

N

O

NOBA BANK GROUP AB (PUBL)
DELÅRSRAPPORT JANUARI-SEPTEMBER 2023

B

A

VD HAR ORDET

DEN GEMENSAMMA RESAN FORTSÄTTER

När vi ser tillbaka på det första hela kvartalet under det gemensamma namnet NOBA, kan vi konstatera att vi har fortsatt utveckla organisationen och att vi ser tydligt positiva kommersiella effekter av att inte bara ha ett gemensamt namn – utan en organisation som samarbetar fullt ut. Jag ser resultaten av allt vi redan åstadkommit som en följd av att vi delat kompetens och erfarenheter mellan individer, avdelningar och funktioner. Minst lika motiverad blir jag av att tänka på möjligheterna och på framtiden då vi kommer se full effekt av kunskapsdelningen och därmed kunna stärka kunderbjudande och konkurrenskraft ytterligare, och därigenom även ta marknadsandelar.

STARK UTVECKLING I TUFFT KLIMAT

I en tuff marknad och en tid av oro i omvärlden, med fortsatt stigande räntor och pressade hushållsekonomier, har vi lyckats bibehålla ett tydligt fokus på att hjälpa våra kunder och att vidareutveckla vår affär. Vi har under kvartalet välkomnat över 150 000 nya kunder till banken, och ser en extra glädjande tillväxt bland sparkontokunderna där vi under Nordax Bank varumärket ökat andelen konton med 14 procent under det tredje kvartalet. Det underliggande räntenettet har utvecklats väl och vi har fortsatt vara anpassningsbara och konkurrenskraftiga, inte minst gällande vår prissättning av såväl utlåningsräntor som inlåningsräntor. Det är noterbart att majoriteten av våra konkurrenter sänker sina ambitioner till följd av de osäkra tiderna vilket, givet vår starka kommersiella utveckling och väl positionerade kunderbjudande, gett oss möjligheten att ta ytterligare marknadsandelar. Vi står starka i konkurrensen och jag spår att det kommer förbli så en tid framöver, i takt med att vi ökar vår storlek, kompetens och kundfokus än mer.

BALANS OCH FLEXIBILITET SOM LEDORD

Att kunna vara lyhörd och ansvarsfull, och samtidigt upprätthålla en sund lönsamhet är avgörande. Det gäller inom såväl utlåning som sparprodukter och det är något vår starka kreditkompetens samt diversifierade finansieringsstruktur möjliggör. Kreditkvalitet är alltid ett prioriterat område och något vi följer noggrant, både i relation till befintlig stock och till nytulåning.

Med tecken på ökade kreditförluster överlag inom vår del av marknaden ser vi att vi även har en viktig roll att spela genom vårt långsiktiga, kreativa och tillgängliga sätt att informera och utbilda inom privatekonomi och finansiell hälsa. När det här skrivs har vi precis avslutat en omfattande nordisk undersökning med fokus på finansiell hälsa i samhället. Jag ser fram emot att få dela resultaten under kommande kvartal.

AKTIVITET PÅ FINANSIERINGSFRONTEN

Under kvartalet har NOBA återigen varit aktiva på kapitalmarknaden och såväl utnyttjat möjligheten till tidig inlösen av en NOK 125m AT1-obligation samt en SEK 550m T2-obligation som återköpt seniora icke-säkerställda obligationer om SEK 198m samt NOK 170m. Tillsammans med tidigare kvartals nyupptagna samt förlängda finansieringar, och att kundinsättningar under det tredje kvartalet netto uppgick till ca SEK 6,5 miljarder, vittnar detta om det förtroende NOBA åtnjuter bland såväl investerare som sparkunder.

EN HÅLLBARHET I AFFÄREN SOM GÖR SKILLNAD

Vi fortsätter toppa listorna bland de mest populära privatlånen och kreditkortet i flera nordiska länder, och avståndet till konkurrenter sett till storlek och marknadsandel fortsätter växa stadigt. Med det kommer också ett ansvar. I syfte att fortsätta leverera på våra ambitiösa planer runt hållbarhet, och förbereda oss inför kommande regelverk och krav, har aktiviteten inom hållbarhetsområdet varit hög under kvartalet. Vår kundgrupp utgörs av personer och hushåll med trygg ekonomi som nu står inför en alltmer pressad situation på grund av de stigande räntorna och priserna i samhället. För att navigera rätt, låter vi vår vision att bidra till ökad finansiell hälsa för fler guida oss. På så sätt kan vi vara hållbara och stabila även i tider av högre osäkerhet.



JACOB LUNDBLAD
CEO NOBA

OM KONCERNEN

OM KONCERNEN

NOBA Bank Group AB (publ) (tidigare Nordax Bank AB (publ)) (organisationsnummer 556647-7286) (nedan kallat "NOBA" eller "NOBA Bank"), säte i Stockholm, adress Box 23124, 104 35 Stockholm, telefonnummer +46 8 508 808 00, www.noba.bank är ett helägt dotterbolag till NOBA Group AB (publ) (tidigare Nordax Group AB) (organisationsnummer 556993-2485), säte i Stockholm. NOBA Group AB (publ)s ägare är NOBA Holding AB (publ) (tidigare Nordax Holding AB (publ)), som primärt 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. Per 30 september 2023 kontrollerade NOBA Group AB (publ) 100 procent av bolaget. Detta är NOBA Banks tjugonde räkenskapsår.

I NOBA Bank-koncernen ingår ett antal dotterbolag till NOBA Bank, däribland Svensk Hypotekspension AB (nedan kallat "SHP") med tillhörande dotterbolag. Direkta dotterbolag till NOBA Bank är NOBA Sverige AB, Nordax Sverige 5 AB (publ), Nordax Sweden Mortgages 1 AB (publ), Lilienthal Finance Ltd, NOBA Finland 1 AB (publ) och SHP. I SHP-koncernen ingår Svensk Hypotekspension Fond 2 AB, Svensk Hypotekspension Fond 3 AB (publ), Svensk Hypotekspension Fond 4 AB (publ) och Svensk Hypotekspension 5 AB (publ). Efter den gränsöverskridande koncerninterna fusionen mellan NOBA Bank och dotterbolaget Bank Norwegian ASA som genomfördes den 30 november 2022 bedrivs det tidigare dotterbolagets verksamhet vidare genom en norsk filial till NOBA Bank. Filialens juridiska namn är Bank Norwegian, en filial av NOBA Bank Group AB (publ).

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

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

varumärkena Bank Norwegian och Nordax Bank, bedriva utlåning till privatpersoner i Sverige, Norge, Finland och Danmark. Tidigare bedrev NOBA även utlåning i Tyskland och Spanien. Utlåningen består av krediter utan säkerhet, på ett belopp upp till motsvarande NOK 800 000, SEK 600 000, DKK 400 000 samt EUR 60 000. Sedan 2018 erbjuds även utlåning mot säkerhet i bostad i Sverige och sedan 2019 också utlåning mot säkerhet i bostad i Norge.

Genom dotterbolaget SHP, som förvärvades i januari 2019 så erbjuder NOBA också kapitalfrigöringskrediter till personer över 60 år.

