

N

NOBA BANK GROUP AB (PUBL)

O

DELÅRSRAPPORT  
JANUARI-JUNI 2024

B

A

# YTTERLIGARE ETT STARKT KVARTAL

## APRIL-JUNI 2024 (JÄMFÖRT MED APRIL-JUNI 2023)

- Låneportföljen uppgick till SEK 117 073 miljoner (101 488)
- Rörelseintäkterna uppgick till SEK 2 398 miljoner (2 078)
- K/I-talet uppgick till 29,2% (37,8) och det justerade K/I-talet\* uppgick till 24,4% (31,3)
- Kreditförlustnivån uppgick till 3,2% (3,4)
- Rörelseresultat uppgick till SEK 765 miljoner (454) och det justerade rörelseresultatet\*\* uppgick till SEK 900 miljoner (637)
- Periodens resultat uppgick till SEK 578 miljoner (334) och resultat per aktie uppgick till 7,1 SEK (4,2)
- Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar och primärkapitalinstrument uppgick till 18,7% (12,2)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,37% (14,02) och den totala kapitalrelationen uppgick till 17,19% (17,71)

## JANUARI-JUNI 2024 (JÄMFÖRT MED JANUARI-JUNI 2023)

- Låneportföljen uppgick till SEK 117 073 miljoner (101 488)
- Rörelseintäkterna uppgick till SEK 4 674 miljoner (4 031)
- K/I-talet uppgick till 28,9% (36,6) och det justerade K/I-talet\* uppgick till 24,6% (31,1)
- Kreditförlustnivån uppgick till 3,6% (3,5)
- Rörelseresultat uppgick till SEK 1 300 miljoner (893) och det justerade rörelseresultatet\*\* uppgick till SEK 1 548 miljoner (1 218)
- Periodens resultat uppgick till SEK 983 miljoner (690) och resultat per aktie uppgick till 12,2 SEK (8,6)
- Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar och primärkapitalinstrument uppgick till 16,3% (12,9)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,37% (14,02) och den totala kapitalrelationen uppgick till 17,19% (17,71)

"VI ARBETAR MÅLMEDEVETET MED ATT TYDLIGT POSITIONERA OSS PÅ MARKNADEN BLAND DE STÖRRE EUROPEISKA SPECIALISTBANKERNA."

JACOB LUNDBLAD / VD

## VIKTIGT FRÅN DET ANDRA KVARTALET

- Under april erhöll NOBA en kreditrating från Nordic Credit Rating vilken bekräftade det tidigare betyget BBB, stabila utsikter.
- Under april avtalade NOBA om en värdepapperisering av en portfölj med förfallna fordringar i Sverige, vilken därefter genomfördes den 2 juli. Portföljen omfattade en bruttovolym om ca SEK 700 miljoner och transaktionen har en neutral påverkan på resultat och kapitalbas under det tredje kvartalet. Denna transaktion skapar ytterligare verktyg och flexibilitet runt hanteringen av förfallna fordringar och tillhörande kapitalpåverkan.

### RÖRELSEINTÄKTER (MSEK)

april-juni 2024

**2 398 (+15%)**

### JUSTERAT K/I-TAL\* (%)

april-juni 2024

**24,4%**

### JUSTERAT RÖRELSERESULTAT\*\* (MSEK)

april-juni 2024

**900 (+41%)**

### ROTE\*\*\* (%)

april-juni 2024

**18,7%**

### KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION (%)

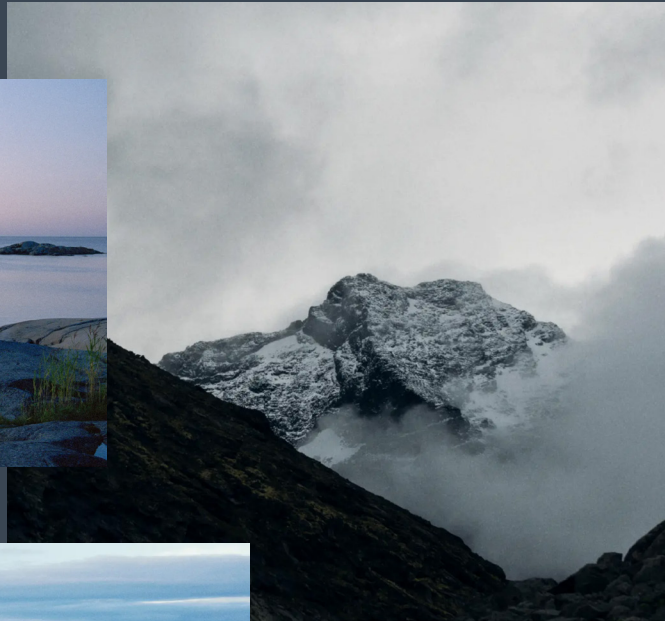
april-juni 2024

**13,37%**

\* Rapporterade kostnader justerade för av/nedskrivning av immateriella transaktionsöverbärden, transformationskostnader samt för Q2 2023 även justerat för nedskrivning av immateriella tillgångar hänförligt till Lilienthal Finance Ltd.

\*\* Rapporterat rörelseresultat justerat för ovan samt för resultat från segmentet "Övrigt".

\*\*\* Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument.



# DETTA ÄR NOBA

Vårt tydliga fokus riktas mot att utveckla finansiella tjänster vilka svarar mot behov som storbankerna delvis inte kan tillgodose. Vi har blivit experter på att förstå våra kunder, vilket har gjort det möjligt att, genom ansvarfull kreditgivning och hög tillgänglighet, hjälpa kunderna att göra genomtänkta finansiella val. Vi fungerar därmed som ett flexibelt komplement till storbankerna och vi är övertygade om att skräddarsydda kunderbjudanden till specifika kundsegment är här för att stanna – “one size does not fit all”.

Med ett diversifierat erbjudande via våra tre varumärken Nordax Bank, Bank Norwegian och Svensk Hypotekspension och ca 2 miljoner kunder, har vi storleken, kunskapen och skalbarheten för att bidra till ökad finansiell hälsa för fler. NOBA samlar specialiserade, kundcentrerade finansiella erbjudanden som är hållbara för individen, banken och samhället, idag och imorgon. NOBA Bank Group AB (publ) (“NOBA”) ägs av Nordic Capital Fund IX, Nordic Capital Fund VIII samt Sampo. NOBA-koncernen har cirka 640 anställda och är aktiv på 8 marknader.

Per 30 juni 2024 uppgick utlåningen till allmänheten till SEK 117 073 miljoner och inlåningen till SEK 107 352 miljoner.



Nordax Bank

BANKEN FÖR DET NYA VANLIGA



Bank  
Norwegian

DEN DIGITALA FÖREGÅGAREN

Svensk  
Hypotekspension

DEN LEDANDE LEVERANTÖREN AV  
KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER

# BEFÄST POSITION



## STARKASTE KVARTALET HITTILS

Med avstamp i vår gedigna kreditbedömningskompetens har fokus under det första halvåret varit att fortsätta växa. Vi arbetar målmedvetet med att tydligt positionera oss på marknaden bland de större europeiska specialistbankerna. Genom vårt starka erbjudande täcker vi ett behov hos kundgrupper som marknaden inte tillgodoser. Vi ser att fler och fler kunder efterfrågar och använder våra konkurrenskraftiga produkter. Under det andra kvartalet ökade rörelseintäkterna med 15 procent jämfört med det andra kvartalet 2023 och resultatet från den underliggande verksamheten växte till SEK 900 miljoner jämfört med föregående års andra kvartal om SEK 637 miljoner, vilket är en ökning med hela 41 procent. Vårt tydliga fokus på hög effektivitet, visar sig, liksom under det första kvartalet, främst i ett sjunkande K/I-tal, som justerat landade på 24,4 procent. Den utveckling vi haft under de senaste åren och de nivåer vi hittills har nått hade varit hisnande för 20 år sedan, då vi började vår resa.

---

**"VI ARBETAR MÅLMEDVETET MED ATT TYDLIGT POSITIONERA OSS PÅ MARKNADEN BLAND DE STÖRRE EUROPEISKA SPECIALISTBANKERNA. MED AVSTAMP I VÅR GEDIGNA KREDITBEDÖMNINGSKOMPETENS HAR FOKUS UNDER DET FÖRSTA HALVÅRET VARIT ATT FORTSÄTTA VÄXA GENOM ETT STARKT OCH EFTERFRÅGAT ERBJUDANDE VILKET OCKSÅ VISAR SIG I RESULTATET."**

---

## FINANSIELL HÄLSA FÖR FLER

Parallellt med ökad finansiell tillväxt har ett antal initiativ genomförts under kvartalet i syfte att stärka och positionera NOBA, genom att ta ytterligare steg mot vår mission om ökad finansiell hälsa för fler. Vi har presenterat 2024 års Relationsrapport, där vi tillsammans med expertkommentarer

från bland annat Jämställdhetsmyndigheten, på ett proaktivt sätt lyfter viktiga frågor rörande människors förhållande till pengar, boende och varandra. Detta som en del av en bredare satsning att arbeta med olika aspekter och vårt ansvar inom finansiell hälsa. Ett annat exempel på initiativ är vårt fortsatta deltagande i debatten kring vilka åtgärder som kommer vara relevanta för individer och samhälle kopplat till överskuld-sättningen. Att på bästa möjliga sätt säkerställa att ingen erhåller en kredit som hen inte kan betala tillbaka är en etisk riktlinje i vår kreditgivning.

Vidare har vi under kvartalet fortsatt arbetet med att stärka vårt varumärke Bank Norwegians visuella identitet då vi lanserade vårt nya blå kreditkort, främst på den svenska, norska, finska och danska marknaden. Under den närmaste tiden kommer ca 1,2 miljoner nya och gamla kunder att kunna ta del av kortets värdeskapande förmåner, i en ny förpackning.

## NOBA 20 ÅR - ETT TRANSFORMERAT BOLAG

Jag hade äran att för första gången gå in genom dörrarna till det som då hette Nordax Finans för 20 år sedan. Jag anställdes som nummer 15 på ett bolag som avslutade året med en kreditportfölj om SEK 665 miljoner. Det ska jämföras med nuvarande SEK 117 miljarder, och sägas mot bakgrunden att vi verkar i länder med låg risk och där återbetalningsförmågan hos kunderna är mycket god. Denna fantastiska utveckling har varit möjlig då det finns ett tydligt och växande behov av våra produkter och vår kunskap, i Norden och övriga Europa.

Det har varit en spännande resa genom såväl finanskriser och pandemier som högkonjukturer och glada dagar. Vi har utvecklat och växt NOBA från ett litet bolag med en produkt till en av de marknadsledande specialistbankerna i Europa med ett brett utbud av produkter. Genom hårt arbete och med vår expertis inom kreditgivning, effektiva distributionskanaler och vår skalbara digitala plattform har den förflyttningen varit möjlig. Stort tack till våra kunder, investerare och ägare som ger oss ert förtroende och vi lovar att fortsätta göra vårt yttersta varje dag för att motsvara, eller helst överträffa era förväntningar, även framgent. Jag är mycket stolt över allt vi åstadkommit tillsammans och jag ser med tillförsikt fram emot nästa 20 år.

**JACOB LUNDBLAD**  
VD NOBA

# KONCERNENS NYCKELTAL

I tillägg till de finansiella mått som definieras i IFRS presenterar NOBA vissa alternativa resultatmått i denna delårsrapport som inte är definierade enligt IFRS. Dessa alternativa resultatmått ger värdefull kompletterande information till investerare och bolagets ledning vid utvärderingen av NOBAs finansiella utveckling och ställning. Dessa resultatmått som inte

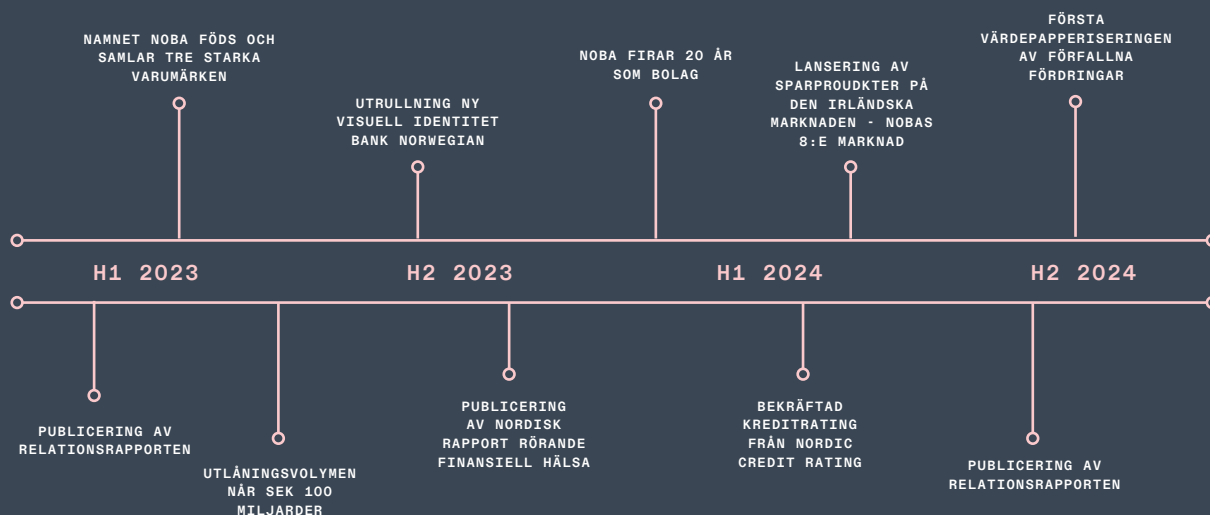
definieras enligt IFRS men förklaras på sidan 63-64 i delårsrapporten är inte nödvändigtvis jämförbara med resultatmått med liknande namn som används av andra företag. De bör heller inte betraktas som ersättning för de resultat- mått för finansiell rapportering som upprättats i enlighet med IFRS.

NYCKELTAL KONCERNEN	Q2 2024	Q2 2023	Δ	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023	Δ
<b>Resultaträkning - SEK miljoner</b>						
Rörelseintäkter	2 398	2 078	15,4%	4 674	4 031	16,0%
Rörelsekostnader	-701	-785	-10,7%	-1 351	-1 476	-8,5%
Kreditförluster	-932	-839	11,1%	-2 023	-1 662	21,7%
Rörelseresultat	765	454	68,5%	1 300	893	45,6%
Justerat rörelseresultat*	900	637	41,4%	1 548	1 218	27,1%
<b>Balansräkning - SEK miljoner</b>						
Utlåning till allmänheten	117 073	101 488	15,4%	117 073	101 488	15,4%
Inlåning från allmänheten	107 352	87 167	23,2%	107 352	87 167	23,2%
<b>Nyckeltal</b>						
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,37%	14,02%		13,37%	14,02%	
Total kapitalrelation, %	17,19%	17,71%		17,19%	17,71%	
Räntenettomarginal	7,8%	8,0%		7,7%	8,0%	
K/I-tal	29,2	37,8		28,9	36,6	
Justerat K/I-tal**	24,4	31,3		24,6	31,1	
Kreditförluster i %	3,2%	3,4%		3,6%	3,5%	
Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument, %	18,7%	12,2%		16,3%	12,9%	
Avkastning på totala tillgångar, %	1,6%	1,1%		1,4%	1,1%	
Resultat per aktie, SEK kronor	7,1	4,2		12,2	8,6	
Medelantalet heltidsanställda	628	579		619	580	

\* Rapporterat rörelseresultat justerat för av/nedskrivning av immateriella transaktionsövertvärden, transformationskostnader samt resultat från segmentet "Övrigt". För specifika siffror se sidan 7.

\*\* Rörelsekostnader exklusive av- och nedskrivningar av immateriella transaktionsövertvärden samt transformationskostnader, samt för Q2 2023 även justerat för nedskrivning av immateriella tillgångar hänförligt till Lilienthal Finance Ltd, i relation till rörelseintäkter. För specifika siffror se sidan 7.

# HÖJDPUNKTER UNDER 2023 OCH 2024



## VÄSENTLIGA HÄNDELSE UNDER DET ANDRA KVARTALET

Den 3 juni emitterade NOBA seniora icke-säkerställda obligationer om SEK 500 miljoner till svenska investerare.

Den 6 maj påkallade NOBA tidig inlösen av efterställda Tier 2-obligationer om SEK 350 miljoner med inlösendag 28 maj.

Den 3 maj återbetalade NOBA senior preferred-obligationer motsvarande ett nominellt belopp om NOK 1 800 miljoner.

