapper. Utlåning sker i respektive lands valuta. Geografisk fördelning framgår av not 4. Av utlåningen har 87 965 MSEK (68 297) löptid på längre än ett år.

NOT 19 RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

Alla värdepapper är noterade och 6 949 MSEK (5 882) har en löptid på över ett år och resterande under ett år.

KONCERNEN	MSEK	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Innehav fördelat på emittent		REDOVISAT VÄRDE		NOMINELLT VÄRDE		RÄNTEBINDNINGSDURATION	
Stater		2 560	2 339	2 570	2 347	0,10	0,16
-varav belåningsbara statsskuldshöj.		1 200	-	1 200	-	0,01	-
Kommuner		2 630	2 240	2 601	2 227	0,26	0,16
Säkerställda obligationer		7 450	7 080	7 386	7 049	0,18	0,23
Övrigt		1 732	1 949	1 706	1 915	0,26	0,17
Totalt		14 372	13 608	14 263	13 538	0,19	0,20

NOT 20 AKTIER OCH ANDELAR

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Bokfört värde		
Aktier och andelar, noterade	-	-
Aktier och andelar, onoterade ¹	150	168
Totalt	150	168

¹ Aktieinnehaven avser Stabelo Group AB, Vipps AS och VN Norge AS.

NOT 21 AKTIER I KONCERNFÖRETAG

MODERBOLAGET

FÖRETAG	ORG. NUMMER	SÄTE	KAPITAL - ANDEL	RÖST - ANDEL	ANTAL AKTIER	BOKFÖRT VÄRDE SEK	
						2023-12-31	2022-12-31
NOBA Group AB (publ)	556993-2485	Stockholm	100%	100%	20 010 076	22 215 784 511	22 215 784 511
NOBA Bank Group AB (publ)	556647-7286	Stockholm	100%	100%	50 100 001		
NOBA Sverige AB	556794-0126	Stockholm	100%	100%	100 000		
Nordax Sverige 5 AB (publ)	559229-0695	Stockholm	100%	100%	500 000		
Nordax Sweden Mortgage 1 AB (publ)	559366-8733	Stockholm	100%	100%	500 000		
NOBA Finland 1 AB (publ)	559446-7598	Stockholm	100%	100%	500 000		
Svensk Hypotekspension AB	556630-4985	Stockholm	100%	100%	14 882 661		
Totalt						22 215 784 511	22 215 784 511

NOT 22 DERIVAT

SÄKRINGSREDOVISNING

Koncernen har valt att fortsätta tillämpa redovisningsprinciperna i IAS39 avseende säkringsredovisning.

VALUTARISK

SÄKRING AV NETTOINVESTERING

Riskhantering, risker och säkringsinstrument

I samband med förvärvet av Bank Norwegian i november 2021 beslutade styrelsen om en strategi som innebär att den valutaexponering som innehavet ger upphov till ska säkras genom valutaderivat. De valutaexponeringar som finns avser valutorna SEK, NOK, DKK samt EUR. Den transaktionsrisk som finns lokalt i Norge hanteras genom interna lån i respektive valuta (DKK, SEK samt EUR) mellan filialen och den svenska verksamheten. I Sverige hanteras den totala nettoexponeringen avseende transaktionsrisk genom ekonomisk säkring med valutaderivat.

Säkringsredovisning tillämpas avseende omräkningsrisken relaterat till nettoinvesteringen i Norge med målet att hantera en andel av valutakursförändringarna i NOK. Målet är att säkrad andel ska motsvara total nettoinvestering, exklusive immateriella tillgångar. Sedan fusionen av Bank Norwegian i november 2022 tillämpas säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet även i moderföretaget.

Fastställande av ekonomiska samband och källor till ineffektivitet

Koncernen säkrar omräkningsdifferenser från nettoinvestering i utländska verksamhet genom att ingå valutaderivat. Säkrat nominellt belopp uppgår vid utgången av året till 10 979 MSEK (11 757). Säkringskvot fastställs genom att matcha nominellt belopp i derivat med andel säkrad nettoinvestering, vilket resulterar i säkringskvoten 1:1. Eventuellt ineffektivitet i säkringarna redovisas i Nettoresultat finansiella transaktioner (not 9).

VERKLIGT VÄRDESÄKRING AV VALUTARISK

Riskhantering, risker och säkringsinstrument

Moderbolaget hanterade fram till och med fusionen av Bank Norwegian valutarisken i aktier i dotterbolag med hjälp av valutaderivat (motsvarande derivat som används för säkring av nettoinvestering i koncernen). För att motverka volatilitet från ingångna derivat i resultaträkningen tillämpades säkringsredovisning fram till och med fusionen i november 2022.

Fastställande av ekonomiska samband och källor till ineffektivitet

I en verkligt värdesäkring av valutarisk har villkor som nominellt belopp samt valuta identifierats som kritiska. Säkringen förväntas vara mycket effektiv i att uppnå motverkande

förändringar i verkligt värde som är hänförliga till den säkrade risken, i överensstämmelse med den ursprungligen dokumenterade strategin för detta särskilda säkringsförhållande. För säkringsrelationen motsvaras volymen i den säkrade posten alltid med volymen i säkringsinstrumentet

RÄNTERISK

Riskhantering, risker och säkringsinstrument

Genom in- respektive utlåning med olika bindningstider exponeras koncernen för ränterisk. Koncernen har som mål att begränsa ränterisken genom att matcha bindningstiderna på tillgångs- och skuldsidan. Ränterisken hanteras genom att ingå ränteswappar där rörlig ränta byts till fast. För att motverka volatilitet i resultaträkningen, relaterad till värdeförändringen i framtida kassaflöden i swapparna, tillämpas säkringsredovisning.

Fastställande av ekonomiska samband och källor till ineffektivitet

Den säkrade risken i de säkrade posterna efterställda skulder, inlåning från allmänheten och emitterade värdepapper utgörs av komponenter av ränteflödet motsvarande benchmarkräntan. Säkringskvot fastställs genom att matcha nominellt belopp i derivat med nominellt belopp i den säkrade posten, vilket resulterar i säkringskvoten 1:1. Avseende inlåning från allmänheten sker detta genom prognostisering av framtida volymer.

För att mäta eventuell ineffektivitet som ska redovisas i resultaträkningen används ett hypotetiskt derivat för att modellera förändringar i verkligt värde på framtida kassaflöden i den säkrade posten. Potentiella källor till ineffektivitet utgörs av:

- Skillnad mellan faktisk och prognostiserad framtida volym av säkrad post.
- Motpartsrisk som återspeglas i värderingen av derivatet, men inte den säkrade posten.
- Avvikelse i räntesättningsdag mellan faktiskt derivat och säkrad post.