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

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

NOBAs verksamhet omfattar en diversifierad uppsättning distributionskanaler. Dessa utgörs av direkta kanaler så som online-kanaler och direktmarknadsföring, befintliga kunder och indirekta kanaler så som låneförmedlare. Per 30 september 2023 genererades 52% av nyförsäljningen via indirekta kanaler och 48% via direkta kanaler och befintliga kunder.

NOBA har en solid kundstock där den ansvarsfulla kreditgivningen illustreras av såväl kunderna som av användandet av produkterna. NOBAs privatlånekunder återfinns i alla åldersgrupper och samhällsskikt och är typiskt sett medelålders yrkesarbetande personer med relativt höga inkomster där en majoritet även äger sin bostad. Av utestående privatlånevolym omfattas 93% av ett KALP-överskott på över SEK 3,000 och av samma volym har 66% använts till att refinansiera tidigare lån. Av kreditkortskunderna betalar ca 99,5% sin faktura inom utsatt tid. Tillsammans med de kunder vilka nyttjar NOBAs bolån och kapitalfrigöringskrediter uppvisar NOBAs kundbas en mycket hög kundnöjdhet där NOBAs svenska mätningar, uppvisat den högsta kundnöjdheten i bankbranschen.

UTVECKLING TREDJE KVARTALET JÄMFÖRT MED FÖREGÅENDE KVARTAL

PORTFÖLJUTVECKLING

Den totala utlåningen uppgick per 30 september 2023 till 107,8 mdkr (101,5 mdkr 30 juni 2023). Samtliga aktiva marknader och produkter bidrog till volymökningen.

PRIVATLÅN OCH KREDITKORT

Under det tredje kvartalet 2023 uppvisade portföljen med privatlån och kreditkort en god tillväxt. Den totala volymen privatlån och kreditkort uppgick per 30 september 2023 till 90,5 mdkr (84,7 mdkr 30 juni 2023).

BOLÅN

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

Under slutet av första kvartalet 2019 lanserade NOBA även bolån på den norska marknaden. Målgruppen i Norge är kunder som faller utanför storbankernas snäva ramar.

Nyutlåningen under det tredje kvartalet har fortsatt påverkats av de kontinuerligt stigande räntenivåerna i samhället men portföljen uppvisar ändå en ökning där den totala bolåneportföljen uppgick till 7,9 mdkr per den 30 september 2023 (7,6 mdkr per den 30 juni 2023).

KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER

Portföljen har, i linje med tidigare historiska perioder, fortsatt att utvecklas väl under det tredje kvartalet 2023 och uppvisar en stabil nyutlåning. Marknaden för kapitalfrigöringskrediter har en god utvecklingspotential och SHP har ett starkt varumärke inom kundgruppen med ett fortsatt stort kundintresse. Den totala volymen kapitalfrigöringskrediter uppgick till 9,3 mdkr per 30 september 2023 (9,1 mdkr 30 juni 2023).

KAPITAL OCH LIKVIDITET

NOBAs konsoliderade situation har en mycket god kapital- och likviditetsposition. Per 30 september 2023 uppgår kärnprimärkapitalrelationen till 13,75% (14,02%), primärkapitalrelationen till 15,34% (15,79%) och den totala kapitalrelationen till 16,75% (17,71%). Kapitalkraven uppgår vid samma tidpunkt till en kärnprimärkapitalrelation om 9,32% (9,28%), en primärkapitalrelation om 11,06% (11,03%) och en total kapitalrelation om 13,40% (13,36%).

Den lägre kärnprimärkapitalrelationen beror framför allt på att tillväxten i kärnprimärkapital genom upparbetat resultat varit lägre än tillväxten i riskexponeringsbelopp. Primärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen påverkades negativt av att övrigt primärkapitalinstrument och supplementärkapitalinstrument, vilka tagits över från Bank Norwegian i samband med fusionen, inlösts den 2 oktober och därmed inte medräknades i kapitalbasen vid utgången av september.

Kärnprimärkapitalet ökade under kvartalet och uppgår till 11 699 MSEK (11 328). Kärnprimärkapitalet har stärkts framför allt av det upparbetade resultatet under perioden.

Bruttosoliditetsgraden uppgår till 9,67% (10,06%).

Likviditetsreserven uppgår till 19,4 (17,8) mdkr och består främst av säkerställda obligationer, statsskuldsväxlar och placeringar i centralbanker och nordiska banker. Likviditetstäckningskvoten (LCR) uppgår till 185,6% (185,6%).

Den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) uppgår till 117,9% (118,7%). NOBA har en diversifierad finansieringsstruktur med olika kapitalkällor fördelade mellan banker, kapitalmarknad och inlåning från allmänheten. Inlåning utgör den största finansieringskällan och per 30 september 2023 uppgår inlåning från allmänheten till 93 654 (87 167) MSEK.

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

UTVECKLING TREDJE KVARTALET 2023 JÄMFÖRT MED TREDJE KVARTALET 2022

PORTFÖLJUTVECKLING

Den totala utlåningen uppgick per 30 september 2023 till 107,8 mdkr (83,9 mdkr 30 september 2022). Samtliga produkter och marknader bidrog till volymökningen gentemot motsvarande kvartal 2022.

PRIVATLÅN OCH KREDITKORT

Jämfört med tredje kvartalet 2022 uppvisade portföljen med privatlån och kreditkort en god tillväxt. Den totala volymen privatlån och kreditkort uppgick per 30 september 2023 till 90,5 mdkr (68,9 mdkr 30 september 2022).

BOLÅN

Nyutlåningen under perioden har påverkats av de fortsatt allmänt stigande räntenivåerna i samhället men uppvisar en stabil ökning där den totala bolåneportföljen uppgick till 7,9 mdkr per den 30 september 2023 (6,4 mdkr per den 30 september 2022).

KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER

Portföljen har kontinuerligt fortsatt att utvecklas väl och uppvisar en stabil nyutlåning. Den totala volymen kapitalfrigöringskrediter uppgick till 9,3 mdkr per 30 september 2023 (8,5 mdkr 30 september 2022).

KAPITAL OCH LIKVIDITET

Per 30 september 2023 uppgår kärnprimärkapitalrelationen till 13,75% (15,22%), primärkapitalrelationen till 15,34% (17,32%) och den totala kapitalrelationen till 16,75% (19,01%). Kapitalkraven uppgår vid samma tidpunkt till en kärnprimärkapitalrelation om 9,32% (12,25%), en primärkapitalrelation om 11,06% (14,09%) och en total kapitalrelation om 13,40% (17,07%).

De lägre kapitalrelationerna beror framför allt på att tillväxten i kärnprimärkapital genom upparbetat resultat varit lägre än tillväxten i riskexponeringsbelopp. De lägre kapitalkraven är framför allt en följd av lägre pelare 2-krav och att den norska systemriskbufferten, som 30 september 2022 för NOBA uppgick till 1,79%, efter fusionen av Bank Norwegian inte längre är tillämpbar.