Under inledningen av maj lanserade NOBA, genom samarbetet med Raisin Bank AG, sparandeprodukter på den irländska marknaden samt ett kompletterande erbjudande på den spanska marknaden. Genom tillägget av den irländska marknaden är NOBA nu närvarande på 8 marknader. NOBA erbjuder även tidigare sparande på den spanska marknaden.

Den 22 april erhöll NOBA en kreditrating från Nordic Credit Rating vilken bekräftade det tidigare betyget BBB, stabila utsikter.

Under april avtalade NOBA om en värdepapperisering av en portfölj med förfallna fordringar i Sverige. Portföljen omfattade en bruttovolym om ca SEK 700 miljoner och transaktionen har en neutral påverkan på resultat och kapitalbas under det tredje kvartalet.

Under april genomförde NOBA försäljningen av en portfölj med förfallna fordringar i Danmark. Portföljen omfattar en bruttovolym om ca DKK 180 miljoner, transaktionen medförde en neutral påverkan på resultat och kapitalbas.

Under perioden breddades den strategiska översyn av bolaget som annonserades i det tredje kvartalet 2023 till att även innefatta en potentiell börsnotering.

## VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER PERIODENS SLUT

Den 2 juli genomfördes värdepapperiseringen av portföljen med förfallna fordringar.

Den 1 juli genomfördes en koncernintern fusion genom vilken NOBA Holding AB (publ) respektive NOBA Group AB (publ) absorberades av NOBA Bank Group AB (publ). NOBA Holding AB (publ) och NOBA Group AB (publ) har därmed upplösts. Koncernens verksamhet har inte och förväntas inte påverkas av fusionen. Till följd av fusionen har NOBA Bank Group AB (publ) inträtt som emittent och övertagit samtliga åtaganden och förpliktelser under de obligationer som ursprungligen var emitterade av NOBA Holding AB (publ).

I juli förlängde SHP, genom dotterbolaget Svensk Hypotekspension 5 AB (publ), en bilateral säkerställd finansiering med en internationell bank. Förlängningen gjordes på 2 år och omfattade SEK 1 000 miljoner och där den totala finansieringen därefter uppgår till SEK 6 000 miljoner.

# KONCERNENS UTVECKLING

## INTÄKTER OCH RESULTAT

### ANDRA KVARTALET

Rörelseintäkterna uppgick till SEK 2 398 miljoner (2 078) vilket motsvarar en ökning om 15% jämfört med föregående år. Räntenettet ökade med 15% jämfört med föregående år och uppgick till SEK 2 246 miljoner (1 945) drivet av en ökande portföljvolym, vilken dock motverkades av en något lägre räntenettomarginal. Provisionsnettot uppgick till SEK 172 miljoner (148) där ökningen främst drevs av ökade kortvolym. Rörelseresultatet uppgick till SEK 765 miljoner (454) vilket motsvarar en ökning om 69% jämfört med föregående år. Ökningen drevs främst av intäktstillväxten men även av minskade kostnader.

Då bankens resultat för närvarande i hög grad påverkas av transformationskostnader, negativt resultat rörande segmentet "Övrigt" där ingen nyförsäljning sker samt avskrivningar rörande immateriella transaktionsövervärden främst hänförliga till Bank Norwegian, följer ledningen också verksamheten utifrån ett justerat resultat där effekterna av dessa poster exkluderas. Det justerade rörelseresultatet uppgick till SEK 900 miljoner (637)<sup>1</sup>.

### JANUARI - JUNI

Rörelseintäkterna uppgick till SEK 4 674 miljoner (4 031) vilket motsvarar en ökning om 16% jämfört med motsvarande period föregående år. Räntenettet ökade med 16% jämfört med motsvarande period föregående år och uppgick till SEK 4 393 miljoner (3 796) drivet av en ökande portföljvolym vilken dock motverkades av en något lägre räntenettomarginal. Provisionsnettot uppgick till SEK 309 miljoner (249) där ökningen främst drevs av ökade kortvolym. Rörelseresultatet uppgick till SEK 1 300 miljoner (893) vilket motsvarar en ökning om 46% jämfört med motsvarande period föregående år. Ökningen drevs främst av intäktstillväxten men även av minskade kostnader.

Det justerade rörelseresultatet uppgick till SEK 1 548 miljoner (1 218)<sup>2</sup>.

## KOSTNADER

### ANDRA KVARTALET

Totala kostnader uppgick till SEK -701 miljoner (-785) under perioden. Exklusive av- och nedskrivningar av immateriella transaktionsövervärden uppgick kostnaderna till SEK -667 miljoner (-752). Av kostnaderna utgjorde SEK -585 miljoner (-651) underliggande verksamhet och SEK -82 miljoner (-101) utgjorde transformationskostnader främst kopplade till integrationen av Bank Norwegian, den i Q3 2023 annonserade strategiska översynen av bolaget samt pågående byte av banksystem inom NOBA. Jämförelseperioden innehöll också en nedskrivning av immateriella tillgångar hänförligt till Lilienthal Finance Ltd om SEK -69 miljoner. Det underliggande K/I-talet förbättrades till 24% (31%).

Avskrivningar av immateriella transaktionsövervärden uppgick planenligt till SEK -34 miljoner (-33). Detta är en ren bokföringspost och relaterar i allt väsentligt till allokering av immateriella transaktionsövervärden vid förvärvet av Bank Norwegian, och påverkar varken kassaflöden eller kapitaltäckning då tillgången redan dras av från kapitalbasen.

### JANUARI - JUNI

Totala kostnader uppgick till SEK -1 351 miljoner (-1 476) under perioden. Exklusive av- och nedskrivningar av immateriella transaktionsövervärden uppgick kostnaderna till SEK -1 284 miljoner (-1 408). Av kostnaderna utgjorde SEK -1 149 miljoner (-1 253) underliggande verksamhet och SEK -135 miljoner (-155) utgjorde transformationskostnader främst kopplade till integrationen av Bank Norwegian, den i Q3 2023 annonserade strategiska översynen av bolaget samt pågående byte av banksystem inom NOBA. Jämförelseperioden innehöll också en nedskrivning av immateriella tillgångar hänförligt till Lilienthal Finance Ltd om SEK -69 miljoner. Det underliggande K/I-talet förbättrades till 25% (31%).

Avskrivningar av immateriella transaktionsövervärden uppgick planenligt till SEK -67 miljoner (-68).

<sup>1</sup> Rapporterat rörelseresultat om SEK 765 miljoner (454) justerat med transformationskostnader om SEK -82 miljoner (-31), resultat från segmentet "Övrigt" om SEK -19 miljoner (-119) samt planenlig avskrivning av immateriella transaktionsövervärden om SEK -34 miljoner (-33).

<sup>2</sup> Rapporterat rörelseresultat om SEK 1 300 miljoner (893) justerat med transformationskostnader om SEK -135 miljoner (-85), resultat från segmentet "Övrigt" om SEK -46 miljoner (-172) samt planenlig avskrivning av immateriella transaktionsövervärden om SEK -67 miljoner (-68).

## KREDITPORTFÖLJEN JANUARI - JUNI 2024

Jämfört med motsvarande period 2023 uppvisade utlåningen en god tillväxt där samtliga portföljer tillhörande segment med aktiv nyförsäljning ökade. Den totala utlåningen uppgick per det andra kvartalets slut till SEK 117 073 miljoner (101 488).

## KREDITFÖRLUSTER

### ANDRA KVARTALET

Kreditförlusterna uppgick till SEK -932 miljoner (-839) motsvarande 3,2 procent (3,4) av genomsnittlig utlåning där ökningen i absoluta tal drevs av ökade avsättningar relaterade till lån i Steg 3.

### JANUARI - JUNI

Kreditförlusterna uppgick till SEK -2 023 miljoner (-1 662), motsvarande 3,6 procent (3,5) av genomsnittlig utlåning där ökningen drevs av ökade avsättningar relaterade till lån i Steg 3.

## LIKVIDITET OCH FINANSIELLA PLACERINGAR JANUARI - JUNI 2024

Likviditetsreserven uppgår till SEK 21 972 miljoner (17 750) och består främst av säkerställda obligationer, statsskuldsväxlar och placeringar i centralbanker och nordiska banker.

Likviditetstäckningskvoten (LCR) uppgår till 196,0% (185,6).

Den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) uppgår till 124,4% (118,7).

## FINANSIERING JANUARI - JUNI 2024

NOBA har en diversifierad finansieringsstruktur med olika kapitalkällor fördelade mellan banker, kapitalmarknad och inlåning från allmänheten. Inlåning från allmänheten utgör den största finansieringskällan och uppgår till SEK 107 352 miljoner (87 167).

## KAPITAL OCH KAPITALRELATIONER JANUARI - JUNI 2024

Per 30 juni uppgår kärnprimärkapitalrelationen till 13,37% (14,02), primärkapitalrelationen till 15,46% (15,79) och den totala kapitalrelationen till 17,19% (17,71). Kapitalkraven uppgår vid samma tidpunkt till en kärnprimärkapitalrelation om 10,24% (9,28), en primärkapitalrelation om 11,98% (11,03) och en total kapitalrelation om 14,30% (13,36).

De lägre kapitalrelationerna beror framför allt på att tillväxten i kärnprimärkapital genom upparbetat resultat varit lägre än tillväxten i riskexponeringsbelopp genom ökande utlåning. Primärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen har påverkats positivt av emissioner av T2 instrument i juni 2023 och januari 2024 samt emission av AT1 instrument i mars 2024.

De högre kapitalkraven är framför allt en följd av att krav på systemriskbuffert om 4,5% för norska exponeringar blev tillämpligt för NOBA från och med den 31 december 2023. Kravet för den norska systemriskbufferten uppgick den 30 juni 2024 till 0,98% av det totala riskexponeringsbeloppet. De kontracykliska buffertvärdena i länder där NOBA har exponeringar har under perioden varit oförändrade. NOBAs kontracykliska buffertkrav uppgår till 1,53% (1,54).

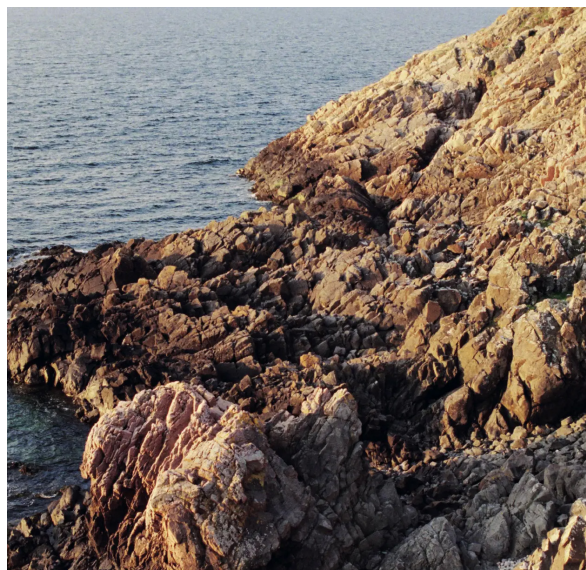
Kärnprimärkapitalet har ökat och uppgår till SEK 12 456 miljoner (11 328). Kärnprimärkapitalet har stärkts främst av det upparbetade resultatet under perioden.

Bruttosoliditetsgraden uppgår till 9,78% (10,06).



# VÅRA SEGMENT

Under det första kvartalet 2024 gjordes en översyn av indelning av verksamheten vilket ledde till en segmentsindelning i: Privatlån, Kreditkort, Hypotekslån samt Övrigt. Nordax-plattformen är representerad inom segmenten Privatlån och Hypotekslån. Bank Norwegian-plattformen är representerad inom segmenten Privatlån och Kreditkort, medan Svensk Hypotekspension och dess kapitalfrigöringskrediter ingår i Hypotekslån. Segmentet Övrigt innehåller privatlåneportföljer i Spanien och Tyskland, samt en mindre kreditkortsportfölj i Spanien, där ingen aktiv nyförsäljning sker.



## PRIVATLÅN

EN STABIL KUNDGRUPP I BEHOV AV FINANSIERING

69% → ~500K → ~45 → ~65% → ~SEK39K  
av portföljen kunder genomsnittlig ålder äger sitt hem genomsnittlig månadsinkomst

- En hög andel refinansieringar vilket ger kunden en lägre månadskostnad
- Ett diversifierat erbjudande över ett flertal marknader
- En produkt med tydliga skalfördelar

## KREDITKORT

EN STOR KUNDGRUPP MED ETT TILLFÄLLIGT KREDITBEHOV

15% → ~1,3M  
av portföljen kunder

- Ett högt kundvärde genom attraktiva kortförmåner
- En stabil balans med låg omsättningshastighet
- Riskdiversifiering genom många mindre krediter

## HYPOTEKSLÅN

EN AV STORBANKERNA FÖRBISEDD KUNDGRUPP

15% → ~16,000  
av portföljen kunder

- Högt kundvärde genom att möjliggöra boende eller frigöra resurser ur befintlig bostad
- Attraktiv och växande marknad
- Låga kreditförluster

## PRODUKTER

### PRIVATLÅN

- Lån upp till NOK 800 000
- Lån upp till SEK 600 000
- Lån upp till EUR 60 000
- Lån upp till DKK 400 000
- Refinansiering
- Gröna lån

### KREDITKORT

- Kredit upp till NOK 150 000\*
- Kredit upp till SEK 150 000 \*
- Kredit upp till EUR 15 000\*
- Kredit upp till DKK 100 000\*
- Ingen årsavgift
- Räntefrihet upp till 45 dagar
- Tjäna CashPoints eller cashback

### HYPOTEKSLÅN

- Individuell helhetsbedömning
- Bolån utan fast anställning
- Kapitalfrigöringskrediter utan löpande räntor och amorteringar

\* Gäller nya kunder

# UTVECKLING INOM SEGMENTEN



## SEGMENTSUTVECKLING FÖR DET ANDRA KVARTALET 2024 JÄMFÖRT MED DET ANDRA KVARTALET 2023

### PRIVATLÅN

Jämfört med det andra kvartalet 2023 uppvisade portföljen med privatlån en god tillväxt. Den totala volymen privatlån uppgick vid det andra kvartalets slut till SEK 80 977 miljoner (70 470). Samtliga marknader uppvisade tillväxt. Rörelseresultatet uppgick till SEK 496 miljoner (375) där ökade intäkter från en större låneportfölj bidrog till ökningen medan ökade kreditförluster påverkade negativt.

### KREDITKORT

Jämfört med det andra kvartalet 2023 uppvisade portföljen med kreditkort en god tillväxt. Den totala kreditkortsvolymen uppgick vid det andra kvartalets slut till SEK 17 309 miljoner (12 735). Samtliga marknader uppvisade tillväxt. Rörelseresultatet uppgick till SEK 182 miljoner (105) där främst intäkter från en ökad låneportfölj förklarar ökningen men där även ökade transaktionsvolymen bidrog.

### HYPOTEKSLÅN

Jämfört med det andra kvartalet 2023 uppvisade portföljen med lån med säkerhet en god tillväxt. Den totala volymen uppgick vid det andra kvartalets slut till SEK 17 718 miljoner (16 744). Tillväxten drevs av samtliga ingående områden med SHP som det starkast bidragande området. Rörelseresultatet uppgick till SEK 105 miljoner (93) där såväl ökade intäkter som minskade kostnader bidrog till det förbättrade resultatet.

### ÖVRIGT

Detta segment innehåller portföljer utan aktiv nyförsäljning och kommer därmed stadigt minska över tid. Den totala volymen uppgick vid det andra kvartalets slut till SEK 1 069 miljoner (1 539). Rörelseresultatet uppgick till SEK -19 miljoner (-119) där såväl minskade kreditförluster som minskade kostnader bidrog till förbättringen.

## SEGMENTSUTVECKLING FÖR PERIODEN JANUARI - JUNI 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI - JUNI 2023

### PRIVATLÅN

Jämfört med det första halvåret 2023 uppvisade portföljen med privatlån en god tillväxt. Den totala volymen privatlån uppgick vid det andra kvartalets slut till SEK 80 977 miljoner (70 470). Samtliga marknader uppvisade tillväxt. Rörelseresultatet uppgick till SEK 798 miljoner (690) där ökade intäkter från en större låneportfölj bidrog till ökningen medan ökade kreditförluster påverkade negativt.

### KREDITKORT

Jämfört med det första halvåret 2023 uppvisade portföljen med kreditkort en god tillväxt. Den totala kreditkortsvolymen uppgick vid det andra kvartalets slut till SEK 17 309 miljoner (12 735). Samtliga marknader uppvisade tillväxt. Rörelseresultatet uppgick till SEK 332 miljoner (230) där främst intäkter från en ökad låneportfölj förklarar ökningen men där även ökade transaktionsvolymen bidrog.