NOT 22 DERIVAT

SÄKRINGSREDOVISNING

KONCERNEN	NOMINELLT BELOPP		REDOVISAT VÄRDE		ÅRETS VÄRDEFÖRÄNDRING REDOVISAD I RESULTATET/ÖVRIGT		ACKUMULERAD VÄRDEFÖRÄNDRING SOM ANVÄNTS FÖR ATT MÄTA SÄKRINGS- INEFFEKTIVITET	
	23-12-31	22-12-31	23-12-31	22-12-31	23-12-31	22-12-31	23-12-31	22-12-31
	MSEK							
Kassaflödessäkringar								
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>								
Inlåning från allmänheten	-	-	1 036	-	40	-	40	-
Emitterade värdepapper	-	-	500	4 008	86	-99	-13	-99
Efterställda skulder	-	-	1 047	650	53	-104	-54	-107
Säkringsinstrument - Ränteswappar, positivt värde	1 150	4 658	84	215	-129	203	-	-
Säkringsinstrument - Ränteswappar, negativt värde	1 433	-	-49	-	-50	-	-	-
Säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet								
<i>Valutarelaterade kontrakt</i>								
Nettoinvestering i utlandsverksamhet	-	-	10 979	11 757	-216	-321	-154	62
Säkringsinstrument - Valutaderivat, positivt värde	8 495	5 486	200	44	156	-	-	-
Säkringsinstrument - Valutaderivat, negativt värde	2 484	6 270	-45	-106	60	321	-	-
Summa säkrad post	-	-	13 562	16 415	-37	-524	-181	-144
Summa säkringsinstrument	13 562	16 414	190	153	37	524	-	-
Summa ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	-	-	-	-	0	0	-	-

NOT 22 DERIVAT

LÖPTIDSPROFIL OCH GENOMSNITTSPRIS FÖR SÄKRINGSINSTRUMENT

KONCERNEN MSEK	NOMINELLT BELOPP ÅTERSTÅENDE KONTRAKTSENLIG LÖPTID			SUMMA
	31 DECEMBER 2023	<1 ÅR	1-5 ÅR	
Kassaflödessäkringar				
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>				
Nominellt belopp	-	897	1 686	2 583
Genomsnittlig fast ränta	-	2,34%	2,31%	-
Säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet				
<i>Valutarelaterade kontrakt</i>				
Nominellt belopp	10 979	-	-	10 979
Genomsnittlig terminskurs	1,006%	-	-	-

KONCERNEN MSEK	NOMINELLT BELOPP ÅTERSTÅENDE KONTRAKTSENLIG LÖPTID			SUMMA
	31 DECEMBER 2022	<1 ÅR	1-5 ÅR	
Kassaflödessäkringar				
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>				
Nominellt belopp	1 869	2 139	650	4 658
Genomsnittlig fast ränta	3,21%	2,34%	0,94%	-
Säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet				
<i>Valutarelaterade kontrakt</i>				
Nominellt belopp	11 757	-	-	11 757
Genomsnittlig terminskurs	1,05%	-	-	-

NOT 23 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

KONCERNEN

MSEK	GODWILL	VARUMÄRKE	FÖRVÄRVADE		ÖVRIGT	TOTALT
			KUND- RELATIONER	INTERNT UTVECKLAD PROGRAMVARA		
Anskaffningsvärde 2023-01-01	9 755	421	2 828	195	164	13 363
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	-	-	-	48	0	48
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-	-	-1	-1
Valutaeffekt	-374	-25	-115	-12	0	-526
Anskaffningsvärde 2023-12-31	9 381	396	2 713	231	163	12 884
Ackumulerade av- och nedskrivningar 2023-01-01	-	-305	-429	-133	-132	-999
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-	-	1	1
Årets avskrivningar	-	-27	-169	-9	-21	-226
Årets nedskrivningar	-	-58	-	-2	-5	-65
Valutaeffekt	-	19	13	6	14	52
Ackumulerade av- och nedskrivningar 2023-12-31	-	-371	-585	-138	-143	-1 237
Bokfört värde 2023-12-31	9 381	25	2 128	93	20	11 647

KONCERNEN

MSEK	GODWILL	VARUMÄRKE	FÖRVÄRVADE		ÖVRIGT	TOTALT
			KUND- RELATIONER	INTERNT UTVECKLAD PROGRAMVARA		
Anskaffningsvärde 2022-01-01	9 583	410	2 775	165	158	13 091
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	-	-	-	26	10	36
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-	-	-5	-5
Valutaeffekt	172	11	53	4	1	241
Anskaffningsvärde 2022-12-31	9 755	421	2 828	195	164	13 363
Ackumulerade av- och nedskrivningar 2022-01-01	-	-63	-250	-100	-129	-542
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-	-	5	5
Årets avskrivningar	-	-39	-176	-31	-10	-256
Årets nedskrivningar	-	-201	-	-	-	-201
Valutaeffekt	-	-2	-3	-2	2	-5
Ackumulerade av- och nedskrivningar 2022-12-31	-	-305	-429	-133	-132	-999
Bokfört värde 2022-12-31	9 755	116	2 399	62	32	12 364

NOT 23 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Goodwill är hänförligt till förvärvet av NOBA Group AB som gjordes under 2018 (vid förvärvet Nordax Group AB (publ)), förvärvet av Svensk Hypotekspension AB som gjordes i januari 2019 och Bank Norwegian ASA som genomfördes i november 2021.

Det redovisade värdet av goodwill är hänförligt till Sverige med 1 776 MSEK (1 776), varav SHP 686 MSEK (686), Norge med 744 MSEK (744), Finland med 1 102 MSEK (1 102), Tyskland 93 MSEK (93) och Bank Norwegian 5 667 MSEK (6 041).

Något nedskrivningsbehov av goodwill föreligger inte. En förändring av diskonteringsräntan, vilket är den känsligaste parametern, (+1 procentenhet) skulle inte heller föranleda någon nedskrivning.

De förvärvade kundrelationerna utgörs av NOBA Group AB (vid förvärvet Nordax Group AB (publ)) 664 MSEK (695),

Bank Norwegian 1 445 MSEK (1 681) samt SHP 21 MSEK (23). Avskrivningstiden för förvärvade kundrelationer är 10 år för NOBA Group AB, 13 år för Bank Norwegian och 20 år för SHP.

De viktigaste antagandena under prognosperioden är ledningens bedömning om tillväxt och nettovinst inklusive kreditförluster, vilka är antagna av styrelsen. Antagandena baserar sig på både historisk erfarenhet och marknadsdata. Efter prognosperioden används en långsiktig tillväxttakt om 2% (2% föregående år). Vid beräkning av nyttjandevärdet har en kärnprimärkapitalrelation om 12,0% (12,0%) tillämpats. Diskonteringsfaktorn varierar mellan 17,8% - 18,8% (17,3% - 17,7%) före skatt beroende på land och har fastställts utifrån ett antaget avkastningskrav på eget kapital efter skatt om 14,9% (14,0% - 14,7%).