Pelare 2-kraven har sänkts som en följd av den interna kapitalutvärdering som genomförts under första kvartalet 2023 där Finansinspektionens metoder och krav tillämpats för samtliga risker. Den 30 september 2022 tillämpades det pelare 2-krav som Bank Norwegian erhållit via det norska Finanstilsynet. Förändringen sänkte pelare 2 kravet från 3,93% till 1,36%.

Under perioden har det kontryckiska buffertvärdet i Norge höjts från 1,5 till 2,5%, i Danmark från 1 till 2,5%, i Sverige från 1 till 2% samt i Tyskland från 0 till 0,75%, vilket ökat NOBAs kontryckiska buffertkrav till 1,55% (0,85%).

Kärnprimärkapitalet har ökat och uppgår till 11 699 MSEK (10 270). Kärnprimärkapitalet har stärkts främst av det upparbetade resultatet under perioden.

Bruttosoliditetsgraden uppgår till 9,67% (10,64%).

Likviditetsreserven uppgår till 19,4 (18,7) mdkr och består främst av säkerställda obligationer, statsskuldsväxlar och placeringar i centralbanker och nordiska banker. Likviditetstäckningskvoten (LCR) uppgår till 185,6% (135,0%)¹.

¹ Vid beräkning av den konsoliderade situationens LCR innan fusionen har NOBA valt att, från Bank Norwegian likviditetsbuffert, endast inkludera den del som krävs för att täcka Bank Norwegian nettoutflöde då NOBA anser att den likviditet som överstiger 100% av Bank Norwegian nettoutflöde inte kan användas fritt av den konsoliderade situationen. Om Bank Norwegian överlikviditet skulle inkluderas i den konsoliderade situationen skulle LCR-måttet per 30 september 2022 vara 224,9%.

Den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) uppgår till 117,9 % (122,8%). NOBA har en diversifierad finansieringsstruktur med olika kapitalkällor fördelade mellan banker, kapitalmarknad och inlåning från allmänheten. Inlåning utgör den största finansieringskällan och per 30 september 2023 uppgår inlåning från allmänheten till 93 654 MSEK (71 985).

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

ÖVRIGA HÄNDELSER

Osäkerheten på de finansiella och realekonomiska marknaderna bestod även under det tredje kvartalet, även om allt mer data inkom innehållandes mer positiva budskap relaterat till sjunkande inflationstakt. Centralbankernas tydliga fokus på att, med högre styrräntor, tygla prisökningarna verkar slutligen haft verkan. Däremot innebär denna alltjämnt mer åtstramande miljö stora utmaningar i samhället. NOBA övervakar fortsatt de effekter detta har på bolagets kunder. NOBA genomförde även under det tredje kvartalet justeringar i prissättningen av såväl inlåning som utlåning.

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

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

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

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

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

HÄNDELSER EFTER PERIODENS UTGÅNG

Genom en konstruktiv dialog med Norwegian Air Shuttle ASA (NAS) ingick NOBA efter periodens utgång en förlikning rörande patentdispyten. Bank Norwegian kommer fortsätta att använda och marknadsföra namnet Bank Norwegian en filial av NOBA Bank Group AB (publ) och det gemensamma CashPoint-samarbetet kommer fortsätta. Den tidigare kommunicerade re-designen av Bank Norwegian fortgår som planerat. Detta avslutar den tidigare offentliggjorda strategiska översynen av samarbetet med NAS.

Under oktober initierades utrullningen av en ny visuell identitet för Bank Norwegian. Detta planeras fortgå under ett antal månader där en grafisk profil med grått och blått som huvudfärger kommer rullas ut på samtliga marknader.

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

RESULTAT JULI - SEPTEMBER 2023

KONCERNENS RESULTAT JÄMFÖRT MED ANDRA KVARTALET 2023

Rörelseresultatet uppgick till 373 MSEK (454). Resultatet för perioden påverkades positivt av ett ökat räntenetto men negativt av ökade kreditförluster.

Räntenettet uppgick till 2 039 MSEK (1 916). Räntenettet ökade i huvudsak genom en växande utlåning och högre utlåningsräntor men innehåller även högre räntekostnader drivet av ökade inlåningsräntor.

Provisionsnettot uppgick till 143 MSEK (148). Provisionsnettot låg stabilt på en oförändrad nivå gentemot föregående kvartal.

Operativa kostnader uppgick till -388 MSEK (-466). Av kostnaderna utgjorde administrativa kostnader -374 MSEK (-377) varav -346 MSEK (-345) rörde underliggande verksamhet och -28 MSEK (-32) utgjorde transformationskostnader främst kopplade till integrationen av Bank Norwegian och pågående byte av banksystem inom NOBA. Operativa kostnader består i övrigt av, av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar vilka uppgick till -14 MSEK (-89) där minskningen förklaras av en nedskrivning av immateriella tillgångar hänförligt till Lilienthal Finance Ltd om -69 MSEK under det andra kvartalet.

Övriga rörelsekostnader består av marknadsföringskostnader samt säljkostnader kopplade till kreditkort och uppgick till -315 MSEK (-286). Ökningen beror främst på högre marknadsföringskostnader kopplade till kreditkort i Tyskland samt kostnader relaterade till ett högt utnyttjande av kreditkort på samtliga marknader.

Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden uppgick till -35 MSEK (-33) vilket var enligt plan. Posten är en ren bokföringspost och relaterar till allokering av övervärden från tidigare förvärv och påverkar varken kassaflöden eller kapitaltäckning då tillgången redan dras av från kapitalbasen. Av avskrivningarna relaterade drygt -34 MSEK till förvärvet av Bank Norwegian och resterande del till förvärvet av Svensk Hypotekspension.

Kreditförlusterna uppgick till -1 106 MSEK (-839), motsvarande 4,2 procent (3,4) av genomsnittlig utlåning. Ökningen i absoluta tal drevs av ökade utlåningsportföljer. Ökade avsättningar för lån i Steg 1 var, liksom i andra kvartalet, en betydande drivare av kreditförlusterna och uppgick till -316 MSEK (-208) motsvarande 29% (25%) av totala kreditförluster.

JUSTERAT RÖRELSERESULTAT

Kvartalets resultat påverkades negativt av expansionen i Kontinentaleuropa (Tyskland och Spanien), främst till följd av höga initiala kreditförluster i dessa marknader. Under kvartalet togs också beslutet att stoppa nyutlåningen på dessa marknader samt även utgivningen av kreditkort i Spanien. Resultatet från Kontinentaleuropa uppgick till -127 MSEK (-88).

Då bankens resultat för närvarande i hög grad påverkas av transformationskostnader, initiala kostnader i Kontinentaleuropa och bokföringstekniska effekter rörande immateriella tillgångar främst hänförliga till förvärvet av Bank Norwegian följer ledningen också verksamheten utifrån ett justerat resultat där effekterna av dessa poster, och andra engångsposter, exkluderas. Det justerade rörelseresultatet uppgick till 563 MSEK (676)¹.

KONCERNENS RESULTAT JÄMFÖRT MED TREDJE KVARTALET 2022

Rörelseresultatet uppgick till 373 MSEK (593). Minskningen förklaras främst av ökade avsättningar för kreditförluster men rymmer också ett ökat räntenetto.