### HYPOTEKSLÅN

Jämfört med det första halvåret 2023 uppvisade portföljen med lån med säkerhet en god tillväxt. Den totala volymen uppgick vid det andra kvartalets slut till SEK 17 718 miljoner (16 744). Tillväxten drevs av samtliga ingående områden med SHP som det starkast bidragande området. Rörelseresultatet uppgick till SEK 216 miljoner (145) där såväl ökade intäkter som minskade kostnader samt minskade kreditförluster bidrog till det förbättrade resultatet.

### ÖVRIGT

Detta segment innehåller portföljer utan aktiv nyförsäljning och kommer därmed stadigt minska över tid. Den totala volymen uppgick vid det andra kvartalets slut till SEK 1 069 miljoner (1 539). Rörelseresultatet uppgick till SEK -46 miljoner (-172) där såväl minskade kreditförluster som minskade kostnader bidrog till förbättringen.

# HÅLLBARHET

## FINANSIELL HÄLSA OCH ANSVARSFULL KREDITGIVNING

NOBA har identifierat två områden som är specifika för vår verksamhet: Finansiell hälsa och Ansvarsfull kreditgivning. Båda dessa handlar om vårt fokus på att främja en ökad finansiell hälsa för fler. Finansiell hälsa är kärnan i NOBAs verksamhet och gäller samtliga verksamhetsområden. Vi erbjuder specifika och individuellt anpassade lösningar inom vår produktportfölj vilka löser viktiga ekonomiska problem för privatpersoner. Ansvarsfull utlåning genomsyrar hela vår verksamhet och våra kunders hela kundresa. Dessa principer är väl förankrade i vår hållbarhetsstrategi. Med introduktionen av gröna lån vill vi dessutom i högre utsträckning möjliggöra för våra kunder att bidra till att begränsa klimatförändringarna. Detta omfattar hela vårt gröna låneutbud, inklusive kapitalfrigöringskrediter, bolån samt privatlån riktade mot energiinvesteringar och elfordon.



## KLIMATPÅVERKAN OCH SPÅRBARHET

NOBAs arbete med att mäta och redovisa sitt koldioxidavtryck är en del av vår ambition att ta ansvar för klimatomställningen och bidra till den på alla sätt vi kan. Förutom utsläppen i Scope 1 och 2 redovisar vi även våra Scope 3-utsläpp enligt Greenhouse Gas Protocol. Denna metod förstärker NOBAs fokus på vår indirekta klimatpåverkan och dess spårbarhet. Utöver vår hållbarhetspolicy och våra instruktioner för hållbarhetsrapportering, styrs vårt arbete med att minska riskerna och dra nytta av de möjligheter som klimatförändringarna medför för vår verksamhet av en klimatinstruktion. Möjligheterna relaterade till klimatförändringarna inkluderar främst vårt låneerbjudande, exempelvis våra gröna lån.

## GRÖNA LÅN MÖJLIGGÖR POSITIV PÅVERKAN

Vi är väl medvetna om den betydande roll som företag kan spela när det gäller att minska utsläppen. Vi har därför tagit fram en produktportfölj och en hållbarhetsstrategi som överensstämmer med regelverket och matchar konsumenternas efterfrågan på gröna produkter. Genom introduktionen av gröna lån vill vi i högre utsträckning hjälpa våra kunder i deras egen strävan att begränsa klimatförändringarna. De kan ansöka om lån för att investera i ett klimatsmart hem, energieffektivisera sin befintliga bostad med hjälp av bergvärme eller solpaneler, köpa elbil eller elsparkcykel. Genom kapitalfrigöringskrediter kan även äldre personer låna pengar på sin bostad för att frigöra kapital till dessa gröna investeringar.

---

**"FÖR OSS HANDLAR DET OM ATT LEVA SOM VI LÄR OCH AGERA ANSVARSFULLT GENTEMOT KUNDER, ÄGARE, FÖRETAGET OCH SAMHÄLLET. FÖR ATT LYCKAS BEHÖVER HÅLLBARHET VARA EN NATURLIG OCH INTEGRERAD DEL AV VERKSAMHETEN."**

JACOB LUNDBLAD  
/ VD SAMT ORDFÖRANDE I ESG-KOMMITTÉN

---

Ramverket för våra gröna lån styrs av vår allmänna kreditpolicy, kreditinstruktionen för bolån i Sverige samt kreditinstruktionen för filialer. Dessa är förenliga med EBAs 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 elcyklar efter att ha genomfört och utvärderat en kundundersökning om hur våra produkter och tjänster skulle kunna bli mer hållbara. NOBA kommer även att vidareutveckla dessa gröna låneprodukter under 2024.

För att skapa incitament för våra kunder erbjuder NOBA dessa gröna lån till en lägre ränta. För exempelvis bolån kan detta bli aktuellt om det hus som används som säkerhet tillhör energiklass A eller B enligt Boverket.

## HÄLSOSAMMA INITIATIV

NOBA har genomfört flera utbildande kampanjer med syfte att förbättra allmänhetens finansiella hälsa och öka kunskapen om ekonomisk hälsa. Kampanjerna rör socioekonomiska frågor och jämställdhet inom privatekonomin. Vi har även kunskapsinsatser riktade till människor som vanligtvis inte har så god tillgång till den finansiella sektorn eller banksektorn. Målet är att vara mer inkluderande. Ett exempel på ett sådant utbildande initiativ är Hälsonomirapporten. Enligt denna rapport är människors ekonomiska situation starkt kopplad till deras fysiska och mentala hälsa samt välbefinnande.

Relationsrapporten har publicerats tre år i rad, senast år 2024. Den kommunicerar insikter från undersökningar om hur människor påverkas av bostadsmarknaden, bland annat deras oro för att hitta en ny bostad efter en separation och hur bostadsfrågor påverkar relationer.

Hälsonomikollen är en kampanj som NOBA initierade under 2023 som en del av en större kampanj i syfte att informera och utbilda kunder och allmänhet om vanligt förekommande privatekonomiska frågor. Hälsonomikollen utvecklas i samarbete med psykologer för att säkerställa dess relevans. Hälsokontrollen inkluderar frågor om dagliga utgifter och attityden till pengar och privatekonomi.

## HÅLLBARHETSSTYRNING

NOBA har en robust ram för riskhantering som säkerställer en sund, omfattande och effektiv hantering och kontroll av NOBAs verksamhet. Hållbarhetsrisker, inklusive miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker, betraktas som en integrerad del av NOBAs riskhanteringsramverk och genom-syrar de befintliga riskerna enligt NOBAs risktaxonomi. Hanteringen av hållbarhetsrisker följer samma övergripande processer som används för andra risker inom NOBA.

För att stärka den interna styrningen av NOBAs hållbarhetsarbete har VD inrättat en ESG-kommitté. Denna fungerar som ett beslutsfattande organ som fastställer inriktningen och verksamhetsinitiativen inom hållbarhetsområdet. Kommittén supporterar VD, ledning och styrelse genom att tillhandahålla relevant information för granskning och godkännande av hållbarhetsstrategier, initiativ och policys. Kommittén rapporterar kvartalsvis till ledningen och minst årligen till styrelsen.

# FINANSIELL ÖVERSIKT

## VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Bankens övergripande policys för styrning, riskhantering och riskaptramverk fastställer koncernens strategi, aptit och limiter för respektive risk och relevant strategi, samt roller och ansvar, för hantering av dessa risker.

Koncernen är exponerad för både kreditrisker och övriga finansiella risker som marknadsrisk samt likviditetsrisk. Koncernen är även exponerad för operationella risker såsom IT- risker, processrisker och externa risker, regelefterlevnadsrisker, risk för att utsättas för finansiell brottslighet samt affärsrisker.

NOBA-koncernen har oberoende funktioner för riskkontroll och regelefterlevnad – Group Risk Control och Group Compliance – i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd gällande styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1) samt Europeiska bankmyndighetens riktlinjer för intern styrning. Group Risk Control och Group Compliance leds och koordineras av styrelsen utsedda Chief Risk Officer (CRO) och Chief Compliance Officer (CCO).

De oberoende kontrollfunktionerna rapporterar direkt till styrelsen och VD. Koncernens funktion för internrevision är outsourcad till EY.

## STYRELSE

NOBA Bank Group AB (publ)s styrelse består av styrelseordförande Hans-Ole Jochumsen med styrelseledamöter Christian Frick, Christopher Ekdahl, Henrik Källén, Ricard Wennerklint, Ville Talasmäki, Ragnhild Wiborg samt arbetstagarrepresentanten Daniella Bertlin.

## LEDNING

NOBA Bank Group AB (publ)s koncernledning består av: VD Jacob Lundblad, CFO Patrick MacArthur, COO Malin Jönsson, CMO Hanna Belander, CLO Kristina Tham Nordlind, CTO Adam Wiman, Director Credit Risk & Analytics Markus Kirsten, CRO Olof Mankert (adjungerad), CCO (Chief Commercial Officer) Fredrik Mundal, Branch Manager and Branch CFO Mats Benserud och HR Director Malin Frick.

## ANSTÄLLDA

Per den 30 juni uppgick gruppens antal anställda till 637.

## ÄGARSTRUKTUR

NOBA Bank Group AB (publ) (organisationsnummer 556647-7286), säte i Stockholm, adress Box 23124, 104 35 Stockholm, telefonnummer +46 8 508 808 00, [www.noba.bank](http://www.noba.bank) ägs och kontrolleras 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.

## ÅRSREDOVISNING

Årsredovisningen för 2023 publicerades 26 april 2024 och kan läsas på [noba.bank/investors](http://noba.bank/investors).

## KONTAKT

Jacob Lundblad / VD  
Åsa Hillsten / Senior Advisor Investor

[jacob.lundblad@nordax.se](mailto:jacob.lundblad@nordax.se)  
[asa.hillsten@nordax.se](mailto:asa.hillsten@nordax.se)

Denna information är sådan information som NOBA Bank Group AB (publ) är skyldigt att offentliggöra enligt lagen om värdepappersmarknaden. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersoners försorg, för offentliggörande den 28 augusti 2024 kl. 07:30.

NOBA Bank Group AB (publ)  
Gävlegatan 22  
113 30 Stockholm

Org.nr 556647-7286  
Registered Office: Stockholm

# RAPPORT ÖVER RESULTAT

## - KONCERNEN

SEK mn	NOT	APR - JUN 2024	JAN - MAR 2024	APR - JUN 2023	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023
<b>Rörelseintäkter</b>						
Ränteintäkter	9	3 485	3 352	2 722	6 837	5 179
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden</i>		3 351	3 210	2 589	6 561	4 942
Räntekostnader	9	-1 239	-1 205	-777	-2 444	-1 383
<b>Summa räntenetto</b>		<b>2 246</b>	<b>2 147</b>	<b>1 945</b>	<b>4 393</b>	<b>3 796</b>
Provisionsintäkter	10	248	205	195	453	346
Provisionskostnader	10	-76	-68	-47	-144	-97
Nettoresultat av finansiella transaktioner	11	-20	-8	-15	-28	-14
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>2 398</b>	<b>2 276</b>	<b>2 078</b>	<b>4 674</b>	<b>4 031</b>
<b>Rörelsekostnader</b>						
Allmänna administrationskostnader		-430	-398	-377	-828	-744
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar		-16	-15	-89	-31	-112
Övriga rörelsekostnader	12	-221	-204	-286	-425	-552
<b>Summa rörelsekostnader exkl. av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden</b>		<b>-667</b>	<b>-617</b>	<b>-752</b>	<b>-1 284</b>	<b>-1 408</b>
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden		-34	-33	-33	-67	-68
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-701</b>	<b>-650</b>	<b>-785</b>	<b>-1 351</b>	<b>-1 476</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>1 696</b>	<b>1 626</b>	<b>1 293</b>	<b>3 322</b>	<b>2 555</b>
Kreditförluster, netto	13	-932	-1 091	-839	-2 023	-1 662
<b>Rörelseresultat</b>	8	<b>765</b>	<b>535</b>	<b>454</b>	<b>1 300</b>	<b>893</b>
Skatt på periodens resultat		-187	-130	-120	-317	-203
<b>Periodens resultat</b>		<b>578</b>	<b>405</b>	<b>334</b>	<b>983</b>	<b>690</b>
<b>Hänförligt till:</b>						
Moderföretagets aktieägare		520	370	302	890	630
Innehavare av primärkapital		58	35	32	93	60

# RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT - KONCERNEN

SEK mn	APR - JUN 2024	JAN - MAR 2024	APR - JUN 2023	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023
<b>Poster som ska omklassificeras till resultaträkningen</b>					
Vinster och förluster vid omvärdering av kassaflödessäkringar under perioden	-2	20	2	18	-24
Skatt på vinster och förluster vid omvärdering av kassaflödessäkringar under perioden	0	-4	0	-4	5
<b>Summa kassaflödessäkringar</b>	<b>-1</b>	<b>16</b>	<b>2</b>	<b>15</b>	<b>-19</b>
Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-1	4	-1	3	-1
Skatt på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	-1	0	-1	0
<b>Summa skuldinstrument värderade till verkligt värde</b>	<b>-1</b>	<b>3</b>	<b>-1</b>	<b>2</b>	<b>-1</b>
Omräkning av utländsk verksamhet	177	-122	336	55	-909
Skatt på omräkningsdifferenser av utländsk verksamhet	-16	18	-49	2	80
Säkringsredovisning av nettoinvestering i utlandsverksamhet	-121	51	-214	-70	528
Skatt på säkringsredovisning av nettoinvestering i utlandsverksamhet	26	-11	44	15	-109
<b>Summa omräkning av utländsk verksamhet</b>	<b>64</b>	<b>-63</b>	<b>117</b>	<b>1</b>	<b>-410</b>
<b>Poster som inte ska omklassificeras i resultaträkningen</b>					
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-	-22	-	-22
<b>Summa eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-22</b>	<b>-</b>	<b>-22</b>
Summa övrigt totalresultat	62	-44	96	18	-452
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>640</b>	<b>361</b>	<b>430</b>	<b>1 001</b>	<b>238</b>
<b>Hänförligt till:</b>					
Moderföretagets aktieägare	582	326	398	908	178
Innehavare av primärkapital	58	35	32	93	60

# RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING - KONCERNEN

SEK mn	NOT	30 JUN 2024	31 DEC 2023
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	6,7	3 401	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	6,7	1 999	1 200
Utlåning till kreditinstitut	6,7	2 149	3 165
Utlåning till allmänheten	4,6-7	117 073	110 121
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6,7	15 256	13 172
Aktier och andelar	6,7	153	150
Derivat	6,7	262	324
Immateriella tillgångar		8 178	8 208
Materiella tillgångar		56	62
Aktuell skattefordran		4	4
Uppskjuten skattefordran		121	136
Övriga tillgångar	6,7	273	285
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		101	65
<b>Summa tillgångar</b>		<b>149 026</b>	<b>138 065</b>
<b>SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>			
<b>Skulder</b>			
Skulder till kreditinstitut	6,7	13 712	10 995
Inlåning från allmänheten	6,7	107 352	96 788
Emitterade värdepapper	6,7	1 605	5 581
Derivat	6,7	311	425
Aktuell skatteskuld		91	190
Uppskjuten skatteskuld		689	733
Övriga skulder	6,7	1 187	1 240
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		541	393
Efterställda skulder	6,7	1 843	1 729
<b>Summa skulder</b>		<b>127 332</b>	<b>118 074</b>
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital		73	73
Överkursfond		4 476	4 476
Andra fonder		-518	-537
Primärkapitalinstrument		2 154	1 354
Balanserad vinst		14 526	13 438
Periodens resultat		983	1 187
<b>Summa eget kapital</b>		<b>21 693</b>	<b>19 991</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>149 026</b>	<b>138 065</b>



# RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL - KONCERNEN

SEK mn	Aktiekapital	Överkursfond	Omräkning utländsk verksamhet, netto	Verkligt värde reserv	Kassaflödesäkring	Balanserad vinst inklusive periodens resultat	Summa	Primärkapital instrument	TOTAL
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>73</b>	<b>4 476</b>	<b>-42</b>	<b>39</b>	<b>161</b>	<b>13 577</b>	<b>18 284</b>	<b>1 470</b>	<b>19 754</b>
<b>Totalresultat</b>									
Årets resultat	-	-	-	-	-	1 064	1 064	123	1 187
Övrigt totalresultat	-	-	-542	-23	-130	-	-695	-3	-698
<b>Summa totalresultat</b>			<b>-542</b>	<b>-23</b>	<b>-130</b>	<b>1064</b>	<b>369</b>	<b>120</b>	<b>489</b>
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-121	-121
Återbetalning av primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-129	-129
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-14	-14	14	0
<b>Transaktioner med aktieägare</b>									
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-3	-3	-	-3
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	-	1	1	-	1
<b>Summa transaktioner med aktieägare</b>						<b>-2</b>	<b>-2</b>		<b>-2</b>
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>73</b>	<b>4 476</b>	<b>-584</b>	<b>16</b>	<b>31</b>	<b>14 625</b>	<b>18 637</b>	<b>1 354</b>	<b>19 991</b>
<b>Ingående balans 1 januari 2024</b>	<b>73</b>	<b>4 476</b>	<b>-584</b>	<b>16</b>	<b>31</b>	<b>14 625</b>	<b>18 637</b>	<b>1 354</b>	<b>19 991</b>
<b>Totalresultat</b>									
Periodens resultat	-	-	-	-	-	890	890	93	983
Övrigt totalresultat	-	-	1	2	15	-	18	-	18
<b>Summa totalresultat</b>			<b>1</b>	<b>2</b>	<b>15</b>	<b>890</b>	<b>908</b>	<b>93</b>	<b>1 001</b>
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-90	-90
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-6	-6	6	0
Emitterat primärkapitalinstrument <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-	-	791	791
<b>Transaktioner med aktieägare</b>									
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa transaktioner med aktieägare</b>									
<b>Utgående balans 30 juni 2024</b>	<b>73</b>	<b>4 476</b>	<b>-582</b>	<b>18</b>	<b>46</b>	<b>15 509</b>	<b>19 540</b>	<b>2 154</b>	<b>21 693</b>

<sup>1</sup>Tillkommande transaktionskostnader under Q2 på SEK 8 miljoner.

# RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN - KONCERNEN

SEK mn	NOT	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat		1 300	893
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	14	2 468	2 076
Betalda inkomstskatter		-434	-392
<b>Kassaflöde från den löpande verksamhetens före förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>		<b>3 334</b>	<b>2 577</b>
<b>Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>			
Minskning/Ökning av belåningsbara statsskuldsförbindelser		-800	-
Minskning/Ökning av utlåning till allmänheten		-8 547	-19 480
Minskning/Ökning av inlåning från allmänheten		9 475	13 440
Minskning/Ökning av obligationer och andra räntebärande värdepapper		-1 922	-842
Minskning/Ökning av emitterade värdepapper		-4 016	-914
Minskning/Ökning av skuld till kreditinstitut		2 665	249
Förändring av derivatinstrument, netto		65	402
Minskning/Ökning av övriga tillgångar		-89	-724
Minskning/Ökning av övriga skulder		132	1 339
<b>Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>		<b>-3 035</b>	<b>-6 530</b>
<b>Summa kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>299</b>	<b>-3 953</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar		-38	-24
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-38</b>	<b>-24</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Emission av efterställda skulder		459	760
Amortering av efterställda skulder		-357	-
Emitterat primärkapitalinstrument <sup>1</sup>		791	-
Betald ränta primärkapitalinstrument		-90	-52
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>803</b>	<b>708</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>		<b>1 064</b>	<b>-3 269</b>
<b>Likvida medel vid periodens början</b>		<b>4 338</b>	<b>7 055</b>
<b>Kursdifferenser likvida medel</b>		<b>148</b>	<b>101</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>		<b>5 550</b>	<b>3 887</b>

<sup>1</sup>Tillkommande transaktionskostnader under Q2 2024 på SEK 8 miljoner.

Likvida medel definieras som kassa och tillgodohavande hos centralbanker och utlåning till kreditinstitut. Pantsatta likvida medel enligt not 15 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.

# NOTER

Informationen på sidorna 1-13 utgör en integrerad del av denna delårsrapport.

## NOT 1 ALLMÄN INFORMATION

---

NOBA Bank Group AB (publ) (organisationsnummer 556647-7286), med säte i Stockholm är ett helägt dotterbolag till NOBA Group AB (publ) (organisationsnummer 556993-2485), med säte i Stockholm. NOBA Group AB:s (publ) ägare är NOBA Holding AB (publ) (organisationsnummer 559097-5743), som primärt ägs indirekt av Nordic Capital Fund VIII, Nordic Capital Fund IX och Sampo Oyi.

I NOBA Bank-koncernen ingår dotterbolaget Svensk Hypotekspension AB med tillhörande dotterbolag, samt ett antal direkta dotterbolag till NOBA Bank Group AB (publ). I moderbolaget ingår den norska filialen Bank Norwegian, en filial av NOBA Bank Group AB (publ).

Koncernens primära verksamhet är att lämna krediter till privatpersoner i form av privatlån, bolån, kapitalfrigöringskrediter och kreditkort liksom att ta emot inlåning i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Spanien, Nederländerna och Irland. NOBA Bank Group AB:s (publ) direkta dotterbolags, liksom Svensk Hypotekspension AB:s dotterbolags, primära verksamhet är att förvärva låneportföljer originerade av NOBA Bank Group AB (publ) respektive Svensk Hypotekspension AB mot upptagande av låne- eller obligationsfinansiering. Vissa av dessa bolag är vilande och bedriver i nuläget ingen verksamhet.

## NOT 2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

---

Delårsrapporten har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Koncernredovisningen för NOBA Bank koncernen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, tillsammans med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1559), Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1, kompletterande redovisningsregler för koncerner, samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25.

Redovisningsprinciperna i delårsrapporten är oförändrade jämfört med årsredovisningen 2023. Segmentinformationen presenteras enligt ny uppställning i not 8, jämfört med tidigare års kvartalsrapporter.

Under 2024 har inga nya och ändrade lagar, standarder och tolkningar trätt i kraft som haft någon väsentlig påverkan.

Redovisningen presenteras i svenska kronor och alla värden är avrundade till miljoner kronor (SEK mn) om inget annat anges. Inga justeringar för avrundning görs vilket innebär att summeringsdifferenser kan uppstå.

### KOMMANDE REGELVERKSFÖRÄNDRINGAR

*IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter*  
Den 9 april 2024 publicerade IASB den nya standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som ersätter IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Under förutsättning att IFRS 18 antas av EU, och den tidpunkt för ikraftträdande som IASB föreslagit inte ändras, kommer standarden att tillämpas från och med räkenskapsåret 2027. IFRS 18 medför nya krav på utformningen av och upplysningarna i finansiella rapporter, med särskilt fokus på resultaträkningen och upplysningarna kring ledningens resultatmått.

Standarden förväntas inte medföra några finansiella effekter för NOBA eftersom IFRS 18 fokuserar på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna. Banken kommer påbörja ett arbete med att analysera effekterna av den nya standarden.

### *IFRS 9 Finansiella instrument och IFRS 7 Finansiella instrument: upplysningar*

Den 30 maj utfärdade Board IASB ändringar avseende IFRS 9 Finansiella instrument och IFRS 7 Finansiella instrument: upplysningar som skall tillämpas från den 1 januari 2026, med tidigare tillämpning tillåten efter godkännande av EU. Banken kommer påbörja ett arbete med att analysera effekten av förändringarna i standarderna.

### *Övriga förändringar i IFRS*

Ingen av de övriga kommande förändringarna i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på NOBAs finansiella rapporter, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler.

## NOT 3 BETYDELSEFULLA UPPSKATTNINGAR I REDOVISNINGEN

---

Presentationen av konsoliderade finansiella rapporter i enlighet med IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar som påverkar redovisade belopp för tillgångar, skulder och upplysningar om eventualtillgångar och eventualskulder per balansdagen såväl som redovisade intäkter och kostnader under rapportperioden. Företagsledningen utvärderar löpande dessa bedömningar och uppskattningar, inklusive: finansiella instruments verkliga värden, reserveringar för kreditförluster, nedskrivningsprövning av goodwill och uppskjutna skatter. Expertjusteringar av kreditförlustreserveringarna bedöms fortsatt vara nödvändiga på grund av geopolitiska och ekonomiska osäkerheter. Ytterligare information finns i not 13.

Därutöver har inga väsentliga förändringar av de betydande bedömningarna och uppskattningarna skett jämfört med den 31 december 2023.

## NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING, KONCERNEN

### MAXIMAL EXPONERING FÖR KREDITRISK

SEK mn	2024-06-30	2023-12-31
<b>Kreditriskeponeringar förhåller sig till balansräkningen enligt följande:</b>		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	3 401	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 999	1 200
Utlåning till kreditinstitut	2 149	3 165
Utlåning till allmänheten	115 836	109 243
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 962	1 743
Aktier och andelar	127	127
<b>Summa poster på balansräkningen</b>	<b>129 474</b>	<b>116 651</b>
Ej utnyttjade åtaganden	53 751	58 193
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>53 751</b>	<b>58 193</b>

I tabellen ingår ej finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

## NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING, KONCERNEN

### UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN VÄRDERAD TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE, PER LAND

SEK mn

30 JUNI 2024	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
<b>Utlåning till allmänheten</b>							
Sverige	42 633	2 241	5 516	-779	-384	-2 652	46 575
Finland	26 881	2 192	6 406	-588	-421	-2 669	31 801
Norge	23 051	1 641	3 683	-218	-157	-1 289	26 711
Danmark	7 307	307	695	-142	-50	-341	7 776
Tyskland & Spanien	2 848	95	563	-94	-22	-416	2 973
<b>Summa poster på balansräkningen</b>	<b>102 719</b>	<b>6 476</b>	<b>16 864</b>	<b>-1 821</b>	<b>-1 035</b>	<b>-7 367</b>	<b>115 836</b>
Ej utnyttjade åtaganden	53 689	46	81	-63	-2	0	53 751
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>53 689</b>	<b>46</b>	<b>81</b>	<b>-63</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>53 751</b>

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
<b>Utlåning till allmänheten</b>							
Sverige	41 662	2 068	4 334	-789	-364	-2 088	44 823
Finland	25 283	2 213	4 805	-524	-419	-1 952	29 406
Norge	21 864	1 552	3 289	-198	-141	-1 182	25 184
Danmark	6 634	312	722	-118	-47	-362	7 141
Tyskland & Spanien	2 551	101	542	-84	-24	-397	2 689
<b>Summa poster på balansräkningen</b>	<b>97 994</b>	<b>6 246</b>	<b>13 692</b>	<b>-1 713</b>	<b>-995</b>	<b>-5 981</b>	<b>109 243</b>
Ej utnyttjade åtaganden	58 085	47	123	-60	-2	0	58 193
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>58 085</b>	<b>47</b>	<b>123</b>	<b>-60</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>58 193</b>

### UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN VÄRDERAD TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE, PER PRODUKT

SEK mn

30 JUNI 2024	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
<b>Utlåning till allmänheten</b>							
Privatlån	71 174	5 152	14 889	-1 495	-921	-6 763	82 036
Hypotekslån	15 323	629	667	-97	-5	-35	16 482
Kreditkort	16 222	695	1 308	-228	-109	-569	17 319
<b>Summa poster på balansräkningen</b>	<b>102 719</b>	<b>6 476</b>	<b>16 864</b>	<b>-1 821</b>	<b>-1 035</b>	<b>-7 367</b>	<b>115 836</b>
Ej utnyttjade åtaganden	53 689	46	81	-63	-2	0	53 751
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>53 689</b>	<b>46</b>	<b>81</b>	<b>-63</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>53 751</b>

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
<b>Utlåning till allmänheten</b>							
Privatlån	68 055	5 048	12 141	-1 431	-905	-5 494	77 414
Hypotekslån	15 671	568	485	-87	-4	-28	16 605
Kreditkort	14 268	630	1 066	-195	-86	-459	15 224
<b>Summa poster på balansräkningen</b>	<b>97 994</b>	<b>6 246</b>	<b>13 692</b>	<b>-1 713</b>	<b>-995</b>	<b>-5 981</b>	<b>109 243</b>
Ej utnyttjade åtaganden	58 085	47	123	-60	-2	0	58 193
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>58 085</b>	<b>47</b>	<b>123</b>	<b>-60</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>58 193</b>

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS, KONSOLIDERAD SITUATION

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 SEK 9,7 miljarder. Utöver detta emitterade bolaget även SEK 1,4 miljarder övrigt primärkapital samt SEK 650 miljoner 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 SEK 4,4 miljarder, ovillkorade aktieägartillskott om SEK 1 miljard, villkorade aktieägartillskott om SEK 8,4 miljarder samt ett lån från Nordax Holding AB till Nordax AB om SEK 200 miljoner. 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 SEK 203 miljoner.

### KAPITALINSTRUMENT

I den konsoliderade situationens kapitalbas inkluderas, efter justering för kvalificerade kapitalbasinstrument, utöver ovan nämnda kapitalbasinstrument, även övrigt primärkapital om SEK 582 miljoner och supplementärkapital om SEK 976 miljoner utgivna av NOBA Bank Group AB.

### 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 för kreditreserveringar för steg 1 och 2 som uppkommit efter 31 december 2019. Till kärnprimärkapitalet fick, under 2023, 50% av den negativa effekten återläggas, medan 25% av den negativa effekten får återläggas under 2024. Från och med 1 januari 2025 får inga återläggningar längre göras. Återläggningarna till kärnprimärkapitalet ökade under kvartalet till SEK 300 miljoner kronor (SEK 294 miljoner Q1 2024).

### LIKVIDITETSRESERV OCH KAPITALBAS

Förutom riksbankscertifikat så redovisas samtliga NOBAs

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSPANALYS, KONSOLIDERAD SITUATION

---

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, en kontryckisk kapitalbuffert och en systemriskbuffert för norska exponeringar. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5% av riskvägda exponeringsbeloppet.

Den kontryckiska 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%.

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 har meddelat att man följer rekommendationen. Därmed omfattas NOBA 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

Den 19 juni 2024 publicerades de ändringar i tillsynsförordningen, CRR, och kapitaltäckningsdirektivet, CRD, som utgör det sista steget av EU:s implementering av Basel 3, i EU:s officiella tidning. Reglerna träder i kraft den 1 januari 2025, men flera ändringar har ett senare implementeringsdatum eller långa övergångsperioder.

Två viktiga förändringar för NOBA som implementeras redan 2025 avser schablonmetoden för kreditrisk. Dels ändras riskvikterna för exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastighet vilket förväntas sänka riskexponeringsbeloppet för lån utgivna av SHP, dels införs en lägre riskvikt för kreditkortsexponeringar där kunden vid varje återbetalningstillfälle betalar tillbaka hela den utestående krediten, vilket sänker det totala riskexponeringsbeloppet för kreditkort.



## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS, KONSOLIDERAD SITUATION

### KAPITALTÄCKNING - DEL 1

SEK mn	30 JUNI 2024	31 DEC 2023
<b>Kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	23 845	23 028
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapitalet	-11 389	-11 168
<b>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>12 456</b>	<b>11 860</b>
Övrigt primärkapital	1 945	1 354
<b>Summa primärkapital</b>	<b>14 401</b>	<b>13 214</b>
Supplementärt kapital	1 612	1 239
<b>Kapitalbas netto</b>	<b>16 013</b>	<b>14 453</b>
Risikexponeringsbelopp kreditrisk	86 604	81 130
Risikexponeringsbelopp marknadsrisk	-	-
Risikexponeringsbelopp operativ risk	6 436	6 436
Risikvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering (CVA)	105	77
<b>Summa risikexponeringsbelopp</b>	<b>93 145</b>	<b>87 643</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	13,37%	13,53%
Primärkapitalrelation	15,46%	15,08%
Total kapitalrelation	17,19%	16,49%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,51%	9,53%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
- varav krav på kontryckisk buffert	1,53%	1,54%
- varav systemriskbuffert	0,98%	0,98%
<b>SPECIFIKATION KAPITALBAS</b>		
<b>Kärnprimärkapital</b>		
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	2 070	1 118
Akkumulerat övrigt totalresultat	-518	-536
Uppskjutna skatteskulder hänförliga till andra immateriella tillgångar	465	475
Minoritetsintresse	-	-
Oberoende granskat delårsresultat efter avdrag för förutsebar utdelning	909	1 052
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>23 845</b>	<b>23 028</b>

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSSANALYS, KONSOLIDERAD SITUATION

### KAPITALTÄCKNING - DEL 2

SEK mn	30 JUNI 2024	31 DEC 2023
<b>Regulatoriska justeringar</b>		
(+) Övriga övergångsjusteringar av kärnprimärkapitalet <sup>1</sup>	300	542
(-) Immateriella tillgångar	-11 600	-11 647
Ytterligare värdejustering	-89	-64
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>- 11 389</b>	<b>-11 168</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>12 456</b>	<b>11 860</b>
<b>Primärkapital</b>		
- övrigt primärkapital	1 363	1 354
- övrigt primärkapital, bidrag från minoritet	582	-
<b>Summa primärkapital</b>	<b>14 401</b>	<b>13 214</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
- supplementärkapital	636	622
- supplementärkapital, bidrag från minoritet	976	617
<b>Total kapitalbas</b>	<b>16 013</b>	<b>14 452</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>93 145</b>	<b>87 643</b>
<b>Specifikation riskexponeringsbelopp</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	22
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	195	242
Exponeringar mot Institut	656	766
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	981	745
Exponeringar mot hushåll	68 040	64 298
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	6 064	5 996
Aktieexponeringar	153	150
Fallerade exponeringar	9 956	8 132
Exponeringar mot företag	-	-
Övriga poster	559	779
<b>Summa riskexponeringsbelopp för kreditrisk schablonmetoden</b>	<b>86 604</b>	<b>81 130</b>
Valutakursrisk	-	-
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för valutakursrisk</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operativ risk - Alternativ schablonmetod	6 436	6 436
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>6 436</b>	<b>6 436</b>
Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)	105	77
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdering justeringsrisk</b>	<b>105</b>	<b>77</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>93 145</b>	<b>87 643</b>

<sup>1</sup> NOBA Bank Group AB (publ) 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 KAPITALTÄCKNINGSSANALYS, KONSOLIDERAD SITUATION

### KAPITALTÄCKNING - DEL 3

SEK mn	30 JUNI 2024	31 DEC 2023
<b>SPECIFIKATION KAPITALBASKRAV (8% AV REA)</b>		
<b>Kreditrisk</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	2
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	16	19
Institutexponeringar	53	61
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	79	60
Hushållsexponeringar	5 443	5 144
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	485	480
Aktieexponeringar	12	12
Fallerade exponeringar	796	651
Företagsexponering	-	-
Övriga poster	45	62
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk</b>	<b>6 928</b>	<b>6 490</b>
<b>Marknadsrisk</b>		
Valutakursrisk	-	-
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Operativ risk</b>		
Operativ risk	515	515
<b>Summa kapitalkrav för operativ risk</b>	<b>515</b>	<b>515</b>
<b>Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)</b>		
Kreditvärdering justeringsrisk (CVA)	8	6
<b>Summa kapitalkrav för CVA risk</b>	<b>8</b>	<b>6</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>7 451</b>	<b>7 011</b>
<b>Kapitalbaskrav, i procent av riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Pelare 1	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,29%	1,23%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontracyklisk buffert	1,53%	1,54%
Systemriskbuffert - Norge	0,98%	0,98%
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>14,30%</b>	<b>14,26%</b>
<b>Kapitalbaskrav</b>		
Pelare 1	7 452	7 011
Pelare 2	1 197	1 078
Kapitalkonserveringsbuffert	2 329	2 191
Institutspecifik kontracyklisk buffert	1 427	1 351
Systemriskbuffert - Norge	915	863
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>13 319</b>	<b>12 494</b>
<b>Bruttosoliditet</b>		
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	147 309	136 603
Primärkapital	14 401	13 214
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>9,78%</b>	<b>9,67%</b>
<b>Krav på bruttosoliditet</b>	<b>4 419</b>	<b>4 098</b>
<b>Krav på bruttosoliditet, procent</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS, KONSOLIDERAD SITUATION

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

<b>DEL 1</b>		<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>E</b>
SEK mn		<b>20240630</b>	<b>20240331</b>	<b>20231231</b>	<b>20230930</b>	<b>20230630</b>
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>						
1	Kärnprimärkapital	12 456	11 955	11 860	11 699	11 328
2	Primärkapital	14 401	13 907	13 214	13 049	12 758
3	Totalt kapital	16 013	15 515	14 453	14 249	14 313
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>						
4	Totalt kapital	93 145	91 174	87 643	85 086	80 815
<b>Kapitalrelationer</b> (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,37%	13,11%	13,53%	13,75%	14,02%
6	Primärkapitalrelation (%)	15,46%	15,25%	15,08%	15,34%	15,79%
7	Total kapitalrelation (%)	17,19%	17,02%	16,49%	16,75%	17,71%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet</b> (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%	0,00%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav</b> (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 kontracyklisk kapital-buffert (%)	1,53%	1,52%	1,54%	1,55%	1,54%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0,98%	0,97%	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 (%)	5,01%	4,99%	5,03%	4,05%	4,04%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%) <sup>1</sup>	13,01%	12,99%	13,03%	12,05%	12,04%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,87%	8,61%	8,49%	8,75%	9,52%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>						
13	Totalt exponeringsmått	147 309	146 923	136 603	134 991	126 772
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,78%	9,47%	9,67%	9,67%	10,06%

<sup>1</sup> 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.

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS, KONSOLIDERAD SITUATION

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

<b>DEL 2</b>		<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>E</b>
SEK mn		20240630	20240331	20231231	20230930	20230630
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet</b> (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%
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav</b> (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%
<b>Likviditetstäckningskvot<sup>1</sup></b>						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde genomsnitt)	16 930	15 952	15 065	14 782	12 631
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	12 520	11 865	11 204	10 536	10 189
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	4 084	3 809	3 870	3 800	3 847
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	8 436	8 057	7 334	6 736	6 342
17	Likviditetstäckningskvot (%)	200,69%	198,00%	205,42%	219,44%	199,17%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	137 684	135 797	124 090	123 760	118 626
19	Totalt behov av stabil finansiering	110 657	109 724	105 074	105 018	99 926
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	124,42%	123,76%	118,10%	117,85%	118,71%

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

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS, KONSOLIDERAD SITUATION

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
SEK mn		20240630	20240331	20231231	20230930	20230630
<b>Kapital</b>						
1	Kärnprimärkapital	12 456	11 955	11 860	11 699	11 328
2	Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12 156	11 661	11 318	11 219	10 982
3	Primärkapital	14 401	13 907	13 214	13 049	12 758
4	Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14 101	13 613	12 672	12 569	12 412
5	Totalt kapital	16 013	15 515	14 453	14 249	14 313
6	Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	15 713	15 221	13 910	13 769	13 967
<b>Risikvägda tillgångar (belopp)</b>						
7	Totala riskvägda tillgångar	93 145	91 174	87 643	85 086	80 815
8	Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	92 845	90 880	87 101	84 606	80 469
<b>Kapitalkvoter</b>						
9	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,37%	13,11%	13,53%	13,75%	14,02%
10	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,09%	12,83%	12,99%	13,26%	13,65%
11	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,46%	15,25%	15,08%	15,34%	15,79%
12	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	15,19%	14,98%	14,55%	14,86%	15,42%
13	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	17,19%	17,02%	16,49%	16,75%	17,71%
14	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16,92%	16,75%	15,97%	16,27%	17,36%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>						
15	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	147 309	146 923	136 603	134 991	126 772
16	Bruttosoliditetsgrad	9,78%	9,47%	9,67%	9,67%	10,06%
17	Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	9,57%	9,27%	9,28%	9,31%	9,79%

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS, KONSOLIDERAD SITUATION

Jämförelsetalen i följande avsnitt avser värden per den 31 mars 2024.

### INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Per den 30 juni 2024 uppgår det internt bedömda kapitalbehovet i konsoliderade situationen till SEK 1 197 miljoner (1 104). 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 SEK 13 319 miljoner (12 949). Ökningen beror framförallt på ökad utlåning.

### BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskviktat kapitalmått där primärkapitalet ställs i förhållande till balansomslutning med justerade derivatexponeringar samt åtaganden utanför balansräkning omräknade med konverteringsfaktorer. Den konsoliderade situationen hade per 30 juni 2024 en bruttosoliditetsgrad som uppgick till 9,78% (9,47%) 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.

NOBA 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 30 juni 2024 uppgår den konsoliderade situationens Likviditetstäckningsgrad (LCR) till 196,0% (214,7%).

Per samma datum uppgår den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) till 124,4% (123,8%), beräknad i enlighet med definitionen enligt förordning (EU) nr 575/2013.

NOBA konsoliderade situationers likviditetsreserv uppgår per 30 juni 2024 till SEK 21 972 miljoner (23 655). Av dessa placeringar är 44,7% (29,0%) placerade i säkerställda bostadsobligationer, 6,0% (11,2%) i nordiska banker och 24,6% (27,2%) i centralbanker. Resterande är huvudsakligen placerade i räntebärande värdepapper emitterade av stat, kommuner, översattliga 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 642 (418) dagar och har en ränteduration på 0,15 (0,18).

NOBA konsoliderade situationers finansieringskällor består per 30 juni 2024 av SEK 1 605 miljoner (2 745) företagsobligationer, SEK 13 712 miljoner (10 985) finansiering mot pant hos internationella banker samt SEK 107 352 miljoner (105 167) inlåning från allmänheten.

## NOT 6 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER, KONCERNEN

### VÄRDERINGAR

SEK mn

	Obligatoriskt	Verkligt värde optionen	Derivat identifierade som säkringinstrument	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	SUMMA
30 JUNI 2024	VERKLIGT VÄRDE I RESULTATRÄKNINGEN					
<b>Tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	3 401	3 401
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	-	-	-	-	1 999	1 999
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-	2 149	2 149
Utlåning till allmänheten	1 236	-	-	-	115 836	117 073
Obligationer och andra ränteb. värdepapper	9 294	-	-	5 962	-	15 256
Aktier och andelar	26	-	-	127	-	153
Derivat	119	-	143	-	-	262
Övriga tillgångar	-	-	-	-	131	131
<b>Summa tillgångar</b>	<b>10 675</b>	<b>-</b>	<b>143</b>	<b>6 089</b>	<b>123 516</b>	<b>140 424</b>
<b>Skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	13 712	13 712
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	107 352	107 352
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	1 605	1 605
Derivat	211	-	100	-	-	311
Övriga skulder	-	-	-	-	227	227
Efterställda skulder	-	-	-	-	1 843	1 843
<b>Summa skulder</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>124 739</b>	<b>125 050</b>
<b>31 DECEMBER 2023</b>						
<b>Tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	1 173	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	-	-	-	-	1 200	1 200
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-	3 165	3 165
Utlåning till allmänheten	878	-	-	-	109 243	110 121
Obligationer och andra ränteb. värdepapper	11 429	-	-	1 743	-	13 172
Aktier och andelar	23	-	-	127	-	150
Derivat	41	-	283	-	-	324
Fordran på koncernbolag	-	-	-	-	0	0
Övriga tillgångar	-	-	-	-	135	135
<b>Summa tillgångar</b>	<b>12 371</b>	<b>-</b>	<b>283</b>	<b>1 870</b>	<b>114 916</b>	<b>129 440</b>
<b>Skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	10 995	10 995
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	96 788	96 788
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	5 581	5 581
Derivat	331	-	94	-	-	425
Skuld till koncernbolag	-	-	-	-	0	0
Övriga skulder	-	-	-	-	229	229
Efterställda skulder	-	-	-	-	1 729	1 729
<b>Summa skulder</b>	<b>331</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>115 322</b>	<b>115 747</b>



## NOT 7 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN, KONCERNEN

### VÄRDEN

SEK mn	REDOVISAT	VERKLIGT	ÖVERVÄRDE (+)
30 JUNI 2024	VÄRDE	VÄRDE	UNDERVÄRDE (-)
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	3 401	3 401	-
Belåningsbara statsskuldsförbindelser <sup>1</sup>	1 999	1 999	-
Utlåning till kreditinstitut <sup>1</sup>	2 149	2 149	-
Utlåning till allmänheten <sup>2</sup>	117 073	131 587	14 514
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15 256	15 256	-
Aktier och andelar	153	153	-
Derivat	262	262	-
Övriga tillgångar	131	131	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>140 424</b>	<b>154 938</b>	<b>14 514</b>
<b>Skulder</b>			
Skulder till kreditinstitut <sup>3</sup>	13 712	13 712	-
Inlåning från allmänheten <sup>1</sup>	107 352	107 352	-
Emitterade värdepapper <sup>4</sup>	1 605	1 603	-2
Derivat	311	311	-
Övriga skulder	227	227	-
Efterställda skulder <sup>4</sup>	1 843	1 810	-33
<b>Summa skulder</b>	<b>125 050</b>	<b>125 015</b>	<b>-35</b>
<b>31 DECEMBER 2023</b>			
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 173	1 173	-
Belåningsbara statsskuldsförbindelser <sup>1</sup>	1 200	1 200	-
Utlåning till kreditinstitut <sup>1</sup>	3 165	3 165	-
Utlåning till allmänheten <sup>2</sup>	110 121	124 055	13 934
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 172	13 172	-
Aktier och andelar	150	150	-
Derivat	324	324	-
Fordran på koncernbolag	0	0	-
Övriga tillgångar	135	135	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>129 440</b>	<b>143 374</b>	<b>13 934</b>
<b>Skulder</b>			
Skulder till kreditinstitut <sup>3</sup>	10 995	10 995	-
Inlåning från allmänheten <sup>1</sup>	96 788	96 788	-
Emitterade värdepapper <sup>4</sup>	5 581	5 551	-30
Derivat	425	425	-
Skulder på koncernbolag	0	0	-
Övriga skulder	229	229	-
Efterställda skulder <sup>4</sup>	1 729	1 673	-56
<b>Summa skulder</b>	<b>115 747</b>	<b>115 661</b>	<b>-86</b>

<sup>1</sup> Verkligt värde bedöms överensstämma med redovisat värde eftersom dessa är kortfristiga till sin natur.

<sup>2</sup> Värderingen inkluderar observerbara och icke observerbara data.

<sup>3</sup> Verkligt värde bedöms överensstämma med redovisat värde eftersom dessa löper med rörlig ränta.

<sup>4</sup> Verkligt värdeupplysningen 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 säljpriser, 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 2024-06-30 har ingen omvärdering

av aktierna i Stabelo gjorts. Per 2023-06-30 omvärderades aktierna i Stabelo AB till SEK 127,2 miljoner motsvarande en nedskrivning om SEK 22,5 miljoner (-15%). Detta beroende på en makromiljö innefattandes snabbt stigande räntor. Vipps är beräknat till verkligt värde. Aktier i VN Norge AS har per 2024-06-30 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 parallelförflyttning av räntekurvan uppåt med +1 procentenhet skulle resultera i en negativ förändring i verkligt värde om SEK 9 miljoner (-) och en parallelförflyttning av räntekurvan nedåt med -1 procentenhet skulle resultera i en positiv förändring i verkligt värde om SEK 2 miljoner (-). En omedelbar positiv förändring i husprisindex med +10 procentenheter skulle resultera i en positiv förändring i verkligt värde om SEK 2 miljoner (-) och en negativ förändring om -10 procentenheter skulle resultera i en negativ förändring i verkligt värde om SEK 8 miljoner (-).

Följande tabell visar förändringar som har skett för instrument i nivå 3:

## NOT 7 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN, KONCERNEN

### FINANSIELLA INSTRUMENT VÄRDERADE TILL NIVÅ 3

SEK mn	SUMMA
<b>Ingående balans 1 januari 2024</b>	<b>1 028</b>
Förvärv	-
Utlåning till allmänheten	360
Valutakursförändring	0
Redovisat i resultaträkning	2
Försäljningar	-
Förluster (-) redovisade i övrigt totalresultat	-
Vinster (+) redovisade i övrigt totalresultat	-
<b>Utgående balans 30 juni 2024</b>	<b>1 389</b>
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>168</b>
Förvärv	-
Utlåning till allmänheten	878
Valutakursförändring	2
Redovisat i resultaträkning	2
Försäljningar	-
Förluster (-) redovisade i övrigt totalresultat	-22
Vinster (+) redovisade i övrigt totalresultat	-
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>1 028</b>

### FINANSIELLA INSTRUMENT REDOVISADE TILL VERKLIGT VÄRDE

SEK mn	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	SUMMA
<b>30 JUNI 2024</b>				
<b>Tillgångar</b>				
Utlåning till allmänheten	-	-	1 236	1 236
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	12 019	3 237	-	15 256
Aktier och andelar	-	-	153	153
Derivat	-	262	-	262
<b>Summa tillgångar</b>	<b>12 019</b>	<b>3 499</b>	<b>1 389</b>	<b>16 907</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	-	311	-	311
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>311</b>	<b>-</b>	<b>311</b>
<b>31 DECEMBER 2023</b>				
<b>Tillgångar</b>				
Utlåning till allmänheten	-	-	878	878
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10 390	2 782	-	13 172
Aktier och andelar	-	-	150	150
Derivat	-	324	-	324
<b>Summa tillgångar</b>	<b>10 390</b>	<b>3 106</b>	<b>1 028</b>	<b>14 524</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	-	425	-	425
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>425</b>	<b>-</b>	<b>425</b>

## NOT 8 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 är hänförliga till ett enskilt segment allokeras med fördelningsnycklar enligt interna principer som företagsledningen anser ger en rättvis fördelning till segmenten. Flera resultatmått är inkluderade då de presenteras till den högste verkställande beslutsfattaren för att kunna ta beslut att allokera resurser och utvärdera segmentsutvecklingen, där rörelseresultatet är sett till att vara det huvudsakliga resultatmåttet.