NOT 24 MATERIELLA TILLGÅNGAR

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Anläggningstillgångar		
Anskaffningsvärde vid årets början	40	46
- förvärv under året	6	5
- uträngerat under året	-1	-11
- avyttringar under året	0	-
Anskaffningsvärde vid årets utgång	45	40
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	-31	-37
- årets avskrivningar	-5	-5
- uträngerat under året	1	11
- avyttringar under året	0	-
- nedskrivningar under året	-	-
Ackumulerade avskrivningar vid årets utgång	-35	-31
Bokfört värde	10	9

NOT 25 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Fordringar på koncernbolag	-	-
Collateral	135	142
Övrigt	154	144
Summa	288	286

MODERBOLAGET

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Fordringar på koncernbolag	653	745
Collateral	-	-
Övrigt	16	14
Summa	669	759

NOT 26 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna intäkter	0	0
Förutbetalda kostnader	67	68
Summa	67	68

MODERBOLAGET

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna intäkter	0	0
Förutbetalda kostnader	2	1
Summa	2	1

NOT 27 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Utländska banker	10 995	9 739
Summa	10 995	9 739

För ovanstående skulder i koncernen har pant ställts på 13 128 MSEK (11 156) av fordringar hörande till Utlåning till allmänheten samt 551 MSEK (581) av Utlåning till kreditinstitut. Beviljad kredit uppgår till 11 000 MSEK (9 950).

Koncernens likviditetsriskstrategi strävar efter att uppnå en diversifierad finansieringsplattform bestående av, eget kapital, efterställd skuld, värdepapperisering, kreditfaciliteter från banker, inlåning från allmänheten samt företagsobligationer.

NOT 28 INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Insättningskonton	96 788	77 104
-varav svenska kronor	27 337	24 592
-varav utländsk valuta	69 451	52 512
Summa	96 788	77 104

NOT 29 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

KONCERNEN

MSEK	LÖPTID	2023-12-31	2022-12-31
Obligationer utgivna av NOBA Bank Group AB (publ) (tidigare Nordax Bank AB (publ))			
Obligation utgiven av NOBA Bank Group AB (publ) emitterat i SEK		-	181
Obligation utgiven av NOBA Bank Group AB (publ) emitterat i SEK	Dec 2024	601	601
Obligation utgiven av NOBA Bank Group AB (publ) emitterat i SEK	Feb 2025	504	503
Obligationer utgivna av SHP Fond 4 AB (publ)			
Obligation utgiven av SHP Fond 4 AB (publ) emitterat i SEK	Dec 2067	2 196	2 250
varav återköpt 2023		54	-
Obligationer utgivna av Bank Norwegian ASA (publ) före november 2021, netto¹			
Obligation utgiven av Bank Norwegian ASA (publ) emitterat i NOK		-	1 273
Obligation utgiven av Bank Norwegian ASA (publ) emitterat i SEK		-	601
Obligation utgiven av Bank Norwegian ASA (publ) emitterat i NOK	Maj 2024	1 652	1 966
varav återköpt 2023		198	-
Obligation utgiven av Bank Norwegian ASA (publ) emitterat i NOK	Mar 2025	526	741
varav återköpt 2023		169	-
Obligation utgiven av Bank Norwegian ASA (publ) emitterat i SEK	Mar 2025	102	300
varav återköpt 2023		198	-
Summa		5 581	8 416

¹ Ingick vid förvärvet av Bank Norwegian 2021-11-02.

Valutapositionen för värdepapper emitterade i SEK är helt matchad mot tillgångar i motsvarande valuta. Emmitterade värdepapper i SHP Fond 4 är noterade på Nasdaq Stockholm. Emmitterade värdepapper i NOBA Bank Group AB (publ) är noterade på Nasdaq Stockholm. För ovanstående skulder har pant ställts på 2 319 MSEK (2 299) av fordringar hörande till Utlåning till allmänheten samt 33 MSEK (33) av Utlåning till kreditinstitut. Beloppen ovan avser emitterade volymer inklusive avgifter och ränta till externa investerare.

NOT 30 ÖVRIGA SKULDER

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	144	186
Collateral	30	198
Övrigt	1 005	588
Summa	1 179	972

MODERBOLAGET

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	2	1
Skuld till koncernbolag	7	7
Övrigt	1	1
Summa	10	9

NOT 31 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna kostnader	397	461
Förutbetalda intäkter	0	0
Summa	397	461

MODERBOLAGET

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna kostnader	4	1
Förutbetalda intäkter	0	0
Summa	4	1

NOT 32 EFTERSTÄLLDA SKULDER

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Förlagslån ¹	1 717	1 519
Summa	1 717	1 519

MODERBOLAGET

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Förlagslån ¹	622	620
Summa	622	620

¹ För ytterligare information avseende villkor se NOBA Bank Groups hemsida, www.nobagroup.com

NOT 32 EFTERSTÄLLDA SKULDER

SPECIFIKATION

2023-12-31	VALUTA	EMISSIONS- DATUM	NOMINELLT BELOPP	KUPONGRÄNTA	1: A MÖJLIGA FÖRTIDS-	
					LÖSENDATUM	FÖRFALLODAG
Förlagslån	SEK	2019-05-28	350	STIBOR 3 mån +4,15	2024-05-28	2029-05-28
Förlagslån	SEK	2021-10-29	650	STIBOR 3 mån +2,75	2026-10-29	2031-10-29
Förlagslån	NOK	2023-06-15	397	NIBOR 3 mån +7,00	2028-06-15	2033-09-15
Förlagslån	SEK	2023-06-15	351	STIBOR 3 mån +7,00	2028-06-15	2033-09-15

SPECIFIKATION

2022-12-31	VALUTA	EMISSIONS- DATUM	NOMINELLT BELOPP	KUPONGRÄNTA	1: A MÖJLIGA FÖRTIDS-	
					LÖSENDATUM	FÖRFALLODAG
Förlagslån	SEK	2019-05-28	350	STIBOR 3 mån +415 bp	2024-05-28	2029-05-28
Förlagslån	SEK	2021-10-29	650	STIBOR 3 mån +275 bp	2026-10-29	2031-10-29
Förlagslån	SEK	2018-10-02	550	STIBOR 3 mån+ 375bp	2023-10-02	2028-10-02