Räntenettet uppgick till 2 039 MSEK (1 714). Räntenettet ökade genom en växande utlåning och högre utlåningsräntor men innehåller även högre räntekostnader drivet av ökade inlåningsräntor.

Provisionsnettot uppgick till 143 MSEK (120). Ökningen drevs av högre kortrelaterade intäkter.

¹ Rapporerat rörelseresultat om 373 MSEK (454) justerat med transformationskostnader om -28 MSEK (-32), effekt av Kontinentaleuropa om -127 MSEK (-88), samt planenlig avskrivning av transaktionsövervärden om -35 MSEK (-33).

Operativa kostnader uppgick till -388 MSEK (-378). Av kostnaderna utgjorde administrativa kostnader -374 MSEK (-352) varav -346 MSEK (-285) rörde underliggande verksamhet och -28 MSEK (-67) utgjorde transformationskostnader främst kopplade till integrationen av Bank Norwegian och pågående byte av banksystem inom NOBA. Av de underliggande administrativa kostnaderna uppgick av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar till -14 MSEK (-26).

Övriga rörelsekostnader består av marknadsföringskostnader samt säljkostnader kopplade till kreditkort och uppgick till -315 MSEK (-284). Ökningen beror främst på kostnader relaterade till ett ökat utnyttjande av kreditkort.

Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden uppgick till -35 MSEK (-36) vilket var enligt plan.

Kreditförlusterna uppgick till -1 106 MSEK (-492), motsvarande 4,2 procent (2,4) av genomsnittlig utlåning. Ökningen drevs av såväl ökande underliggande kravnivåer som ytterligare avsättningar relaterade till lån i Steg 1 om -316 MSEK (-37). Avsättningar för Kontinentaleuropa utgjorde -95 MSEK (-68).

JUSTERAT RÖRELSERESULTAT

Kvartalets resultat påverkades negativt av expansionen i Kontinentaleuropa (Tyskland och Spanien), främst till följd av höga initiala kreditförluster i dessa marknader. Under kvartalet togs också beslutet att stoppa nyutlåningen på dessa marknader samt även utgivningen av kreditkort i Spanien. Resultatet från Kontinentaleuropa uppgick till -127 MSEK (-69).

Då bankens resultat för närvarande i hög grad påverkas av transformationskostnader, initiala kostnader i Kontinentaleuropa och bokföringseffekter rörande immateriella tillgångar främst hänförliga till förvärvet av Bank Norwegian följer ledningen också verksamheten utifrån ett justerat resultat där effekterna av dessa poster exkluderas. Det justerade rörelseresultatet uppgick till 563 MSEK (765) ¹.

MODERBOLAGETS RESULTAT JÄMFÖRT MED TREDJE KVARTALET 2022

Rörelseresultatet uppgick till 197 MSEK (198). Det oförändrade resultatet till trots, så innehåller resultatet stora skillnader mellan det olika resultatposterna, vilket till stor del förklaras av konsolideringen av Bank Norwegian in i moderbolaget genom den koncerninterna fusionen per 30 november 2022 samt en växande utlåning.

Räntenettot uppgick till 1 878 MSEK (502). Räntenettot ökade i huvudsak på grund av konsolideringen av Bank Norwegian samt av en växande utlåning.

Operativa kostnader uppgick till -391 MSEK (-198). Dessa kostnader ökade främst på grund av konsolideringen av Bank Norwegian.

Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden uppgick till -154 MSEK (-0) vilka efter den koncerninterna fusionen påverkar moderbolagets resultat.

Kreditförlusterna uppgick till -1 085 MSEK (-136), motsvarande 4,6 procent (1,7) av genomsnittlig utlåning och ökade främst på grund av konsolideringen av Bank Norwegian och ökade underliggande kravnivåer samt ökade avsättningar för lån i Steg 1.

¹ Rapporerat rörelseresultat om 373 MSEK (593) justerat med transformationskostnader om -28 MSEK (-67), effekt av Kontinentaleuropa om -127 MSEK (-69), samt planenlig avskrivning av transaktionsövervärden om -35 MSEK (-36)

RISKER OCH INTERN KONTROLL

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

De stora och snabba räntehöjningar som centralbankerna har genomfört sedan början av förra året har bidragit till att den globala inflationen och konjunkturen är nedåtgående. Ökningstakten för energi- och livsmedelspriser har märkbart dämpats, men det har inte förekommit breda prisfall i konsumentleden, och inflationstrycket är fortfarande högt. Centralbankerna har signalerat att räntesänkningar fortfarande ligger långt fram i tiden.

Trots att arbetslöshetsprocenten fortsätter att överraska positivt så är prognosen att arbetslösheten kommer att öka. Hushållens ekonomi är känslig mot ökande arbetslöshet vilket banken övervakar och tar höjd för i kreditförlustavsättningarna.

Osäkerheten kring risken för spridningseffekter i det finansiella systemet som en följd av problemen hos vissa banker i USA och Schweiz i mitten av mars har minskat. Däremot har den globala geopolitiska osäkerheten ökat som en följd av de ökade spänningarna i Mellanöstern och Rysslands fortsatta krig mot Ukraina.

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

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.

INTERN KONTROLL

NOBA-koncernen har inrättat 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).

Under det tredje kvartalet har koncernens oberoende kontrollfunktion för informationssäkerhet – Information Security Function införlivats i Group Risk Control och den nya avdelningen (ICT Risk Management) leds av Group Head of ICT Risk Management som rapporterar till Group CRO.

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

NYCKELTAL

KONCERNEN	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Kärnprimärkapitalrelation i %	13,8	14,0	15,2	13,8	15,2
Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar i %	10,6	11,7	17,7	11,7	12,6
Avkastning på tillgångar i %	0,9%	1,0%	1,6%	1,0%	1,1%
Kreditförluster i %	4,2	3,4	2,4	3,8	2,7
K/I tal i % rörelsekostnader exkl. av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden	32	36	37	34	42
K/I tal i % operativa kostnader	18	22	21	20	23
K/I tal i % operativa kostnader exkl. transformationskostnader ¹	16	18	17	17	18
Justerat rörelseresultat i MSEK	563	676	765	1 823	1 809
Resultat per aktie i SEK	4,3	4,6	6,2	13,8	13,2
Antal anställda ²	627	621	595	627	595

MODERBOLAGET	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Kärnprimärkapitalrelation i %	14,2	14,5	18,5	14,2	18,5
Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar i %	4,7	5,7	2,2	6,0	7,6
Avkastning på tillgångar i %	0,4%	0,6%	0,7%	0,6%	2,3%
Kreditförluster i % ³	4,6	4,1	1,7	4,2	1,5
K/I tal i % operativa kostnader	18	19	35	19	28
Antal anställda ²	610	603	438	610	438

¹ För Q2 2023 även justerat för nedskrivning av immateriella tillgångar hänförligt till Lilienthal Finance Ltd om -69 MSEK.

² Antal anställda omräknat till heltidsanställda.

³ I Q2 2023 ingår Lilienthal Finance Ltd kreditförluster om -71 MSEK.