Affärsmodellen är att erbjuda allmänheten produkterna privatlån, kreditkort och hypotekslån (vilka inkluderar både bolån och kapitalfrigöringskrediter) och bedriva detta genom gränsöverskridande bankverksamhet i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland och Spanien. Därutöver bedrivs på

samma sätt även inlåningsverksamhet i motsvarande länder med tillägg för Nederländerna och Irland, vilken utgör en del av finansieringen för nämnda produkter. Privatlån i Tyskland och Spanien och kreditkort i Spanien är kombinerade som ett separat segment benämnt Övrigt för att spegla den interna rapporteringen.

Nordax-plattformen är representerad inom segmenten privatlån och hypotekslån, medan Bank Norwegian-plattformen är representerad inom segmenten privatlån och kreditkort. SHP ingår i hypotekslån-segmentet med sina kapitalfrigöringskrediter.

Under kvartalet har vissa allokeringprinciper ändrats vilket påverkat tidigare rapporterade jämförelsesiffror för rörelsesegmenten för 2023. Endast jämförelsesiffror för 2023 har ändrats. Med anledning av detta har perioderna januari-mars 2023 och oktober-december inkluderats i denna rapport.

APR - JUN 2024					
SEK mn	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN	ÖVRIGT	SUMMA
<b>Resultaträkningen</b>					
Ränteintäkter	2 526	536	391	32	3 485
Räntekostnader	-866	-140	-221	-13	-1 239
<b>Summa räntenetto</b>	<b>1 660</b>	<b>396</b>	<b>170</b>	<b>19</b>	<b>2 246</b>
Provisionsintäkter	71	175	1	0	248
Provisionskostnader	-8	-69	-1	0	-76
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-16	-1	-2	0	-20
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 707</b>	<b>501</b>	<b>169</b>	<b>20</b>	<b>2 398</b>
Allmänna administrationskostnader	-318	-61	-41	-10	-430
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar	-13	-2	-1	0	-16
Övriga rörelsekostnader	-105	-110	-6	0	-221
<b>Summa rörelsekostnader exkl. av- och nedskrivningar av transaktionsövernärden</b>	<b>-436</b>	<b>-173</b>	<b>-48</b>	<b>-10</b>	<b>-667</b>
Av- och nedskrivningar av transaktionsövernärden	-15	-18	0	0	-34
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-451</b>	<b>-191</b>	<b>-48</b>	<b>-10</b>	<b>-701</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>1 255</b>	<b>310</b>	<b>121</b>	<b>10</b>	<b>1 696</b>
Kreditförluster, netto	-759	-128	-16	-29	-932
<b>Rörelseresultat</b>	<b>496</b>	<b>182</b>	<b>105</b>	<b>-19</b>	<b>765</b>
<b>Balansräkningen</b>					
Utlåning till allmänheten	80 977	17 309	17 718	1 069	117 073

## NOT 8 RÖRELSESEGMENT

### JAN - MAR 2024

SEK mn	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN	ÖVRIGT	SUMMA
<b>Resultaträkningen</b>					
Ränteintäkter	2 425	511	381	35	3 352
Räntekostnader	-836	-134	-222	-13	-1 205
<b>Summa räntenetto</b>	<b>1 590</b>	<b>377</b>	<b>159</b>	<b>21</b>	<b>2 147</b>
Provisionsintäkter	65	139	1	0	205
Provisionskostnader	-5	-61	0	-1	-68
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-6	-1	-1	0	-8
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 644</b>	<b>454</b>	<b>159</b>	<b>20</b>	<b>2 276</b>
Allmänna administrationskostnader	-286	-64	-37	-11	-398
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar	-11	-3	-1	0	-15
Övriga rörelsekostnader	-115	-81	-8	0	-204
<b>Summa rörelsekostnader exkl. av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden</b>	<b>-412</b>	<b>-149</b>	<b>-45</b>	<b>-11</b>	<b>-617</b>
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden	-15	-18	0	0	-33
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-427</b>	<b>-167</b>	<b>-45</b>	<b>-11</b>	<b>-650</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>1 217</b>	<b>287</b>	<b>114</b>	<b>9</b>	<b>1 626</b>
Kreditförluster, netto	-915	-137	-2	-36	-1 091
<b>Rörelseresultat</b>	<b>302</b>	<b>150</b>	<b>111</b>	<b>-27</b>	<b>535</b>
<b>Balansräkningen</b>					
Utlåning till allmänheten	79 248	16 362	17 655	1 181	114 445

## NOT 8 RÖRELSESEGMENT

### APR - JUN 2023

SEK mn	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN	ÖVRIGT	SUMMA
<b>Resultaträkningen</b>					
Ränteintäkter	1 960	398	321	43	2 722
Räntekostnader	-530	-71	-163	-12	- 777
<b>Summa räntenetto</b>	<b>1 430</b>	<b>327</b>	<b>158</b>	<b>30</b>	<b>1 945</b>
Provisionsintäkter	52	141	1	1	195
Provisionskostnader	0	-46	0	0	-47
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-11	-2	-1	0	-15
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 471</b>	<b>419</b>	<b>157</b>	<b>31</b>	<b>2 078</b>
Allmänna administrationskostnader	-255	-57	-39	-27	-377
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar	-9	-22	-1	-57	-89
Övriga rörelsekostnader	-138	-127	-19	0	-286
<b>Summa rörelsekostnader exkl. av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden</b>	<b>-402</b>	<b>-206</b>	<b>-59</b>	<b>-84</b>	<b>-752</b>
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden	-15	-18	0	0	-33
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-417</b>	<b>-224</b>	<b>-59</b>	<b>-84</b>	<b>-785</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>1 054</b>	<b>195</b>	<b>98</b>	<b>-53</b>	<b>1 293</b>
Kreditförluster, netto	-679	-90	-5	-66	- 839
<b>Rörelseresultat</b>	<b>375</b>	<b>105</b>	<b>93</b>	<b>-119</b>	<b>454</b>
<b>Balansräkningen</b>					
Utlåning till allmänheten	70 470	12 735	16 744	1 539	101 488

## NOT 8 RÖRELSESEGMENT

### JAN - MAR 2023

SEK mn	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN	ÖVRIGT	SUMMA
<b>Resultaträkningen</b>					
Ränteintäkter	1 745	385	284	42	2 457
Räntekostnader	-407	-57	-133	-10	-606
<b>Summa räntenetto</b>	<b>1 339</b>	<b>329</b>	<b>151</b>	<b>32</b>	<b>1 851</b>
Provisionsintäkter	48	101	1	1	151
Provisionskostnader	0	-49	0	-0	-50
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1	0	0	0	1
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 388</b>	<b>380</b>	<b>152</b>	<b>33</b>	<b>1 953</b>
Allmänna administrationskostnader	-265	-47	-43	-11	-367
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar	-10	-6	-1	-7	-24
Övriga rörelsekostnader	-143	-102	-20	-2	-266
<b>Summa rörelsekostnader exkl. av- och nedskrivningar av transaktionsövernärden</b>	<b>-417</b>	<b>-155</b>	<b>-65</b>	<b>-20</b>	<b>-657</b>
Av- och nedskrivningar av transaktionsövernärden	-15	-19	-0	-0	-35
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-432</b>	<b>-173</b>	<b>-65</b>	<b>-21</b>	<b>-692</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>956</b>	<b>207</b>	<b>87</b>	<b>12</b>	<b>1 262</b>
Kreditförluster, netto	-640	-82	-35	-66	-823
<b>Rörelseresultat</b>	<b>316</b>	<b>124</b>	<b>52</b>	<b>-54</b>	<b>439</b>
<b>Balansräkningen</b>					
Utlåning till allmänheten	64 464	11 653	16 056	1 561	93 734

## NOT 8 RÖRELSESEGMENT

### OKT - DEC 2023

SEK mn	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN	ÖVRIGT	SUMMA
<b>Resultaträkningen</b>					
Ränteintäkter	2 361	470	379	38	3 249
Räntekostnader	-777	-113	-218	-13	-1 120
<b>Summa räntenetto</b>	<b>1 584</b>	<b>357</b>	<b>162</b>	<b>26</b>	<b>2 129</b>
Provisionsintäkter	64	112	3	1	180
Provisionskostnader	-9	-59	-1	-1	-71
Nettoresultat av finansiella transaktioner	12	2	1	0	17
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 651</b>	<b>414</b>	<b>164</b>	<b>26</b>	<b>2 255</b>
Allmänna administrationskostnader	-279	-55	-46	-10	-391
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar	-15	-6	-0	-1	-23
Övriga rörelsekostnader	-222	-180	-13	-5	-420
<b>Summa rörelsekostnader exkl. av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden</b>	<b>-516</b>	<b>-241</b>	<b>-59</b>	<b>-16</b>	<b>-834</b>
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden	-15	-18	-0	-0	-33
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-530</b>	<b>-259</b>	<b>-60</b>	<b>-16</b>	<b>-867</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>1 120</b>	<b>155</b>	<b>105</b>	<b>10</b>	<b>1 388</b>
Kreditförluster, netto	-964	-132	-6	-37	-1 139
<b>Rörelseresultat</b>	<b>156</b>	<b>23</b>	<b>99</b>	<b>-27</b>	<b>249</b>
<b>Balansräkningen</b>					
Utlåning till allmänheten	76 193	15 198	17 483	1 247	110 121



## NOT 8 RÖRELSESEGMENT

JAN - JUN 2024					
SEK mn	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN	ÖVRIGT	SUMMA
<b>Resultaträkningen</b>					
Ränteintäkter	4 951	1 047	772	67	6 837
Räntekostnader	-1702	-274	-443	-26	-2 444
<b>Summa räntenetto</b>	<b>3 249</b>	<b>773</b>	<b>329</b>	<b>41</b>	<b>4 393</b>
Provisionsintäkter	136	314	2	1	453
Provisionskostnader	-13	-130	-1	0	-144
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-22	-3	-2	0	-28
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>3 350</b>	<b>955</b>	<b>328</b>	<b>40</b>	<b>4 674</b>
Allmänna administrationskostnader	-604	-125	-78	-20	-828
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar	-24	-5	-1	0	-31
Övriga rörelsekostnader	-220	-190	-14	0	-425
<b>Summa rörelsekostnader exkl. av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden</b>	<b>-849</b>	<b>-321</b>	<b>-93</b>	<b>-21</b>	<b>-1 284</b>
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden	-30	-36	-1	0	-67
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-878</b>	<b>-358</b>	<b>-94</b>	<b>-21</b>	<b>-1 351</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>2 472</b>	<b>597</b>	<b>234</b>	<b>19</b>	<b>3 322</b>
Kreditförluster, netto	-1 674	-266	-18	-65	-2 023
<b>Rörelseresultat</b>	<b>798</b>	<b>332</b>	<b>216</b>	<b>-46</b>	<b>1 300</b>
<b>Balansräkningen</b>					
Utlåning till allmänheten	80 977	17 309	17 718	1 069	117 073

## NOT 8 RÖRELSESEGMENT

### JAN - JUN 2023

SEK mn	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN	ÖVRIGT	SUMMA
<b>Resultaträkningen</b>					
Ränteintäkter	3 705	783	605	85	5 179
Räntekostnader	- 936	- 128	- 296	- 22	-1 383
<b>Summa räntenetto</b>	<b>2 769</b>	<b>655</b>	<b>309</b>	<b>63</b>	<b>3 796</b>
Provisionsintäkter	100	242	2	2	346
Provisionskostnader	0	- 96	0	-1	-97
Nettoresultat av finansiella transaktioner	- 11	- 2	- 1	0	-14
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>2 859</b>	<b>799</b>	<b>309</b>	<b>64</b>	<b>4 031</b>
Allmänna administrationskostnader	- 519	- 104	- 83	- 38	-744
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar	- 19	- 28	- 2	- 64	-112
Övriga rörelsekostnader	- 281	- 228	- 40	- 2	-552
<b>Summa rörelsekostnader exkl. av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden</b>	<b>-819</b>	<b>-369</b>	<b>-123</b>	<b>-104</b>	<b>-1 408</b>
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden	- 30	- 37	-1	-1	-68
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-849</b>	<b>-397</b>	<b>-124</b>	<b>-105</b>	<b>-1 476</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>2 010</b>	<b>402</b>	<b>185</b>	<b>- 41</b>	<b>2 555</b>
Kreditförluster, netto	-1 319	- 172	- 40	- 131	-1 662
<b>Rörelseresultat</b>	<b>690</b>	<b>230</b>	<b>145</b>	<b>-172</b>	<b>893</b>
<b>Balansräkningen</b>					
Utlåning till allmänheten	70 470	12 735	16 744	1 539	101 488

## NOT 9 RÄNTENETTO, KONCERNEN

SEK mn	APR - JUN	JAN - MAR	APR - JUN	JAN - JUN	JAN - JUN
	2024	2024	2023	2024	2023
Ränteintäkter utlåning till kreditinstitut och centralbanker	43	37	25	80	47
Ränteintäkter belåningsbara statsskuldsförbindelser	40	28	-	68	-
Ränteintäkter utlåning till allmänheten	3 241	3 134	2 570	6 375	4 903
Ränteintäkter obligationer och andra räntebärande värdepapper	159	153	127	312	229
Övrigt	1	0	0	1	0
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>3 485</b>	<b>3 352</b>	<b>2 722</b>	<b>6 837</b>	<b>5 179</b>
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden</i>	<i>3 351</i>	<i>3 210</i>	<i>2 589</i>	<i>6 561</i>	<i>4 942</i>
Räntekostnader inlåning från allmänheten	-993	-952	-574	-1 945	-1 005
Räntekostnader till kreditinstitut	-175	-171	-116	-346	-209
Räntekostnader emitterade värdepapper	-24	-50	-79	-74	-155
Räntekostnader efterställda skulder	-55	-53	-30	-108	-53
Räntekostnader på leasingskulder	-1	0	-1	-1	-1
Övrigt	9	21	23	30	40
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-1 239</b>	<b>-1 205</b>	<b>-777</b>	<b>-2 444</b>	<b>-1 383</b>
<i>varav räntekostnader enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>	<i>-1 239</i>	<i>-1 205</i>	<i>-777</i>	<i>-2 444</i>	<i>-1 383</i>
<b>Räntenetto</b>	<b>2 246</b>	<b>2 147</b>	<b>1 945</b>	<b>4 393</b>	<b>3 796</b>

## NOT 10 PROVISIONSNETTO, KONCERNEN

SEK mn	APR - JUN	JAN - MAR	APR - JUN	JAN - JUN	JAN - JUN
	2024	2024	2023	2024	2023
<b>Intäkter</b>					
Betalningar	196	163	175	359	286
Försäkringsförmedling och annan försäkring	40	32	20	72	35
Övrigt	12	10	0	22	25
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>248</b>	<b>205</b>	<b>195</b>	<b>453</b>	<b>346</b>
<b>Kostnader</b>					
Betalningar	-76	-68	-40	-144	-84
Övrigt	0	0	-7	0	-13
<b>Summa provisionskostnader</b>	<b>-76</b>	<b>-68</b>	<b>-47</b>	<b>-144</b>	<b>-97</b>
<b>Summa provisionsnetto</b>	<b>172</b>	<b>137</b>	<b>148</b>	<b>309</b>	<b>249</b>

## NOT 11 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER, KONCERNEN

SEK mn	APR - JUN 2024	JAN - MAR 2024	APR - JUN 2023	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023
Valutakursförändringar	-20	-20	-21	-40	-15
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	-	-	-	-	-
Finansiella tillgångar som redovisas via övrigt totalresultat	0	0	0	0	0
Säkringsredovisning	0	0	0	0	0
<i>varav säkringsineffektivitet, kassaflödessakringar</i>	0	0	0	0	0
<i>varav säkringsineffektivitet, verkligt värdesäkringar</i>	0	0	0	0	0
Verkligt värde via resultaträkningen	1	12	6	12	1
<i>varav derivat</i>	0	0	0	0	0
<i>varav utlåning till allmänheten</i>	0	-1	-	-1	-
<i>varav räntebärande värdepapper</i>	0	10	3	10	-4
<i>varav aktier</i>	1	2	3	3	5
<b>Summa</b>	<b>-20</b>	<b>-8</b>	<b>-15</b>	<b>-28</b>	<b>-14</b>