NOT 33 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

VÄRDERINGAR

KONCERNEN MSEK

	Obligatoriskt	Verkligt värde option	Derivat identifierade som säkringsinstrument	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	SUMMA
31 DECEMBER 2023	VERKLIGT VÄRDE I RESULTATRÄKNINGEN					
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	1 173	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	-	-	-	-	1 200	1 200
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-	3 302	3 302
Utlåning till allmänheten	878	-	-	-	109 737	110 615
Obligationer och andra ränteb. värdepapper	11 429	-	-	1 743	-	13 172
Aktier och andelar	23	-	-	127	-	150
Derivat	41	-	283	-	-	324
Övriga tillgångar	-	-	-	-	135	135
Summa tillgångar	12 371	-	283	1 870	115 547	130 071
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	10 995	10 995
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	96 788	96 788
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	5 581	5 581
Derivat	331	-	94	-	-	425
Övriga skulder	-	-	-	-	230	230
Efterställda skulder	-	-	-	-	1 717	1 717
Summa skulder	331	-	94	-	115 311	115 736
31 DECEMBER 2022						
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	3 723	3 723
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-	3 376	3 376
Utlåning till allmänheten	-	-	-	-	89 382	89 382
Obligationer och andra ränteb. värdepapper	13 608	-	-	-	-	13 608
Aktier och andelar	18	-	-	150	-	168
Derivat	159	-	260	-	-	419
Övriga tillgångar	-	-	-	-	142	142
Summa tillgångar	13 785	-	260	150	96 623	110 818
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	9 739	9 739
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	77 104	77 104
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	8 416	8 416
Derivat	192	-	115	-	-	307
Övriga skulder	-	-	-	-	434	434
Efterställda skulder	-	-	-	-	1 519	1 519
Summa skulder	192	-	115	-	97 212	97 519

NOT 34 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN

VÄRDEN

KONCERNEN MSEK

	REDOVISAT	VERKLIGT	ÖVERVÄRDE (+)
31 DECEMBER 2023	VÄRDE	VÄRDE	UNDERVÄRDE (-)
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker ¹	1 173	1 173	-
Belåningsbara statsskuldssambindelser	1 200	1 200	-
Utlåning till kreditinstitut ¹	3 302	3 302	-
Utlåning till allmänheten ²	110 615	124 055	13 440
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 172	13 172	-
Aktier och andelar	150	150	-
Derivat	324	324	-
Övriga tillgångar	135	135	-
Summa tillgångar	130 071	143 511	13 440
Skulder			
Skulder till kreditinstitut ¹	10 995	10 995	-
Inlåning från allmänheten ¹	96 788	96 788	-
Emitterade värdepapper ³	5 581	5 551	-30
Derivat	425	425	-
Övriga skulder	230	230	-
Efterställda skulder ³	1 717	1 661	-56
Summa skulder	115 736	115 650	-86
31 DECEMBER 2022			
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker ¹	3 723	3 723	-
Utlåning till kreditinstitut ¹	3 376	3 376	-
Utlåning till allmänheten ²	89 382	97 995	8 613
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 608	13 608	-
Aktier och andelar	168	168	-
Derivat	419	419	-
Övriga tillgångar	142	142	-
Summa tillgångar	110 818	119 431	8 613
Skulder			
Skulder till kreditinstitut ¹	9 739	9 739	-
Inlåning från allmänheten ¹	77 104	77 104	-
Emitterade värdepapper ³	8 416	8 301	-115
Derivat	307	307	-
Övriga skulder	434	434	-
Efterställda skulder ³	1 519	1 443	-76
Summa skulder	97 519	97 328	-191

¹ Verkligt värde bedöms överensstämma med redovisat värde eftersom dessa är kortfristiga till sin natur.

² Värderingen inkluderar observerbar och icke observerbara data.

³ Verkligt värdeuppgiften avseende emitterade värdepapper och förlagslån för värdering baseras på noterade priser direkt eller indirekt.

BERÄKNING AV VERKLIGT VÄRDE

VÄRDERINGSTEKNIK FÖR ATT FASTSTÄLLA VERKLIGT VÄRDE - NIVÅ 1

Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad (t.ex. finansiella tillgångar som innehas för handel och finansiella tillgångar som kan säljas) baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. En marknad betraktas som aktiv om noterade priser från en börs, mäklare, industrigrupp, prissättningstjänst eller övervakningsmyndighet finns lätt och regelbundet tillgängliga och dessa priser representerar verkliga och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på armlängds avstånd. Det noterade marknadspris som används för koncernens finansiella tillgångar är den aktuella köpkursen.

VÄRDERINGSTEKNIKER FÖR ATT FASTSTÄLLA VERKLIGT VÄRDE - NIVÅ 2

Verkligt värde för obligationer fastställs, liksom i nivå 1, från marknadspriser, med skillnaden att priserna inte bedöms härröra från en aktiv marknad. Marknadspriset härleds i detta fall från ställda köp- och sälj priser, men regelbunden handel sker inte i obligationen. Saknas marknadspriser beräknas värdet genom diskontering av förväntade kassaflöden. För diskontering används aktuell marknadsränta på värdepapper utställda av liknande emittenter.

Verkligt värde på derivat fastställs som nuvärdet av framtida kassaflöden som baserats på observerbar marknadsdata.

VÄRDERING TILL VERKLIGT VÄRDE MED HJÄLP AV VÄSENTLIGA, ICKE OBSERVERBARA INDATA - NIVÅ 3

I de fall ett eller flera väsentliga indata inte baseras på observerbar marknadsinformation klassificeras det berörda instrumentet i nivå 3. Tabellen nedan visar finansiella instrument värderade till verkligt värde, utifrån hur klassificeringen i verkligt värdehierarkin gjorts.

NOBA har innehav i tre onoterade aktier, Stabelo AB, Vipps AS samt VN Norge AS, som värderas till verkligt värde baserat på icke observerbara data. Per 2023-12-31 har ingen omvärdering av aktierna i Stabelo gjorts. Per 2023-06-30 omvärderades aktierna i Stabelo AB till 127,2 MSEK motsvarande en nedskrivning om 22,5 MSEK (-15%). Detta beroende på en makromiljö innefattandes snabbt stigande räntor. Vipps är beräknat till verkligt värde. Aktier i VN Norge AS har per 2023-12-31 beräknats med verkligt värde baserat på aktiekursen för Visa Inc, valutakursen USD/NOK, en likviditetsrabatt samt en konverteringskurs.

Värderingen av utlåning till allmänheten har fastställts baserat på observerbara marknadsdata genom att tillgångarnas förväntade framtida kassaflöden nuvärdesberäknas med en diskonteringsfaktor. De framtida förväntade kassaflödena har baserats på portföljens storlek per balansdagens slut och ett förväntat framtida kassaflöde på portföljens maximala löptid.

ÖVERFÖRINGAR MELLAN NIVÅERNA

Det har inte förekommit några överföringar av finansiella instrument mellan nivåerna.

KÄNSLIGHETSANALYS FÖR UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN VÄRDERAD TILL VERKLIGT VÄRDE I NIVÅ 3

En känslighetsanalys av utlåning till allmänheten värderad till verkligt värde i nivå 3 har gjorts genom att förändra antaganden av icke observerbar data i värderingsmodellen. Känslighetsanalysen är gjord i två delar: en parallell förflyttning av räntekurvan med 1 procentenheten och en minskning i husprisindex med 10 procentenheter.

En parallellförflyttning av räntekurvan uppåt med +1 procentenhet skulle resultera i en negativ förändring i verkligt värde om 7 MSEK (-) och en parallellförflyttning av räntekurvan nedåt med -1 procentenhet skulle resultera i en positiv förändring i verkligt värde om 1 MSEK (-). En omedelbar positiv förändring i husprisindex med +10 procentenheter skulle resultera i en positiv förändring i verkligt värde om 2 MSEK (-) och en negativ förändring om -10 procentenheter skulle resultera i en negativ förändring i verkligt värde om 6 MSEK (-).