RAPPORT ÖVER RESULTAT I KONCERNEN

KONCERNEN		JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	NOT	2023	2023	2022	2023	2022
Rörelseintäkter						
Ränteintäkter	9	3 050	2 693	2 023	8 181	5 766
Räntekostnader	9	-1 011	-777	-309	-2 394	-800
Summa räntenetto		2 039	1 916	1 714	5 787	4 966
Provisionsnetto	8	143	148	120	392	297
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	35	14	-51	69	-234
Övriga rörelseintäkter	11	0	0	0	0	0
Summa rörelseintäkter		2 217	2 078	1 783	6 248	5 029
Rörelsekostnader						
Allmänna administrationskostnader	8	-374	-377	-352	-1 118	-1 067
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	8	-14	-89	-26	-126	-80
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden	8	-35	-33	-36	-103	-107
Övriga rörelsekostnader	12	-315	-286	-284	-867	-953
Summa rörelsekostnader		-738	-785	-698	-2 214	-2 207
Resultat före kreditförluster		1 479	1 293	1 085	4 034	2 822
Kreditförluster, netto	13	-1 106	-839	-492	-2 768	-1 570
Rörelseresultat		373	454	593	1 266	1 252
Skatt på årets resultat		-63	-120	-142	-266	-294
Periodens resultat		310	334	451	1 000	958

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT I KONCERNEN

KONCERNEN	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Poster som ska omklassificeras till resultaträkningen					
Vinster och förluster vid omvärdering under året	-7	2	23	-31	226
Skatt på vinster och förluster vid omvärdering under året	1	0	-5	6	-51
Summa kassaflödessakringar	-6	2	18	-25	175
Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	-1	-	-1	-
Skatt på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	0	-	0	-
Summa skuldinstrument värderade till verkligt värde	0	-1	-	-1	-
Omräkning av utländsk verksamhet	241	336	-374	-668	-158
Säkringsredovisning av nettoinvestering i utlandsverksamhet före skatt	-178	-214	212	350	-401
Skatt på säkringsredovisning	37	44	-43	-72	83
Skatt på omräkningsdifferenser	-26	-49	-	54	-
Summa	74	117	-205	-336	-476
Poster som inte ska omklassificeras i resultaträkningen					
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-22	-	-22	4
Summa	-	-22	-	-22	4
Summa övrigt totalresultat	68	96	-187	-384	-297
Periodens totalresultat	378	430	264	616	661
Hämförligt till:					
Moderföretagets aktieägare	364	428	264	595	644
Innehavare av primärkapital	14	2	0	21	17

RAPPORT ÖVER RESULTAT I MODERBOLAGET

MODERBOLAGET		JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	NOT	2023	2023	2022	2023	2022
Rörelseintäkter						
Ränteintäkter	9	2 892	2 550	741	7 758	2 028
Räntekostnader	9	-1 014	-789	-239	-2 437	-624
Summa räntenetto		1 878	1 761	502	5 321	1 404
Utdelning		-	-	-	-	757
Provisionsnetto	8	127	137	29	355	70
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	36	14	-49	70	-237
Övriga rörelseintäkter ¹	11	93	88	91	273	270
Summa rörelseintäkter		2 134	2 000	573	6 019	2 264
Rörelsekostnader						
Allmänna administrationskostnader	8	-383	-380	-196	-1 136	-633
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	8	-8	-8	-2	-24	-6
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden	8	-154	-147	-	-454	-
Övriga rörelsekostnader	12	-307	-275	-41	-838	-139
Summa rörelsekostnader		-852	-810	-239	-2 452	-778
Resultat före kreditförluster		1 282	1 190	334	3 567	1 486
Kreditförluster, netto ²	13	-1 085	-907	-136	-2 787	-349
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar		-	-	-	-	-
Rörelseresultat		197	283	198	780	1 137
Skatt på årets resultat		-53	-109	-86	-240	-20
Periodens resultat		144	174	112	540	1 117

¹ Rörelseintäkterna för moderbolaget avser intäkter för lån som värdepapperiserats.

² Inklusive Lilienthal Finance Ltd kreditförluster om 71 MSEK (Q2 2023).

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT I MODERBOLAGET

MODERBOLAGET	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Poster som ska omklassificeras till resultaträkningen					
Vinster och förluster vid omvärdering under året	-7	2	21	-31	132
Skatt på vinster och förluster vid omvärdering under året	1	0	-4	6	-27
Summa kassaflödessäkringar	-6	2	17	-25	105
Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	-1	-	-1	-
Skatt på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	0	-	0	-
Summa skuldinstrument värderade till verkligt värde	0	-1	-	-1	-
Omräkning av utländsk verksamhet	235	327	-	-664	-
Säkringsredovisning av nettoinvestering i utlandsverksamhet före skatt	-177	-214	-	351	-
Skatt på säkringsredovisning	37	44	-	-72	-
Skatt på omräkningsdifferenser	-26	-49	-	54	-
Summa	69	108	-	-331	-
Poster som inte ska omklassificeras i resultaträkningen					
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-22	-	-22	4
Summa	-	-22	-	-22	4
Summa övrigt totalresultat	63	87	17	-379	109
Periodens totalresultat	207	261	129	161	1 226
Hänförligt till:					
Moderföretagets aktieägare	206	259	126	140	1 211
Innehavare av primärkapital	1	2	3	21	15

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

FINANSIELL STÄLLNING

MSEK	NOT	KONCERNEN		MODERBOLAGET	
		30 SEP 2023	31 DEC 2022	30 SEP 2023	31 DEC 2022
Tillgångar					
Utlåning till centralbanker	6,7	2 312	3 723	2 312	3 723
Utlåning till kreditinstitut	6,7	2 837	3 332	2 238	2 650
Utlåning till allmänheten	4,6-7	107 750	88 756	98 410	79 957
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6,7	14 679	13 608	14 732	13 608
Aktier och andelar	6,7	149	168	149	168
Aktier i koncernföretag		-	-	1 030	1 030
Derivat	6,7	249	419	249	419
Immateriella tillgångar		8 442	8 892	6 874	7 579
Materiella tillgångar		64	77	11	10
Aktuell skattefordran		2	2	2	94
Uppskjuten skattefordran		9	-	0	-
Övriga tillgångar	6,7	272	282	2 229	2 214
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		80	66	71	55
Summa tillgångar		136 845	119 325	128 307	111 507
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL					
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	6,7	10 994	9 739	-	-
Inlåning från allmänheten	6,7	93 654	77 104	93 654	77 104
Emitterade värdepapper	6,7	6 978	8 416	4 782	6 166
Skulder till värdepapperiseringsföretag ¹		-	-	5 305	4 373
Derivat	6,7	221	307	221	307
Aktuell skatteskuld		69	186	48	265
Uppskjuten skatteskuld		618	701	677	758
Övriga skulder	6,7	1 120	1 128	1 426	1 300
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		610	459	549	430
Efterställda skulder	6,7	2 300	1 531	2 300	1 531
Summa skulder		116 564	99 571	108 962	92 234
Eget kapital					
Aktiekapital		73	73	73	73
Övrigt tillskjutet kapital/Överkursfond		4 476	4 476	4 476	4 476
Fond för utvecklingsavgifter		-	-	0	1
Verkligt värdereserv		16	39	16	39
Kassaflödessäkring		136	161	136	161
Primärkapitalinstrument		1 477	1 470	1 477	1 470
Omräkning utländsk verksamhet, netto		-375	-42	-436	-108
Balanserad vinst		13 478	12 604	13 063	12 017
Periodens resultat		1 000	973	540	1 144
Summa eget kapital		20 281	19 754	19 345	19 273
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		136 845	119 325	128 307	111 507