## NOT 12 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER, KONCERNEN

SEK mn	APR - JUN 2024	JAN - MAR 2024	APR - JUN 2023	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023
Marknadsföringskostnader	-141	-131	-194	-272	-385
Externa kostnader hänförliga till kreditkort/försäljningskostnader	-80	-72	-92	-152	-167
<b>Summa</b>	<b>-221</b>	<b>-204</b>	<b>-286</b>	<b>-425</b>	<b>-552</b>

## NOT 13 KREDITFÖRLUSTER, KONCERNEN

SEK mn	APR - JUN 2024	JAN - MAR 2024	APR - JUN 2023	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023
<b>Poster på balansräkningen</b>					
Kreditförlustreserveringar Steg 1	-66	-28	-196	-94	-374
Kreditförlustreserveringar Steg 2	12	-41	-49	-29	-79
Kreditförlustreserveringar Steg 3	-819	-952	-522	-1 771	-1 083
<b>Summa poster på balansräkningen</b>	<b>-873</b>	<b>-1 021</b>	<b>-767</b>	<b>-1 894</b>	<b>-1 536</b>
<b>Poster utanför balansräkningen</b>					
Kreditförlustreserveringar Steg 1	2	-5	-12	-3	-21
Kreditförlustreserveringar Steg 2	0	0	0	0	0
Kreditförlustreserveringar Steg 3	0	0	0	0	0
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>2</b>	<b>-5</b>	<b>-12</b>	<b>-3</b>	<b>-21</b>
Bortskrivningar	-73	-70	-63	-143	-108
Återvinningar	12	5	3	17	3
<b>Summa</b>	<b>-61</b>	<b>-65</b>	<b>-60</b>	<b>-126</b>	<b>-105</b>
<b>Summa kreditförluster, netto</b>	<b>-932</b>	<b>-1 091</b>	<b>-839</b>	<b>-2 023</b>	<b>-1 662</b>

## NOT 13 KREDITFÖRLUSTER, KONCERNEN

### ERHÅLLNA SÄKERHETER

En del av NOBAs låneportfölj avser bolån och kapitalfrigöringskrediter (genom dotterbolaget SHP) och denna kreditgivning är till största delen 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 policys avseende erhållna säkerheter har inte förändrats väsentligt under året och det har inte skett någon väsentlig förändring i kvaliteten på erhållna säkerheter. Per den 30 juni 2024 hade NOBA 312 (227 per den 31 december 2023) bolån med total volym om SEK 667 miljoner (461) och 1 (1) kapitalfrigöringskredit med total volym om SEK 0 miljoner (0) 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 pessimistiskt scenario en ökad sannolikhet av det pessimistiska makrosenariot från ett neutralt antagande på 5% till 30%. För närvarande tillämpas 5% (6% per den 31 december 2023). För Bank Norwegian-plattformens lån är det pessimistiska scenariot baserat på en 100% viktning av det pessimistiska scenariot (för närvarande är den neutrala viktningen 32,5%, den optimistiska viktningen 30% och den pessimistiska viktningen 37,5% vilka är desamma per 31 december 2023). För Nordax-plattformens lån innebär det optimistiska scenariot en minskning av sannolikheten av ett pessimistiskt makrosenario till 1% och för Bank Norwegian-plattformen tillämpas en 100% viktning av ett optimistiskt scenario.

Det pessimistiska scenariot innebär att ECL påverkas negativt med SEK 281 miljoner (264 per den 31 december 2023) varav SEK 213 miljoner (197 per den 31 december 2023) är hänförligt till Nordax-plattformens lån och SEK 68 miljoner (67 per den 31 december 2023) är hänförligt till Bank Norwegian-plattformens lån. Medan det optimistiska scenariot innebär att ECL påverkas positivt med SEK 101 miljoner (92 per den 31 december 2023) varav SEK 34 miljoner (32 per den 31 december 2023) är hänförligt till Nordax-plattformens lån och SEK 67 miljoner (60 per den 31 december 2023) är hänförligt till Bank Norwegian-plattformens lån.

### KÄNSLIGHETSANALYS

SEK mn	SANNOLIKHETS- VIKTAT	PESSIMISTISKT SCENARIO	OPTIMISTISKT SCENARIO	PESSIMISTISKT SCENARIO	OPTIMISTISKT SCENARIO
30 JUNI 2024	SKILLNAD JÄMFÖRT MED SANNOLIKHETS VIKTAT I %				
	KREDITFÖRLUSTRESERV				
Koncernen	10 223	281	-101	2,7%	-1,0%
31 DECEMBER 2023					
Koncernen	8 689	264	-92	3,0%	-1,1%

## NOT 13 KREDITFÖRLUSTER, KONCERNEN

SEK mn

30 JUNI 2024	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
<b>Utgående reserv 31 december 2023</b>	<b>97 994</b>	<b>6 246</b>	<b>13 692</b>	<b>-1 713</b>	<b>-995</b>	<b>-5 981</b>	<b>109 243</b>
<b>Överföringar mellan steg</b>							
Till/från steg 1	-3 674	-	-	147	-	-	-3 527
Till/från steg 2	-	52	-	-	24	-	76
Till/från steg 3	-	-	3 588	-	-	-1 333	2 255
Utgivning av lån	13 220	507	52	-202	-76	-17	13 484
Bortbokade tillgångar	-5 842	-307	-583	78	33	265	-6 356
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-119	-28	-243	-390
Valutakursförändringar mm.	1 022	-22	115	-12	7	-59	1 051
<b>Utgående reserv 30 juni 2024</b>	<b>102 719</b>	<b>6 476</b>	<b>16 864</b>	<b>-1 821</b>	<b>-1 035</b>	<b>-7 367</b>	<b>115 836</b>

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
<b>Utgående reserv 31 december 2022</b>	<b>79 668</b>	<b>5 317</b>	<b>9 728</b>	<b>-932</b>	<b>-761</b>	<b>-4 264</b>	<b>88 756</b>
<b>Överföringar mellan steg</b>							
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	34 520	1 832	876	-573	-311	-296	36 048
Bortbokade tillgångar	-10 892	-580	-1 117	99	60	457	-11 973
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-359	-34	-203	-596
Valutakursförändringar mm.	-893	-291	-516	27	29	230	-1 414
<b>Utgående reserv 31 december 2023</b>	<b>97 994</b>	<b>6 246</b>	<b>13 692</b>	<b>-1 713</b>	<b>-995</b>	<b>-5 981</b>	<b>109 243</b>

## NOT 14 UPPLYSNINGAR OM KASSAFLÖDESANALYSEN, KONCERNEN

SEK mn	JAN - JUN	JAN - JUN
	2024	2023
<b>Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster</b>		
Valutakurseffekter	115	-145
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	31	112
Av- och nedskrivningar av transaktionsöverbörden	67	68
Periodisering av finansieringskostnader	9	12
Återföring förvärvade överbörden utlåning till allmänheten	98	100
Orealiserade värdeförändringar på obligationer och andra räntebärande värdepapper	-10	-38
Värdeförändring aktier och andelar	-3	-5
Orealiserade värdeförändringar på derivat	-169	47
Verkligt värdeförändring utlåning till allmänheten	1	-
Kreditförluster	2 329	1 925
<b>Summa</b>	<b>2 468</b>	<b>2 076</b>

SEK mn	JAN - JUN	JAN - JUN
	2024	2023
<b>Erhållna och betalda räntor</b>		
<b>I kassaflödet från den löpande verksamheten ingår erhållen och betald ränta med följande belopp</b>		
Erhållen ränta	5 929	4 588
Betald ränta	1 275	955

## NOT 15 STÄLLDA SÄKERHETER OCH ÅTAGANDEN, KONCERNEN

### STÄLLDA SÄKERHETER FÖR EGNA SKULDER

SEK mn	2024-06-30	2023-12-31
Utlåning till allmänheten	19 273	15 447
Utlåning till kreditinstitut	992	551
Kontantsäkerheter för derivat	131	135
<b>Summa</b>	<b>20 396</b>	<b>16 133</b>

### ÅTAGANDEN

SEK mn (Nominella belopp)	2024-06-30	2023-12-31
Beviljade men ej utbetalda lån	197	86
Beviljade men ej utnyttjade kortkrediter	53 554	58 107
<b>Summa</b>	<b>53 751</b>	<b>58 193</b>
<i>varav föremål för nedskrivningsprövning</i>	<i>53 751</i>	<i>58 193</i>

Samtliga ställda säkerheter avser koncernens tillgångsrelaterade finansieringsverksamhet; värdepapperisering och finansiering mot pant hos internationella banker samt derivatkontrakt.

## NOT 16 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

I samband med att Svensk Hypotekspension, genom dotterbolaget Svensk Hypotekspension Fond 4 AB (publ), återbetalade obligationslikviden till investerarna i januari 2024 så ökade den koncerninterna finansieringen mellan NOBA Bank Group AB (som långgivare) och Svensk Hypotekspension AB (som låntagare) med motsvarande belopp.

Som övriga närstående, ur ett koncernperspektiv, ingår därutöver Nordic Capital Fund VIII och Nordic Capital Fund IX och de bolag som fonderna har ett bestämmande inflytande i. Dessa transaktioner sker på marknadsmässiga villkor och är en del av ordinarie verksamhet och kostnaden uppgår för perioden till SEK 33 miljoner (25).

I samband med förvärvet av Bank Norwegian ASA emitterade NOBA Bank Group AB (publ) SEK 650 miljoner i supplementärkapital, vilket tecknades av NOBA Group AB.

Tabellen nedan visar mellanhavanden ur NOBA Bank Group ABs (publ) perspektiv.

SEK mn	FORDRINGAR		SKULDER		INTÄKTER		KOSTNADER	
	24-06-30	23-12-31	24-06-30	23-12-31	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023
NOBA Holding AB (publ)		5	-4	-19	-	-		-
NOBA Group AB		5	-648	-680	-	-	-28	-22
Svensk Hypotekspension AB	4 704	2 237	-	-47	147	65	0	-1
NOBA Sverige AB	7	63	-7	-63	0	0	-	-
Nordax Sverige 5 AB	7	0	-275	-256	34	20	-	-
Nordax Sweden Mortgage 1 AB (publ)	0	0	-45	-18	2	-	-	-2
NOBA Finland 1 AB (publ)	4	0	-	-	18	-	-	-
Lilienthal Finance Ltd	-	-	-20	-21	-	-	-	-17
Övriga närstående	-	-	0	-4*	-	-	-33	-25
<b>Summa</b>	<b>4 722</b>	<b>2 318</b>	<b>-999</b>	<b>-1 109</b>	<b>202</b>	<b>85</b>	<b>-62</b>	<b>-67</b>

\* Detta belopp har justerats med -2 MSEK jämfört med delårsrapporten för Q1 2024.



## NOT 17 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN

---

Den 2 juli genomfördes värdepapperiseringen av portföljen med förfallna fordringar.

Den 1 juli genomfördes en koncernintern fusion genom vilken NOBA Holding AB (publ) respektive NOBA Group AB (publ) absorberades av NOBA Bank Group AB (publ). NOBA Holding AB (publ) och NOBA Group AB (publ) har därmed upplösts. Koncernens verksamhet har inte och förväntas inte påverkas av fusionen. Till följd av fusionen har NOBA Bank Group AB (publ) inträtt som emittent och övertagit samtliga åtaganden och förpliktelser under de obligationer som ursprungligen var emitterade av NOBA Holding AB (publ).

I juli förlängde SHP, genom dotterbolaget Svensk Hypotekspension 5 AB (publ), en bilateral säkerställd finansiering med en internationell bank. Förlängningen gjordes på 2 år och omfattade SEK 1 000 miljoner och där den totala finansieringen därefter uppgår till SEK 6 000 miljoner.

# RAPPORT ÖVER RESULTAT

## - MODERBOLAGET

SEK mn	APR - JUN 2024	JAN - MAR 2024	APR - JUN 2023	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023
<b>Rörelseintäkter</b>					
Ränteintäkter	3 344	3 216	2 579	6 560	4 914
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden</i>	3 236	3 093	2 452	6 329	4 878
Räntekostnader	-1 174	-1 137	-711	-2 311	-1 261
<b>Summa räntenetto</b>	<b>2 170</b>	<b>2 079</b>	<b>1 868</b>	<b>4 249</b>	<b>3 653</b>
Provisionsintäkter	224	184	183	408	326
Provisionskostnader	-76	-68	-46	-144	-98
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-20	-7	-15	-27	-14
Övriga rörelseintäkter <sup>1</sup>	30	25	10	55	18
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>2 328</b>	<b>2 213</b>	<b>2 000</b>	<b>4 541</b>	<b>3 885</b>
<b>Rörelsekostnader</b>					
Allmänna administrationskostnader	-419	-397	-380	-816	-753
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	-10	-9	-8	-19	-16
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden	-148	-148	-147	-296	-300
Övriga rörelsekostnader	-215	-196	-275	-411	-531
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-792</b>	<b>-750</b>	<b>-810</b>	<b>-1 542</b>	<b>-1 600</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>1 536</b>	<b>1 463</b>	<b>1 190</b>	<b>2 999</b>	<b>2 285</b>
Kreditförluster, netto <sup>2</sup>	-920	-1 093	-907	-2 013	-1 702
<b>Rörelseresultat</b>	<b>616</b>	<b>370</b>	<b>283</b>	<b>986</b>	<b>583</b>
Skatt på periodens resultat	-177	-120	-109	-297	-187
<b>Periodens resultat</b>	<b>439</b>	<b>250</b>	<b>174</b>	<b>689</b>	<b>396</b>
<b>Hämförligt till:</b>					
Moderföretagets aktieägare	381	215	142	596	336
Innehavare av primärkapital	58	35	32	93	60

<sup>1</sup> Rörelseintäkterna för moderbolaget avser bland annat intäkter för lån som värdepapperiserats.

<sup>2</sup> Inklusive Lilienthal Finance Ltd kreditförluster om SEK 71 miljoner Q2 2023.

# RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT - MODERBOLAGET

SEK mn	APR - JUN 2024	JAN - MAR 2024	APR - JUN 2023	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023
<b>Poster som ska omklassificeras till resultaträkningen</b>					
Vinster och förluster vid omvärdering av kassaflödessäkringar under perioden	-2	20	2	18	-24
Skatt på vinster och förluster vid omvärdering av kassaflödessäkringar under perioden	0	-4	0	-4	5
<b>Summa kassaflödessäkringar</b>	<b>-1</b>	<b>16</b>	<b>2</b>	<b>15</b>	<b>-19</b>
Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-1	4	-1	3	-1
Skatt på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	-1	0	-1	0
<b>Summa skuldinstrument värderade till verkligt värde</b>	<b>-1</b>	<b>3</b>	<b>-1</b>	<b>2</b>	<b>-1</b>
Omräkning av utländsk verksamhet	170	-117	327	53	-899
Skatt på omräkningsdifferenser av utländsk verksamhet	-16	18	-49	2	80
Säkringsredovisning av nettoinvestering i utlandsverksamhet	-121	51	-214	-70	528
Skatt på säkringsredovisning av nettoinvestering i utlandsverksamhet	26	-11	44	15	-109
<b>Summa omräkning av utländsk verksamhet</b>	<b>59</b>	<b>-58</b>	<b>108</b>	<b>-1</b>	<b>-400</b>
<b>Poster som inte ska omklassificeras i resultaträkningen</b>					
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-	-22	-	-22
<b>Summa eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-22</b>	<b>-</b>	<b>-22</b>
Summa övrigt totalresultat	57	-39	87	15	-442
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>496</b>	<b>211</b>	<b>261</b>	<b>704</b>	<b>-46</b>
<b>Hänförligt till:</b>					
Moderföretagets aktieägare	403	176	229	611	-106
Innehavare av primärkapital	93	35	32	93	60

# RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING - MODERBOLAGET

SEK mn	30 JUN 2024	31 DEC 2023
<b>Tillgångar</b>		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	3 401	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 999	1 200
Utlåning till kreditinstitut	1 052	2 517
Utlåning till allmänheten	107 126	100 507
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15 256	13 226
Aktier och andelar	153	150
Aktier i koncernföretag	1 030	1 030
Derivat	262	324
Immateriella tillgångar	6 280	6 542
Materiella tillgångar	10	10
Aktuell skattefordran	4	4
Uppskjuten skattefordran	121	128
Övriga tillgångar	4 995	2 593
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	92	59
<b>Summa tillgångar</b>	<b>141 781</b>	<b>129 463</b>
<b>SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>		
<b>Skulder</b>		
Inlåning från allmänheten	107 352	96 788
Emitterade värdepapper	1 605	3 385
Skulder till värdepapperiseringsföretag <sup>1</sup>	7 586	5 383
Derivat	311	425
Aktuell skatteskuld	72	146
Uppskjuten skatteskuld	686	717
Övriga skulder	1 476	1 584
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	467	328
Efterställda skulder	1 843	1 729
<b>Summa skulder</b>	<b>121 397</b>	<b>110 485</b>
<b>Eget kapital</b>		
Aktiekapital	73	73
Överkursfond	4 476	4 476
Andra fonder	-490	-522
Primärkapitalinstrument	2 154	1 354
Balanserad vinst	13 482	12 962
Periodens resultat	689	635
<b>Summa eget kapital</b>	<b>20 384</b>	<b>18 978</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>141 781</b>	<b>129 463</b>

<sup>1</sup> Skulder till värdepapperiseringsföretag avser i sin helhet skulder för de värdepapperiserade lånen vilka är redovisade i NOBA Bank Group AB då bortbokningsreglerna enligt IFRS 9 ej är uppfyllda.

# RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL - MODERBOLAGET

SEK mn	Aktiekapital	Överkursfond	Fond för utvecklingsutgifter	Verkligt värdereserv	Omräkning utländsk verksamhet, netto	Kassaflödessäkring	Balanserad vinst inklusive årets resultat	Summa	Primärkapital instrument	TOTAL
	BUNDET EGET KAPITAL			FRITT EGET KAPITAL						
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>73</b>	<b>4 476</b>	<b>26</b>	<b>39</b>	<b>-108</b>	<b>161</b>	<b>13 136</b>	<b>17 803</b>	<b>1 470</b>	<b>19 273</b>
<b>Totalresultat</b>										
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	512	512	123	635
Övrigt totalresultat	-	-	-	-23	-522	-130	-	-675	-3	-678
<b>Summa totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-23</b>	<b>-522</b>	<b>-130</b>	<b>512</b>	<b>-163</b>	<b>120</b>	<b>-43</b>
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-121	-121
Förändring i primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-14	-14	14	0
Återbetalning primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-129	-129
<b>Fond för utvecklingsutgifter</b>										
Tillkommande aktiveringar	-	-	46	-	-	-	-46	0	-	0
Avskrivningar	-	-	-9	-	-	-	9	0	-	0
Nedskrivningar	-	-	-2	-	-	-	2	0	-	0
<b>Summa fond för utvecklingsutgifter</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-35</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Transaktioner med aktieägare</b>										
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-3	-3	-	-3
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	1	1	-	1
<b>Summa transaktioner med aktieägare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>	<b>-</b>	<b>-2</b>
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>73</b>	<b>4 476</b>	<b>61</b>	<b>16</b>	<b>-630</b>	<b>31</b>	<b>13 597</b>	<b>17 624</b>	<b>1 354</b>	<b>18 978</b>

# RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL - MODERBOLAGET

SEK mn	Aktiekapital	Överkursfond	Fond för utvecklingsutgifter	Verkligt värdereserv	Omräkning utländsk verksamhet, netto	Kassafödersäkring	Balanserad vinst inklusive periodens resultat	Summa	Primärkapital-instrument	TOTAL
	BUNDET EGET KAPITAL			FRITT EGET KAPITAL						
<b>Ingående balans 1 januari 2024</b>	<b>73</b>	<b>4 476</b>	<b>61</b>	<b>16</b>	<b>-630</b>	<b>31</b>	<b>13 597</b>	<b>17 624</b>	<b>1 354</b>	<b>18 978</b>
<b>Totalresultat</b>										
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-	596	596	93	689
Övrigt totalresultat	-	-	-	2	-1	15	-	16	-	15
<b>Summa totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-1</b>	<b>15</b>	<b>596</b>	<b>612</b>	<b>93</b>	<b>704</b>
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-90	-90
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-6	-6	6	0
Emitterat primärkapitalinstrument <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	791	791
<b>Fond för utvecklingsutgifter</b>										
Tillkommande aktiveringar	-	-	24	-	-	-	-24	0	-	0
Avskrivningar	-	-	-8	-	-	-	8	0	-	0
<b>Summa fond för utvecklingsutgifter</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-16</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Transaktioner med aktieägare</b>										
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa transaktioner med aktieägare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Utgående balans 30 juni 2024</b>	<b>73</b>	<b>4 476</b>	<b>76</b>	<b>18</b>	<b>-630</b>	<b>46</b>	<b>14 171</b>	<b>18 230</b>	<b>2 154</b>	<b>20 384</b>

<sup>1</sup>Tillkommande transaktionskostnader under Q2 på SEK 8 miljoner.

Aktiekapitalet består av 72 676 783 aktier av samma slag med kvotvärde 1 kr.

# RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN - MODERBOLAGET

SEK mn	NOT	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat		986	583
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	MB 3	2 671	2 250
Betalda inkomstskatter		-386	-381
<b>Kassaflöde från den löpande verksamhetens före förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>		<b>3 271</b>	<b>2 452</b>
<b>Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>			
Minskning/Ökning av utlåning till centralbanker		-800	-
Minskning/Ökning av utlåning till allmänheten		-8 201	-19 136
Minskning/Ökning av inlåning från allmänheten		9 475	13 440
Minskning/Ökning av obligationer och andra räntebärande värdepapper		-1 868	-895
Minskning/Ökning av emitterade värdepapper		-1 820	-861
Minskning/Ökning av skuld till värdepapperiseringsföretag		2 211	9
Förändring av derivatinstrument, netto		65	402
Minskning/Ökning av övriga tillgångar		-2 556	-455
Minskning/Ökning av övriga skulder		69	1 464
<b>Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>		<b>-3 424</b>	<b>-6 032</b>
<b>Summa kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>-153</b>	<b>-3 580</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar		-37	-24
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-37</b>	<b>-24</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Emission av efterställda skulder		459	760
Amortering av efterställda skulder		-357	-
Emitterat primärkapitalinstrument <sup>1</sup>		791	-
Betald ränta primärkapitalinstrument		-90	-52
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>803</b>	<b>708</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>		<b>613</b>	<b>-2 896</b>
<b>Likvida medel vid periodens början</b>		<b>3 690</b>	<b>6 373</b>
<b>Kursdifferenser likvida medel</b>		<b>148</b>	<b>101</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>		<b>4 452</b>	<b>3 578</b>

<sup>1</sup>Tillkommande transaktionskostnader under Q2 på SEK 8 miljoner.

Likvida medel definieras som kassa och tillgodohavande hos centralbanker och utlåning till kreditinstitut.

## **MODERBOLAGET NOT 1 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER**

---

Delårsrapporten för moderbolaget har utformats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1559). Även Rådet för Finansiell Rapportering rekommenderar Redovisning för juridiska personer (RFR 2) har tillämpats, samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25.

Redovisningsprinciperna i delårsrapporten är oförändrade jämfört med årsredovisningen 2023. Under 2024 har inga nya och ändrade lagar, standarder och tolkningar trätt i kraft som haft någon väsentlig påverkan.



## MODERBOLAGET NOT 2 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

### KAPITALTÄCKNING - DEL 1

SEK mn	30 JUN 2024	31 DEC 2023
<b>Kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	18 575	17 985
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapitalet	-6 088	-6 099
<b>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>12 487</b>	<b>11 886</b>
Övrigt primärkapital	2 154	1 354
<b>Summa primärkapital</b>	<b>14 641</b>	<b>13 239</b>
Supplementärt kapital	1 843	1 378
<b>Kapitalbas netto</b>	<b>16 484</b>	<b>14 617</b>
Risikexponeringsbelopp kreditrisk	83 780	78 540
Risikexponeringsbelopp marknadsrisk	0	426
Risikexponeringsbelopp operativ risk	5 873	5 873
Risikvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering (CVA)	105	77
<b>Summa risikexponeringsbelopp</b>	<b>89 757</b>	<b>84 916</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	13,91%	14,00%
Primärkapitalrelation	16,31%	15,59%
Total kapitalrelation	18,36%	17,21%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,53%	9,54%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
- varav krav på kontryckisk buffert	1,52%	1,53%
- varav systemriskbuffert	1,01%	1,01%
<b>SPECIFIKATION KAPITALBAS</b>		
<b>Kärnprimärkapital</b>		
Kapitalinstrument och relaterad överkursfond	4 625	4 609
- varav aktiekapital	73	73
- varav annat tillskjutet kapital	4 476	4 476
- varav fond för utvecklingsutgifter	76	61
Balanserade vinstmedel	13 482	12 962
Ackumulerat övrigt totalresultat	-566	-581
Uppskjutna skatteskulder hänförliga till andra immateriella tillgångar	345	361
Minoritetsintresse	-	-
Oberoende granskat delårsresultat efter avdrag för förutsebar utdelning	689	634
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>18 575</b>	<b>17 985</b>

## MODERBOLAGET NOT 2 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

### KAPITALTÄCKNING - DEL 2

SEK mn	30 JUN 2024	31 DEC 2023
<b>Regulatoriska justeringar</b>		
(+) Övriga övergångsjusteringar av kärnprimärkapitalet <sup>1</sup>	280	506
(-) Immateriella tillgångar	-6 281	-6 542
Ytterligare värdejustering	-87	-63
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-6 088</b>	<b>-6 099</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>12 487</b>	<b>11 886</b>
<b>Primärkapital</b>		
- övrigt primärkapital	2 154	1 354
- övrigt primärkapital, bidrag från minoritet	-	-
<b>Summa primärkapital</b>	<b>14 641</b>	<b>13 240</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
- supplementärkapital	1 843	1 378
- supplementärkapital, bidrag från minoritet	-	-
<b>Total kapitalbas</b>	<b>16 484</b>	<b>14 618</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>89 757</b>	<b>84 916</b>
<b>Specifikation riskexponeringsbelopp</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	303	319
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	195	242
Exponeringar mot Institut	406	610
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	981	745
Exponeringar mot hushåll	67 746	63 967
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2 558	2 630
Aktieexponeringar	1 183	1 180
Fallerade exponeringar	9 908	8 079
Exponeringar mot företag	-	-
Övriga poster	499	768
<b>Summa riskexponeringsbelopp för kreditrisk schablonmetoden</b>	<b>83 780</b>	<b>78 540</b>
Valutakursrisk	-	426
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för valutakursrisk</b>	<b>-</b>	<b>426</b>
Operativ risk - Alternativ schablonmetod	5 873	5 873
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>5 873</b>	<b>5 873</b>
Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)	105	77
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdering justeringsrisk</b>	<b>105</b>	<b>77</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>89 757</b>	<b>84 916</b>

<sup>1</sup> NOBA Bank Group AB (publ) 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.

## MODERBOLAGET NOT 2 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

### KAPITALTÄCKNING - DEL 3

SEK mn	30 JUN 2024	31 DEC 2023
<b>SPECIFIKATION KAPITALBASKRAV (8% AV REA)</b>		
<b>Kreditrisk</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	24	26
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	16	19
Institutexponeringar	33	49
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	79	60
Hushållsexponeringar	5 420	5 117
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	205	210
Aktieexponeringar	95	94
Fallerade exponeringar	793	646
Företagsexponering	-	-
Övriga poster	40	61
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk</b>	<b>6 702</b>	<b>6 283</b>
<b>Marknadsrisk</b>		
Valutakursrisk	-	34
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk</b>	<b>-</b>	<b>34</b>
<b>Operativ risk</b>		
Operativ risk	470	470
<b>Summa kapitalkrav för operativ risk</b>	<b>470</b>	<b>470</b>
<b>Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)</b>		
Kreditvärdering justeringsrisk (CVA)	8	6
<b>Summa kapitalkrav för CVA risk</b>	<b>8</b>	<b>6</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>7 181</b>	<b>6 763</b>
<b>Kapitalbaskrav, i procent av riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Pelare 1	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,28%	1,23%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontracyklisk buffert	1,52%	1,53%
Systemriskbuffert - Norge	1,01%	1,01%
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>14,32%</b>	<b>14,27%</b>
<b>Kapitalbaskrav</b>		
Pelare 1	7 181	6 793
Pelare 2	1 153	1 048
Kapitalkonserveringsbuffert	2 244	2 123
Institutspecifik kontracyklisk buffert	1 363	1 298
Systemriskbuffert - Norge	909	855
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>12 849</b>	<b>12 118</b>
<b>Bruttosoliditet</b>		
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	136 692	126 849
Primärkapital	14 641	13 240
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>10,71%</b>	<b>10,44%</b>
<b>Krav på bruttosoliditet</b>	<b>4 101</b>	<b>3 805</b>
<b>Krav på bruttosoliditet, procent</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>

## MODERBOLAGET NOT 3 UPPLYSNINGAR OM KASSAFLÖDESANALYSEN

SEK mn	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023
<b>Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster</b>		
Valutakurseffekter	115	-145
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	19	16
Av- och nedskrivningar av transaktionsöverbärden	296	300
Periodisering av finansieringskostnader	9	12
Återföring förvärvade överbärden utlåning till allmänheten	96	98
Orealiserade värdeförändringar på obligationer och andra räntebärande värdepapper	-10	-38
Värdeförändring aktier och andelar	-3	-5
Orealiserade värdeförändringar på derivat	-169	47
Kreditförluster	2 319	1 965
<b>Summa</b>	<b>2 671</b>	<b>2 250</b>

SEK mn	JAN - JUN 2024	JAN - JUN 2023
<b>Erhållna och betalda räntor</b>		
<b>I kassaflödet från den löpande verksamheten ingår erhållen och betald ränta med följande belopp</b>		
Erhållen ränta	6 000	4 582
Betald ränta	1 126	817

# STYRELSENS FÖRSÄKRAN

Styrelsen intygar att delårsrapporten för perioden 1 januari 2024 till 30 juni 2024 ger en rättvisande översikt av moderbolagets och koncernens verksamhet, finansiella ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och koncernen står inför.

Stockholm den 27 augusti 2024

**HANS-OLE JOCHUMSEN**  
ORDFÖRANDE

**VILLE TALASMÄKI**  
STYRELSELEDAMOT

**CHRISTOPHER EKDAHL**  
STYRELSELEDAMOT

**RICARD WENNERKLINT**  
STYRELSELEDAMOT

**CHRISTIAN FRICK**  
STYRELSELEDAMOT

**JACOB LUNDBLAD**  
VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

**HENRIK KÄLLÉN**  
STYRELSELEDAMOT

**DANIELLA BERTLIN**  
STYRELSELEDAMOT, ARBETSTAGARREPRESENTANT

**RAGNHILD WIBORG**  
STYRELSELEDAMOT

# 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 %**

Periodens resultat i relation till balansomslutningen.

## **Bruttosoliditetsgrad<sup>1</sup>**

Primärkapital i relation till totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen med konverteringsfaktorer som definieras i förordning (EU) nr 575/2013 (CRR2).

## **Genomsnittlig låneportfölj**

Genomsnittlig utlåning till allmänheten i början av perioden och i slutet av perioden.

## **Justerat rörelseresultat**

Rapporterat rörelseresultat minskat med av-/nedskrivning av immateriella transaktionsöverbärden, transformationskostnader samt resultat från portföljer inom rörelsesegmentet "Övrigt".

## **Kapitalbas<sup>1</sup>**

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

## **Justerat K/I-tal**

Rörelsekostnader exklusive av- och nedskrivningar av immateriella transaktionsöverbärden samt transformationskostnader i relation till rörelseintäkter.

## **K/I-tal**

Rörelsekostnader i relation till rörelseintäkter.

## **Kreditförluster i %**

Kreditförluster, netto i relation till genomsnittlig låneportfölj.

## **Kärnprimärkapital<sup>1</sup>**

Eget kapital exklusive föreslagen utdelning, uppskjutna skattefordringar, immateriella tillgångar och vissa andra justeringar som definieras i förordning (EU) nr 575/2013 (CRR2).

## **Kärnprimärkapitalrelation<sup>1</sup>**

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)<sup>1</sup>**

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 heltidsanställda**

Medeltalet under perioden av antalet arbetade timmar omräknat till helårsekvivalenter. Exkluderar långtidssjuk-skrivna samt föräldralediga.

## **Operativa kostnader**

Allmänna administrationskostnader samt av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar.

<sup>1</sup> Dessa rapporteras med avseende på Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Se not 5 kapitaltäckningsanalys.

# DEFINITIONER

**Primärkapital<sup>1</sup>**

Kärnprimärkapital plus övrigt primärkapital.

**Primärkapitalrelation<sup>1</sup>**

Primärkapital i relation till riskexponeringsbeloppet.

**Resultat per aktie**

Årets resultat hänförligt till aktieägare i relation till antal aktier.

**Riskexponeringsbelopp<sup>1</sup>**

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.

**ROTE**

Se "Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument".

**Räntenettomarginal 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.

**Supplementärkapital<sup>1</sup>**

Efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

**Total kapitalrelation<sup>1</sup>**

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.

<sup>1</sup> Dessa rapporteras med avseende på Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Se not 5 kapitaltäckningsanalys.