Följande tabell visar förändringar som har skett för instrument i nivå 3:

NOT 34 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN

FINANSIELLA INSTRUMENT VÄRDERADE TILL NIVÅ 3 MSEK	SUMMA
Ingående balans 1 januari 2023	168
Förvärv	-
Nya lån till allmänheten	878
Valutakursförändring	2
Redovisat i resultaträkning	2
Försäljningar	-
Förluster (-) redovisade i övrigt totalresultat	-22
Vinster (+) redovisade i övrigt totalresultat	-
Utgående balans 31 december 2023	1 028
Ingående balans 1 januari 2022	154
Förvärv	19
Valutakursförändring	1
Redovisat i resultaträkning	-10
Försäljningar	-
Förluster (-) redovisade i övrigt totalresultat	-
Vinster (+) redovisade i övrigt totalresultat	4
Utgående balans 31 december 2022	168

NOT 34 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN

REDOVISADE TILL VERKLIGT VÄRDE

KONCERNEN MSEK

31 DECEMBER 2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	SUMMA
Tillgångar				
Utlåning till allmänheten	-	-	878	878
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10 390	2 782	-	13 172
Aktier och andelar	-	-	150	150
Derivat	-	324	-	324
Summa tillgångar	10 390	3 106	1 028	14 524
Skulder				
Derivat	-	425	-	425
Summa skulder	-	425	-	425

31 DECEMBER 2022

Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11 356	2 252	-	13 608
Aktier och andelar	-	-	168	168
Derivat	-	419	-	419
Summa tillgångar	11 356	2 671	168	14 195
Skulder				
Derivat	-	307	-	307
Summa skulder	-	307	-	307

NOT 34 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN

REDOVISADE TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE KONCERNEN MSEK

31 DECEMBER 2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	SUMMA
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 173	-	-	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 200	-	-	1 200
Utlåning till kreditinstitut	-	3 302	-	3 302
Utlåning till allmänheten	-	-	109 737	109 737
Övriga tillgångar	-	-	135	135
Summa tillgångar	2 373	3 302	109 872	115 547
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	-	10 995	10 995
Inlåning från allmänheten	-	-	96 788	96 788
Emitterade värdepapper	-	5 581	-	5 581
Övriga skulder	-	-	230	230
Efterställda skulder	-	1 717	-	1 717
Summa skulder	-	7 298	108 013	115 311
31 DECEMBER 2022				
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	3 723	-	-	3 723
Utlåning till kreditinstitut	-	3 376	-	3 376
Utlåning till allmänheten	-	-	89 382	89 382
Övriga tillgångar	-	-	142	142
Summa tillgångar	3 723	3 376	89 524	96 623
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	-	9 739	9 739
Inlåning från allmänheten	-	-	77 104	77 104
Emitterade värdepapper	-	8 416	-	8 416
Övriga skulder	-	-	434	434
Efterställda skulder	-	1 519	-	1 519
Summa skulder	-	9 935	87 277	97 212

NOT 35 TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM KVITTAS ELLER LYDER UNDER NETTNINGSAVTAL

UPPLYSNING OM KVITTNING

Tabellen nedan innehåller finansiella tillgångar och skulder som omfattas av ett rättsligt bindande ramavtal om nettning eller ett liknande avtal men som inte kvittas i balansräkningen. Koncernen har ISDA- och CSA-avtal med samtliga derivatmotparter. Ramavtalen om nettning innebär att parterna får reglera sina exponeringar netto (dvs fordringar kvittas mot skulder) i fall av allvarlig kredithändelse.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR

2023-12-31	BRUTTO- BELOPP	KVITTADE	NETTO	SÄKERHETER		NETTOBELOPP
				RAMAVTAL OM NETTNING	ERHÅLLNA - STÄLLDA +	
	I BALANSRÄKNINGEN			RELATERADE BELOPP SOM INTE KVITTAS		
Tillgångar						
Derivat	324	-	324	-312	-12	0
Skulder						
Derivat	-425	-	-425	312	113	0
Totalt	-101	-	-101	0	101	0

FINANSIELLA TILLGÅNGAR

2022-12-31	BRUTTO- BELOPP	KVITTADE	NETTO	SÄKERHETER		NETTOBELOPP
				RAMAVTAL OM NETTNING	ERHÅLLNA - STÄLLDA +	
	I BALANSRÄKNINGEN			RELATERADE BELOPP SOM INTE KVITTAS		
Tillgångar						
Derivat	419	-	419	-213	-195	11
Skulder						
Derivat	-307	-	-307	213	94	0
Totalt	112	-	112	0	-101	11

NOT 36 TILLGÅNGAR OCH SKULDER I UTLÄNDSK VALUTA

KONCERNEN MSEK¹

31 DECEMBER 2023	SEK	NOK	EUR	DKK	TOTALT
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	816	72	285	0	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 200	-	-	-	1 200
Utlåning till kreditinstitut	2 521	252	384	145	3 302
Utlåning till allmänheten	45 856	25 385	32 271	7 103	110 615
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	4 232	6 632	1 717	591	13 172
Immateriella tillgångar ²	4 535	7 112	-	-	11 647
Övrigt	67	230	158	126	581
Summa tillgångar före derivat	59 227	39 683	34 815	7 965	141 690
Derivat ³	318	1	5	0	324
Summa tillgångar efter derivat	59 545	39 684	34 820	7 965	142 014
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	10 995	-	-	-	10 995
Inlåning från allmänheten	27 428	17 143	41 022	11 195	96 788
Emitterade värdepapper	3 402	2 179	-	-	5 581
Efterställda skulder	1 323	394	-	-	1 717
Övrigt	786	1 588	179	48	2 601
Eget kapital	23 907	-	-	-	23 907
Summa skulder och eget kapital före derivat	67 841	21 304	41 201	11 243	141 589
Derivat ⁴	258	158	9	0	425
Summa skulder och eget kapital efter derivat	68 099	21 462	41 210	11 243	142 014

31 DECEMBER 2022	SEK	NOK	EUR	DKK	TOTALT
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 711	794	218	-	3 723
Utlåning till kreditinstitut	1 215	408	1 362	391	3 376
Utlåning till allmänheten	37 207	22 332	23 763	6 080	89 382
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 729	6 119	3 176	584	13 608
Immateriella tillgångar ²	4 641	7 723	-	-	12 364
Övrigt	407	87	107	-	601
Summa tillgångar före derivat	49 910	37 463	28 626	7 055	123 054
Derivat ³	196	100	45	78	419
Summa tillgångar efter derivat	50 106	37 563	28 671	7 133	123 473
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	9 739	-	-	-	9 739
Inlåning från allmänheten	24 592	17 273	24 626	10 613	77 104
Emitterade värdepapper	4 435	3 981	-	-	8 416
Efterställda skulder	1 519	-	-	-	1 519
Övrigt	1 176	1 200	184	25	2 585
Eget kapital	23 671	132	0	0	23 803
Summa skulder och eget kapital före derivat	65 132	22 586	24 810	10 638	123 166
Derivat ⁴	14	137	151	5	307
Summa skulder och eget kapital efter derivat	65 146	22 723	24 961	10 643	123 473