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

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN I KONCERNEN

KONCERNEN	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2022
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat ¹	1 266	1 252
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	3 265	2 078
Betald skatt	-438	-624
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
Minskning/Ökning av utlåning till allmänheten	-25 417	-17 061
Minskning/Ökning av övriga tillgångar	-412	-752
Minskning/Ökning av inlåning från allmänheten	18 978	5 413
Minskning/Ökning av övriga skulder	1 356	-46
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 402	-9 740
Investeringsverksamheten		
Förvärv av aktier och andelar	-	-23
Värdetförändring aktier och andelar	-	4
Investering i materiella och immateriella tillgångar	-44	-27
Investering i rixcertifikat, obligationer och andra räntebärande värdepapper	-28 120	-27 239
Försäljning/avyttring utlåning till centralbanker, obligationer och andra räntebärande värdepapper	26 904	37 619
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1 260	10 334
Finansieringsverksamheten		
Förändring skuld till kreditinstitut	1 249	1 263
Förändring emitterade värdepapper	-1 282	-941
Förändring efterställda skulder	760	-225
Utdelning primärkapitalinstrument	-89	-55
Återbetalning primärkapitalinstrument	-	-311
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	638	-269
Periodens kassaflöde	-2 024	325
Likvida medel vid periodens början	7 055	5 004
Kursdifferenser likvida medel	118	105
Likvida medel vid periodens slut	5 149	5 434

¹ Varav erhållen ränta 7 079 MSEK (5 055) och betald ränta 1 085 MSEK (514).

Likvida medel definieras som utlåning till centralbanker exklusive riksbankscertifikat och utlåning till kreditinstitut. Pantsatta likvida medel enligt not 14 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.

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

KONCERNEN	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräkning utländsk verksamhet, netto	Verkligt värde reserv	Kassaflödessäkring	Balanserad vinst inklusive periodens resultat	Summa	Primärkapital instrument	TOTAL
MSEK									
Ingående balans 1 januari 2022	73	4 476	109	35	3	12 500	17 196	1 757	18 953
Totalresultat									
Årets resultat	-	-	-	-	-	954	954	19	973
Övrigt totalresultat	-	-	-151	4	158	-	11	28	38
Summa totalresultat	-	-	-151	4	158	954	965	47	1 011
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-81	-81	-	-81
Återbetalning av primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-311	-311
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	14	14	-23	-8
Transaktioner med aktieägare									
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	202	202	-	202
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-15	-15	-	-15
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	-	3	3	-	3
Summa transaktioner med aktieägare	-	-	-	-	-	190	190	-	190
Utgående balans 31 december 2022	73	4 476	-42	39	161	13 577	18 284	1 470	19 754
Ingående balans 1 januari 2023	73	4 476	-42	39	161	13 577	18 284	1 470	19 754
Totalresultat									
Årets resultat	-	-	-	-	-	976	976	24	1 000
Övrigt totalresultat	-	-	-333	-23	-25	-	-381	-3	-384
Summa totalresultat	-	-	-333	-23	-25	976	595	21	616
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-89	-89	-	-89
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	14	14	-14	0
Transaktioner med aktieägare									
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa transaktioner med aktieägare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utgående balans 30 september 2023	73	4 476	-375	16	136	14 478	18 804	1 477	20 281

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

MODERBOLAGET

MSEK

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Fond för utvecklingsavgifter	Verkligt värdereserv	Omräkning utländsk verksamhet, netto	Kassaflödessäkring	Balanserad vinst inklusive periodens resultat	Summa	Primärkapital instrument	TOTAL
	BUNDET EGET KAPITAL			FRITT EGET KAPITAL						
Ingående balans 1 januari 2022	73	4 476	5	35	-	3	13 178	17 770	1 320	19 090
Totalresultat										
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	1 125	1 125	19	1 144
Övrigt totalresultat	-	-	-	4	-108	90	-	-14	5	-9
Summa totalresultat	-	-	-	4	-108	90	1 125	1 111	24	1 135
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-62	-62	-	-62
Förändring i primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	7	7	-7	-
Övertaget primärkapital vid fusion	-	-	-	-	-	-	-	-	133	133
Effekt vid fusion	-	-	-	-	-	68	-1 281	-1 213	-	-1 213
Fond för utvecklingsavgifter										
Avskrivningar	-	-	-4	-	-	-	4	-	-	-
Summa fond för utvecklingsavgifter	-	-	-4	-	-	-	4	-	-	-
Transaktioner med aktieägare										
Aktieägartillskott ¹	-	-	-	-	-	-	202	202	-	202
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-15	-15	-	-15
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	3	3	-	3
Summa transaktioner med aktieägare	-	-	-	-	-	-	190	190	-	190
Utgående balans 31 december 2022	73	4 476	1	39	-108	161	13 161	17 803	1 470	19 273
Ingående balans 1 januari 2023	73	4 476	1	39	-108	161	13 161	17 803	1 470	19 273
Totalresultat										
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	516	516	24	540
Övrigt totalresultat	-	-	-	-23	-328	-25	-	-376	-3	-379
Summa totalresultat	-	-	-	-23	-328	-25	516	140	21	161
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-89	-89	-	-89
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	14	14	-14	0
Fond för utvecklingsavgifter										
Avskrivningar	-	-	-1	-	-	-	1	-	-	-
Summa fond för utvecklingsavgifter	-	-	-1	-	-	-	1	-	-	-
Utgående balans 30 september 2023	73	4 476	0	16	-436	136	13 603	17 868	1 477	19 345

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

¹ Internlån om 202 MSEK har omvandlats till ovillkorat aktieägartillskott under december 2022.

NOTER

Angivna belopp i noter är i MSEK om inget annat anges.
Informationen på sidorna 1-11 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), som primärt ägs indirekt av Nordic Capital Fund VIII, Nordic Capital Fund IX och Sampo Oyi.

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

Delårsrapporten för moderbolaget har utformats i enlighet med årsredovisningslagen. Även Rådet för Finansiell Rapporterings rekommendation Redovisning för juridiska personer (RFR 2) har tillämpats.

FÖRÄNDRINGAR SOM PÅVERKAT DE FINANSIELLA RAPPORTERNA 2023

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

Under 2023 har delar av Utlåningen till allmänheten gällande kapitalfrigöringskrediter klassificerats till Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde då dessa tillgångar inte uppfyller SPPI kraven för att redovisas till Upplupet anskaffningsvärde eller till Verkligt värde via övrigt totalresultat.

Från och med Q1 2023 presenterar koncernen alla kostnader relaterat till distribution av kreditkort och marknadsföringskostnad till Norwegian Air Shuttle koncernen under Övriga rörelsekostnader. Tidigare var majoriteten av de inkluderade i Allmänna administrationskostnader.

ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

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

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

BEDÖMNING AV AFFÄRSMODELL FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR

För att avgöra uppdelning av finansiella tillgångar ska en bedömning av affärsmodell för finansiella tillgångar utföras. För att fastställa affärsmodell har indelning av finansiella tillgångarna i portföljer gjorts utifrån hur de styrs, rapporteras och följs upp. Under det andra kvartalet 2023 har ny affärsmodell, innebärande att uppföljning baseras på avtalsenliga kassaflöden samt försäljningar, implementerats.

VERKLIGT VÄRDE VIA ÖVRIGT TOTALRESULTAT (FVOCI)

Skuldinstrument klassificeras i denna kategori om följande två kriterier är uppfyllda

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

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

Redovisning sker vid anskaffningstidpunkten till verkligt värde plus transaktionskostnader. Orealiserade värdeförändringar redovisas i Övrigt totalresultat och ackumuleras i en verkligt värdereserv inom eget kapital. Ackumulerad vinst eller förlust omklassificeras från eget kapital till resultaträkningen när instrumentet tas bort från balansräkningen och redovisas på raden Nettoresultat finansiella transaktioner. Räntor redovisas i resultaträkningen på raden Ränteintäkter, beräknade i enlighet med effektivräntemetoden. Valutakursförändringar redovisas i resultaträkningen på raden Nettoresultat finansiella transaktioner. Tillgångarna prövas för nedskrivning löpande. Nedskrivningar redovisas på raden Nettoresultat av finansiella transaktioner och som en förändring av verkligt värdereserven i eget kapital via övrigt totalresultat.

Rapporten har i övrigt upprättats enligt samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen för 2022.

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 2022.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

KONCERNEN MSEK	2023-09-30	2022-12-31
Kreditriskeponeringar förhåller sig till balansräkningen enligt följande:		
Utlåning till centralbanker	2 312	3 723
Utlåning till kreditinstitut	2 837	3 332
Utlåning till allmänheten	107 750	88 756
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14 679	13 608
Summa	127 578	109 419

KONCERNEN MSEK	BRUTTO			RESERVER			NETTO
30 SEPTEMBER 2023	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utlåning till allmänheten							
Sverige	31 891	2 273	3 668	-716	-352	-1 750	35 014
SHP	9 382	39	0	-81	0	0	9 340
Norge	21 793	1 494	3 319	-164	-125	-1 200	25 117
Finland	25 222	1 962	4 375	-483	-344	-1 767	28 965
Tyskland & Spanien	2 055	103	546	-94	-27	-402	2 181
Danmark	6 667	279	679	-115	-42	-335	7 133
Totalt	97 010	6 150	12 587	-1 653	-890	-5 454	107 750

	BRUTTO			RESERVER			NETTO
31 DECEMBER 2022	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utlåning till allmänheten							
Sverige	26 075	1 823	2 201	-420	-321	-1 015	28 343
SHP	8 787	38	3	-30	0	0	8 798
Norge	19 015	1 413	3 035	-104	-110	-1 248	22 001
Finland	18 476	1 673	3 540	-245	-261	-1 411	21 772
Tyskland & Spanien	1 566	128	427	-40	-29	-311	1 741
Danmark	5 749	242	522	-93	-40	-279	6 101
Totalt	79 668	5 317	9 728	-932	-761	-4 264	88 756

MODERBOLAGET MSEK	BRUTTO			RESERVER			NETTO
30 SEPTEMBER 2023	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utlåning till allmänheten							
Sverige	31 890	2 273	3 668	-715	-352	-1 750	35 014
Norge	21 793	1 494	3 319	-164	-125	-1 200	25 117
Finland	25 222	1 962	4 375	-483	-344	-1 767	28 965
Tyskland & Spanien	2 055	103	546	-94	-27	-402	2 181
Danmark	6 667	279	679	-115	-42	-335	7 133
Totalt	87 627	6 111	12 587	-1 571	-890	-5 454	98 410

	BRUTTO			RESERVER			NETTO
31 DECEMBER 2022	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utlåning till allmänheten							
Sverige	26 074	1 823	2 201	-420	-321	-1 015	28 342
Norge	19 015	1 413	3 035	-104	-110	-1 248	22 001
Finland	18 476	1 673	3 540	-245	-261	-1 411	21 772
Tyskland & Spanien	1 566	128	427	-40	-29	-311	1 741
Danmark	5 749	242	522	-93	-40	-279	6 101
Totalt	70 880	5 279	9 725	-902	-761	-4 264	79 957

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN PER PRODUKT

KONCERNEN MSEK

30 SEPTEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Privatlån	67 818	4 727	11 159	-1 384	-819	-5 016	76 485
Kreditkort	13 162	541	969	-186	-69	-410	14 007
Bolån	6 648	843	459	-2	-2	-28	7 918
SHP	9 382	39	0	-81	0	0	9 340
Totalt	97 010	6 150	12 587	-1 653	-890	-5 454	107 750

31 DECEMBER 2022	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Privatlån	53 580	4 431	8 779	-800	-703	-3 929	61 358
Kreditkort	10 882	467	797	-98	-55	-320	11 673
Bolån	6 419	381	149	-4	-3	-15	6 927
SHP	8 787	38	3	-30	0	0	8 798
Totalt	79 668	5 317	9 728	-932	-761	-4 264	88 756

MODERBOLAGET MSEK

30 SEPTEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Privatlån	67 817	4 727	11 159	-1 383	-819	-5 016	76 485
Kreditkort	13 162	541	969	-186	-69	-410	14 007
Bolån	6 648	843	459	-2	-2	-28	7 918
Totalt	87 627	6 111	12 587	-1 571	-890	-5 454	98 410

31 DECEMBER 2022	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Privatlån	53 579	4 431	8 779	-800	-703	-3 929	61 357
Kreditkort	10 882	467	797	-98	-55	-320	11 673
Bolån	6 419	381	149	-4	-3	-15	6 927
Totalt	70 880	5 279	9 725	-902	-761	-4 264	79 957

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

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

INFORMATION OM KONCERNSTRUKTUREN

Toppbolag i den konsoliderade situationen är NOBA Holding AB (publ). Följande bolag ingår i den konsoliderade situationen vid beräkning av kapitalkrav: NOBA Holding AB (publ), NOBA Group AB (publ), NOBA Bank Group AB (publ), NOBA 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 NOBA Bank som övertagande bolag och Bank Norwegian som överlåtande bolag, och Bank Norwegians verksamhet bedrivs fortsättningsvis genom en norsk filial till NOBA, vars juridiska namn är Bank Norwegian, en filial av NOBA Bank Group AB (publ) ("Filialen").

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

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

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

KAPITALINSTRUMENT

I den konsoliderade situationens kapitalbas inkluderas, efter avdrag för minoritetsintressen, utöver ovannämnda kapitalinstrument även supplementärkapital om 580 MSEK utgivna av NOBA Bank Group AB. I juni erhöll NOBA Bank Group AB tillstånd av Finansinspektionen att per den 2 oktober inlösa övrigt primärkapitalinstrument och supplementärkapitalinstrument som tagits över från Bank Norwegian i samband med fusionen. Den 11 september meddelade NOBA marknaden, genom pressmeddelande och notifiering till obligationsinnehavarna, att inlösen kommer ske, och därmed exkluderas instrumenten från kapitalbasen.