- ¹ Då redovisning av derivat skiljer sig från hur derivat beaktas vid beräkning av valutaexponering är skillnaden mellan tillgångar och skulder i respektive valuta inte samma sak som nettoexponering för valutarisk. I balansräkningen redovisas alla derivat med positivt värde som tillgångar och alla derivat med negativt värde som skulder. Vid beräkning av valutaexponering räknas valutaderivat som en positiv och en negativ exponering i swappens två valutor motsvarande de belopp som växlas vid förfallodagen. Räntederivat beaktas inte vid beräkning av valutaexponering.
- ² De immateriella tillgångar som uppkom vid förvärvet av Bank Norwegian ingår inte i valutaexponeringen enligt kapitaltäckningen genom det undantag som NOBA erhållit av finansinspektionen.
- ³ Valutaswappar med positivt värde har räknats som en tillgång i valutan som erhålls vid slutväxlingen.
- ⁴ Valutaswappar med negativt värde har räknats som en skuld i valutan som betalas vid slutväxlingen.

NOT 37 UPPLYSNINGAR OM KASSAFLÖDESANALYSEN

KONCERNEN

MSEK	2023	2022
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster		
Valutakurseffekter	-605	-280
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	149	306
Av- och nedskrivningar av transaktionsövertvärden	169	176
Periodisering av finansieringskostnader	13	22
Återföring förvärvade övertvärden utlåning till allmänheten	320	296
Orealiserade värdeförändringar på obligationer och andra räntebärande värdepapper	-25	-10
Värdeförändring aktier och andelar	-5	4
Orealiserade värdeförändringar på derivat	290	32
Verkligt värdeförändring låneportfölj	3	-
Kreditförluster	4 411	3 632
Summa	4 720	4 178

Erhållna och betalda räntor

MSEK	2023	2022
I kassaflödet från den löpande verksamheten ingår erhållen och betald ränta med följande belopp		
Erhållen ränta	10 090	6 913
Betald ränta	3 039	1 121

NOT 38 STÄLLDA SÄKERHETER OCH ÅTAGANDEN

KONCERNEN

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Ställda säkerheter för egna skulder		
Utlåning till allmänheten	15 447	13 455
Utlåning till kreditinstitut	551	581
Kontantsäkerheter för derivat	135	142
Summa	16 133	14 178

KONCERNEN

MSEK (Nominella belopp)	2023-12-31	2022-12-31
Åtaganden		
Beviljade men ej utbetalda lån	86	140
Beviljade men ej utnyttjade kortkrediter	58 107	50 196
Summa	58 193	50 336
Varav föremål för nedskrivningsprövning	58 193	50 336

Samtliga ställda säkerheter avser koncernens tillgångsrelaterade finansieringsverksamhet; värdepapperisering och finansiering mot pant hos internationella banker samt derivatkontrakt. NOBA Bank Group AB (publ) har utfärdat ett finansiellt stödbrev till Lilienthal Finance Ltd som löpte ut 2023-12-31. För övrig information om derivat se not 22.

NOT 39 LEASINGAVTAL

NYTTJANDERÄTTSTILLGÅNGAR

KONCERNEN MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Nyttjanderättstillgångar vid årets början	125	119
Tillkommande nyttjanderättstillgångar under året	6	6
Avskrivningar vid årets början	-57	-37
Avskrivningar under året	-22	-20
Nedskrivningar vid årets början	-	-
Nedskrivningar under året	-	-
Totalt	52	68

LEASINGSKULDER

KONCERNEN MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Kortfristiga skulder	24	21
Långfristiga skulder	28	47
Totalt	52	68

BELOPP REDOVISADE I RESULTATET ENLIGT IFRS 16

KONCERNEN MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Avskrivningar på nyttjanderättstillgångar	-22	-15
Nedskrivningar på nyttjanderättstillgångar	-	-
Ränta på leasingkulder	-1	-1
Totalt	-23	-16

Koncernens leasade tillgångar som klassificerats som nyttjanderättstillgångar avser lokaler och bilar. Leasingavtalen innehåller inga begränsningar utöver säkerheten i de leasade tillgångarna. Det har inte gjorts några omprövningar av leasingperioder eller förändringar av räntenivåer under 2023.

NOT 40 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Koncerntransaktioner i NOBA Bank Group koncernen mellan moderbolag och dotterbolag sker till marknadsmässiga villkor och redogörs i NOBA Bank Group koncernens finansiella rapporter.

I samband med förvärvet av Bank Norwegian ASA emitterade NOBA Holding AB (publ) 650 MSEK i supplementärkapital, vilket tecknades av externa investerare. Samtidigt emitterade

NOBA Group AB (vid tidpunkten för förvärvet Nordax Group AB) motsvarande instrument och belopp som tecknades av NOBA Holding AB (publ).

Tabellen nedan visar mellanhavanden ur NOBA Holding ABs (publ) perspektiv.

MSEK	TILLGÅNGAR		SKULDER		INTÄKTER		KOSTNADER	
	23-12-31	22-12-31	23-12-31	22-12-31	23-12-31	22-12-31	23-12-31	22-12-31
NOBA Bank Group AB (publ)	19	16	-5	-5	-	2	-	-
NOBA Group AB	634	724	-2	-2	49	36	-	-
Svensk Hypotekspension AB	-	1	-	-	-	0	-	-
Summa	653	741	-7	-7	49	38	-	-

NOT 41 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGENS UTGÅNG

Den 22 april erhöll NOBA Bank, liksom under 2023, en bekräftad kreditrating från Nordic Credit Rating med betyget BBB, stabila utsikter.

Under april avtalade NOBA om en värdepapperisering av en portfölj med non-performing lån i Sverige, med förväntad stängning under H2 2024. Portföljen omfattar en bruttovolym om ca 700 MSEK och transaktionen förväntas medföra en neutral resultatpåverkan.

Under april genomförde NOBA försäljningen av en portfölj med non-performing lån i Danmark. Portföljen omfattar en bruttovolym om ca 180 MDKK och transaktionen förväntas medföra en neutral resultatpåverkan.

Den 28 mars 2024 antog styrelserna i NOBA Bank, NOBA Group samt NOBA Holding en gemensam fusionsplan i syfte att genomföra en koncernintern fusion med NOBA Bank som övertagande bolag och NOBA Group respektive NOBA Holding som överlåtande bolag. NOBA Bank, NOBA Group och NOBA Holding ingår i samma koncern, i vilken NOBA Bank är ett helägt dotterbolag till NOBA Group som i sin tur är ett helägt dotterbolag till NOBA Holding. Fusionen förväntas förenkla koncernstrukturen samt genomförs i syfte att etablera NOBA Bank som nytt moderbolag i koncernen. All verksamhet som bedrivs av koncernen kommer att förbli oförändrad efter genomförandet av fusionen då all operativ verksamhet inom koncernen bedrivs av NOBA Bank, inklusive dess norska filial samt NOBA Banks helägda dotterbolag.

Genomförandet av fusionen förutsätter och är bland annat villkorad av att nödvändiga tillstånd och godkännanden erhålls från Finansinspektionen. NOBA Bank, NOBA Group och NOBA Holding har gemensamt ansökt hos Finansinspektionen för tillstånd att implementera fusionen. Fusionen förväntas implementeras under den andra hälften av 2024.

Den 11 mars emitterade NOBA en AT1-obligation om SEK 799,5m. Likviddag för emissionen fastställdes till den 19 mars 2024.

Den 14 februari påkallade NOBA tidig inlösen av senior preferred-obligationer motsvarande ett nominellt belopp om NOK 700m samt SEK 300m.

Den 31 januari valde Tore Andresen, tidigare COO inom filialen Bank Norwegian, att lämna NOBA och utgick därmed även ur koncernledningen.

Den 18 januari signerade NOBA, via NOBA Finland 1 AB, en bilateral finansiering över 2 år omfattande EUR 240m med en internationell bank.

NOT 42 FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Till årsstämmans förfogande står följande fritt eget kapital:

SEK	
Balanserad vinst	-10 899 412
Årets resultat	109 834 437
Innehavare av övrigt primärkapital	1 353 777 883
Summa	1 452 712 908

Styrelsen föreslår att till årsstämmans förfogande fritt eget kapital disponeras på följande sätt:

SEK	
att i ny räkning överföres	1 452 712 908
Summa	1 452 712 908

Koncernbidrag har mottagits från NOBA Bank Group AB (publ) om kronor 3 755 262 (10 802 431).

STYRELSENS FÖRSÄKRAN

Styrelsen och verkställande direktören försäkras att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed i Sverige och koncernredovisningen har upprättats i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder. Årsredovisningen respektive koncernredovisningen ger en rättvisande bild av moderbolagets och koncernens

ställning och resultat. Vidare försäkras att förvaltningsberättelsen för moderbolaget respektive koncernen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av moderbolagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm den 25 april 2024

HANS-OLE JOCHUMSEN
ORDFÖRANDE

VILLE TALASMÄKI
STYRELSELEDAMOT

CHRISTOPHER EKDAHL
STYRELSELEDAMOT

RICARD WENNERKLINT
STYRELSELEDAMOT

CHRISTIAN FRICK
STYRELSELEDAMOT

JACOB LUNDBLAD
VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

HENRIK KÄLLÉN
STYRELSELEDAMOT

RAGNHILD WIBORG
STYRELSELEDAMOT

Vår revisionsberättelse har avgivits den 25 april 2024

Deloitte AB

MALIN LÜNING
AUKTORISERAD REVISOR

DEFINITIONER

KONCERNEN ANSER ATT TILLÄMPADE NYCKELTAL ÄR RELEVANTA FÖR ANVÄNDARNA AV DEN FINANSIELLA RAPPORTEN SOM ETT KOMPLEMENT FÖR ATT BEDÖMA DEN FINANSIELLA UTVECKLINGEN I KONCERNEN

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL EXKL. IMMATERIELLA TILLGÅNGAR SAMT PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT

Periodens resultat efter avdrag för resultat hänförligt till innehavare av primärkapital i relation till eget kapital efter avdrag för immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument.

AVKASTNING PÅ TILLGÅNGAR I %

Nettovinsten i relation till balansomslutningen.

BRUTTOSOLIDITETSGRAD¹

Primärkapital i relation till totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen med konverteringsfaktorer som definieras i förordning (EU) nr 575/2013.

GENOMSnittlig LÅNEPORTFÖLJ

Genomsnittlig utlåning till allmänheten i början av perioden och i slutet av perioden.

JUSTERAT RÖRELSERESULTAT

Rapporterat rörelseresultat justerat med transformationskostnader, initiala effekter från expansionen i Kontinentaleuropa samt av- och nedskrivningar av transaktionsöverbörden.

KAPITALBAS¹

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

K/I-TAL I %

Rörelsekostnader i relation till rörelseintäkter.

K/I-TAL EXKL FÖRVÄRVSKOSTNADER

Rörelsekostnader exkl kostnader avseende förvärvsprocessen av Bank Norwegian i relation till rörelseintäkter.

KREDITFÖRLUST I %

Kreditförluster, netto i relation till genomsnittlig låneportfölj.

KREDITFÖRLUST I % EXKL INITIAL EFFEKT VID FÖRVÄRV

Kreditförluster exkl initial ECL-effekt vid förvärvet av Bank Norwegian ASA, netto i relation till genomsnittlig låneportfölj.

KÄRNPRIMÄRKAPITAL¹

Eget kapital exklusive föreslagen utdelning, uppskjutna skattefordringar, immateriella tillgångar och vissa andra justeringar som definieras i förordning (EU) nr 575/2013.

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION¹

Kärnprimärkapital i relation till riskexponeringsbeloppet.

LIKVIDITETSRESERV

En separat reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra företagets kortsiktiga betalningsförmåga gällande förluster eller minskad tillgång till normalt tillgängliga finansieringskällor.

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD (LCR)¹

Högkvalitativa likvida tillgångar i relation till det uppskattade utflödet de kommande 30 kalenderdagarna, enligt definitionen av den delegerade förordningen (EU) 2015/61 och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013.

MEDELANTALET ANSTÄLLDA

Summan av antalet arbetade timmar delat med en normal årsarbetstid.

OPERATIVA KOSTNADER

Allmänna administrationskostnader samt av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar.

PRIMÄRKAPITAL¹

Kärnprimärkapital plus övrigt primärkapital.

¹ Dessa rapporteras med avseende på Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Se not 5 kapitaltäckningsanalys.

DEFINITIONER

PRIMÄRKAPITALRELATION¹

Primärkapital i relation till riskexponeringsbeloppet.

RESULTAT PER AKTIE

Årets resultat hänförligt till aktieägare i relation till antal aktier.

RISKEXPONERINGSBELOPP¹

Totala tillgångar och poster som inte tas upp i balansräkningen, viktade i enlighet med kapitaltäckningsreglerna för kredit- och marknadsrisk. De operativa riskerna mäts och adderas som riskexponeringsbelopp.

RÄNTENETTMARGINAL I %

Räntenetto i relation till genomsnittlig låneportfölj

STABIL NETTOFINANSIERINGSKVOT (NSFR)

Mäter och övervakar förhållandet mellan tillgänglig stabil finansiering och behov av stabil finansiering i ett ettårsperspektiv.

SUPPLEMENTÄRKAPITAL¹

Efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

TOTAL KAPITALRELATION¹

Total kapitalbas i relation till riskexponeringsbeloppet.

ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL

Efterställda skulder som är eviga och uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek.

¹ Dessa rapporteras med avseende på Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Se not 5 kapitaltäckningsanalys.

KOMMANDE RAPPORTERINGSTILLFÄLLEN

24 MAJ 2024 - DELÅRSRAPPORT JANUARI-MARS 2024

28 AUGUSTI 2024 - DELÅRSRAPPORT JANUARI-JUNI 2024

15 NOVEMBER 2024 - DELÅRSRAPPORT JANUARI-SEPTEMBER 2024

REVISIONSBERÄTTELSE

TILL BOLAGSSTÄMMAN I NOBA HOLDING AB (PUBL) ORGANISATIONSNUMMER 559097 - 5743

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för NOBA Holding AB (publ) för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 81-88 och hållbarhetsrapporten på sidorna 18-69. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 70-175 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 81-88 och hållbarhetsrapporten på sidorna 18-69.

Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsd i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*.

Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorsd i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att,

baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR AVSEENDE VÄRDERING AV LÅNEFORDRINGAR

Redovisning och värdering av lånefordringar är ett område som till stor del påverkar bolagets och koncernens finansiella resultat och ställning. IFRS 9 kräver väsentliga bedömningar från bankens ledning för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster.

Väsentliga bedömningar inkluderar:

- Tolkning av kraven för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9, som återspeglas i bankens modell för beräkning av förväntade kreditförluster.
- Identifiering av exponeringar med signifikant försämring av kreditkvalitet.
- Antaganden som applicerats i modellen för beräkning av förväntade kreditförluster, såsom motpartens finansiella ställning, förväntade framtida kassaflöden och framåtblickande makroekonomiska faktorer.

Per den 31 december 2023 uppgick koncernens utlåning till allmänheten till 110 615 Mkr (89 382 Mkr), med en reserv för förväntade kreditförluster på 8 652 Mkr (5 903 Mkr). Givet utlåningens väsentliga andel av de totala tillgångarna, den påverkan som den inneboende osäkerheten och subjektiviteten involverad i bedömningen av kreditreserveringsbehov ger, samt då upplysningskraven enligt IFRS 9 är betydande anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Se även redovisningsprinciper i not 3 avseende betydande bedömningar och uppskattningar och relaterade upplysningar om kreditrisk i not 4 samt not 14 avseende kreditförluster.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

- Vi har utvärderat att relevanta kontroller inom kreditreserveringsprocessen varit ändamålsenligt utformade och implementerade under året. Vi har också skapat oss en förståelse för processen för väsentliga beslut som utgjort del av godkännandeprocessen för reserven för förväntade kreditförluster.
- Vi har utvärderat, med stöd av specialister, modellerings-teknikerna och modellmetoderna mot kraven i IFRS 9. Vi har granskat ändamålsenligheten i modellerna som utvecklats för beräkningen av reserven för förväntade kreditförluster.
- Vi har, baserat på dataanalys, granskat ett urval av kreditengagemang i detalj för att bedöma huruvida kreditengagemang med en signifikant försämring av kreditkvalitet identifieras korrekt.
- Slutligen har vi granskat fullständigheten och tillförlitligheten i upplysningarna hänförliga till reserven för förväntade kreditförluster för att bedöma efterlevnaden av upplysningskraven enligt IFRS.

IT-SYSTEM SOM STÖDJER FULLSTÄNDIG OCH TILLFÖRLITLIG FINANSIELL RAPPORTERING

Bolaget och koncernen är beroende av sina IT-system för säkerställa fullständig och korrekt bearbetning av finansiella transaktioner samt upprätthålla en ändamålsenlig intern kontroll. Flertalet av NOBAs interna kontroller för finansiell rapportering är beroende av automatiserade applikationskontroller samt integritet och fullständighet i de underlag som genereras av IT-systemen. Med hänsyn till den höga graden av IT-beroende, anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Följande risker identifierades som kan påverka den finansiella rapporteringen:

- Felaktiga och obehöriga förändringar av IT-miljön
- Bristande drifts- och övervakningsrutiner av IT-miljön
- Felaktig och bristande konfiguration av informationssäkerhet

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

- Vi har granskat företagsledningens tester och kontroller vid förändringar i IT-miljön.
- Vi har granskat processen för övervakning av IT-system.
- Vi har granskat processen för identitets- och åtkomsthantering, inklusive tilldelning, förändring samt borttagande av behörigheter.
- Vi har utvärderat att processer och verktyg för att försäkra tillgänglighet till information baserat på användarbehov och verksamhetskrav, inklusive back-up av information och att återläsningsrutiner är lämpligt utformade.

VÄRDERING AV GOODWILL OCH IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Goodwill och immateriella tillgångar härrörande från rörelseförvärv utgör en betydande post i koncernens balansräkning.

Per den 31 december 2023 uppgick koncernens goodwill till 9 381 Mkr (9 755 Mkr) och förvärvade övervärden i form av immateriella tillgångar till 2 266 Mkr (2 609 Mkr).

Posten testas för nedskrivning på regelbunden basis, dock minst årligen, baserat på koncernens kassagenererande enheter.

Beaktat inslagen av uppskattningar, bedömningar och antaganden relaterade till värderingsmodellens indata samt postens väsentlighet sett till koncernens finansiella ställning, gör vi bedömningen att värdering av goodwill och immateriella tillgångar utgör ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Koncernens beskrivning av redovisningsprinciper för goodwill framgår av not 2. Kritiska uppskattningar, bedömningar och antaganden presenteras i not 3. En specifikation av posten, inklusive information om respektive kassagenererande enhet och resultat från det senaste genomförda nedskrivningstestet återfinns i not 26.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

- Utvärdering, med stöd av specialister, av metod och inputdata vid upprättande av nedskrivningstest avseende goodwill och andra förvärvade immateriella tillgångar.
- Analytisk granskning av känsligheten i väsentliga uppskattningar och bedömningar i nedskrivningstesterna.
- Utvärdering av efterlevnad av redovisningsprinciper och erforderliga upplysningar för goodwill och immateriella tillgångar i enlighet med IFRS.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna sidorna 1-17 samt 176-182. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen

innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och värdepappersbolag, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS såsom de antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats:

www.revisorsinspektionen.se/revisorsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för NOBA Holding AB (publ)

för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*.

Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

REVISORNS GRANSKNING AV BOLAGSSTYRNINGSRAPPORTEN

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 81-88 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten.

Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplýsningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

REVISORNS YTTRANDE ÖVER DEN LAGSTADGADE HÅLLBARHETSSRAPPORTEN

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 18-69 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Deloitte AB utsågs till NOBA Holding ABs (publ) revisor av bolagsstämman 2023-05-19 och har varit bolagets revisor sedan 2017-04-27.

Stockholm den 25 april 2024

Deloitte AB

Malin Lüning
Auktoriserad revisor