ÖVERGÅNGSREGLER FÖR KREDITRESERVERINGAR

NOBA har meddelat Finansinspektionen att NOBA har beslutat att använda sig av övergångsregler i tillsynsförordningen avseende IFRS 9. Övergångsreglerna medför en gradvis infasning av kreditreserveringar som uppkom vid övergången till IFRS 9 samt kreditreserveringar för steg 1 och 2 som uppkom från och med 1 januari 2018 fram till 31 december 2019. Under 2022 kunde 25% av dessa effekter återläggas till kärnprimärkapitalet, men från och med 2023 har effekterna fasats in helt och ingen återläggning sker. NOBA tillämpar också övergångsregler för kreditreserveringar för steg 1 och 2 som uppkommit efter 31 december 2019. Till kärnprimärkapitalet fick, under 2022, 75% av den negativa effekten återläggas, medan 50% av den negativa effekten får återläggas under 2023. Återläggningarna till kärnprimärkapitalet ökade under kvartalet till 480 MSEK (346).

LIKVIDITETSRESERV OCH KAPITALBAS

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

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

KOMBINERAT BUFFERTKRAV

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

Med anledning av förvärvet av Bank Norwegian i november 2021 tillkom en systemriskbuffert, men vid fusionen har kravet på den norska systemriskbuffert utgått eftersom NOBAs exponeringar i Norge underskrider det tröskelvärde om 32 miljarder NOK i riskexponeringsbelopp som krävs för att norska systemriskbufferten ska vara tillämplig för svenska institut.

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 den 5 juni meddelat att man följer rekommendationen. Därmed omfattas NOBA av kravet på systemriskbuffert för norska exponeringar från och med 31 december 2023. Systemrisk buffertkravet uppgår till 4,5% av riskexponeringsbeloppet för exponeringar i Norge, vilket för NOBA motsvarar cirka 1% av totala riskexponeringsbeloppet.

KAPITALTÄCKNING - DEL 1

	KONSOLIDERAD SITUATION		NOBA BANK GROUP AB	
	30 SEP 2023	31 DEC 2022	30 SEP 2023	31 DEC 2022
MSEK				
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	23 273	23 254	18 248	18 557
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapitalet	-11 574	-12 544	-6 596	-7 759
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	11 699	10 710	11 652	10 798
Övrigt primärkapital ¹	1 350	1 428	1 350	1 470
Summa primärkapital	13 049	12 138	13 001	12 268
Supplementärt kapital ²	1 200	1 296	1 389	1 531
Kapitalbas netto	14 249	13 434	14 390	13 799
Risikexponeringsbelopp kreditrisk	79 248	65 183	76 326	62 490
Risikexponeringsbelopp marknadsrisk	-	-	437	277
Risikexponeringsbelopp operativ risk	5 782	5 782	5 278	5 278
Risikvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering (CVA)	56	183	56	183
Summa risikexponeringsbelopp	85 086	71 148	82 097	68 228
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapitalrelation	13,75%	15,05%	14,19%	15,83%
Primärkapitalrelation	15,34%	17,06%	15,84%	17,98%
Total kapitalrelation	16,75%	18,88%	17,53%	20,22%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,55%	8,04%	8,53%	8,04%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
- varav krav på kontryckisk buffert	1,55%	1,04%	1,53%	1,04%
- varav systemriskbuffert	-	-	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert ³	6,75%	8,05%	7,19%	8,83%
SPECIFIKATION KAPITALBAS				
Kärnprimärkapital				
Kapitalinstrument och relaterad överkursfond	20 920	20 920	4 549	4 549
- varav aktiekapital	2	2	73	73
- varav annat tillskjutet kapital	20 917	20 917	4 476	4 476
- varav fond för utvecklingsutgifter	-	-	-	-
Balanserade vinstmedel	1 156	389	13 064	12 018
Ackumulerat övrigt totalresultat	-	-	-	-
Uppskjutna skatteskulder hänförliga till andra immateriella tillgångar	518	564	380	420
Minoritetsintresse	-	-	-	-
Oberoende granskat delårsresultat efter avdrag för förutsebar utdelning	679	1 024	255	1 236
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	23 273	22 896	18 248	18 223

¹ I juni erhöll NOBA Bank tillstånd från Finansinspektionen att per den 2 oktober inlösa det övrigt primärkapitalinstrument som tagits över från Bank Norwegian i samband med fusionen. Den 11 september meddelade NOBA marknaden att inlösen kommer ske, och därmed exkluderas instrumentet från kapitalbasen.

² I juni erhöll NOBA Bank tillstånd från Finansinspektionen att per den 2 oktober inlösa det supplementärkapital som tagits över från Bank Norwegian i samband med fusionen. Den 11 september meddelade NOBA marknaden att inlösen kommer ske, och därmed exkluderas instrumentet från kapitalbasen.

³ Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert efter avdrag för kärnprimärkapital som används för att uppfylla kapitalbaskravet enligt pelare 1 och kapitalkonserveringsbuffert. Anges som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp.

KAPITALTÄCKNING - DEL 2

	KONSOLIDERAD SITUATION		NOBA BANK GROUP AB	
	30 SEP 2023	31 DEC 2022	30 SEP 2023	31 DEC 2022
MSEK				
Regulatoriska justeringar				
(+) Övriga övergångsjusteringar av kärnprimärkapitalet ⁴	480	358	443	334
(-) Immateriella tillgångar	-11 889	-12 364	-6 874	-7 579
Ytterligare värdejustering	-165	-180	-165	-180
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-11 574	-12 186	-6 596	-7 425
Kärnprimärkapital	11 699	10 710	11 652	10 798
Primärkapital				
- övrigt primärkapital	1 350	1 338	1 349	1 470
- övrigt primärkapital, bidrag från minoritet	-	90	-	-
Summa primärkapital	13 049	12 138	13 001	12 268
Supplementärkapital				
- supplementärkapital	620	620	1 389	1 531
- supplementärkapital, bidrag från minoritet	580	676	-	-
Total kapitalbas	14 249	13 434	14 390	13 799
Totala riskvägda tillgångar	85 086	71 148	82 097	68 228
Specifikation riskexponeringsbelopp				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	23	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	230	179	230	179
Exponeringar mot Institut	669	868	540	724
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	841	708	841	708
Exponeringar mot hushåll	63 130	50 909	62 773	50 510
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	5 932	5 535	2 645	2 426
Aktieexponeringar	149	168	1 179	1 197
Fallerade exponeringar	7 517	6 169	7 460	6 099
Exponeringar mot företag	-	-	-	-
Övriga poster	757	647	658	647
Summa riskexponeringsbelopp för kreditrisk schablonmetoden	79 248	65 183	76 326	62 490
Valutakursrisk	-	-	437	277
Summa riskvägt exponeringsbelopp för valutakursrisk	-	-	437	277
Operativ risk - Alternativ schablonmetod	5 782	5 782	5 278	5 278
Summa riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk	5 782	5 782	5 278	5 278
Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)	56	183	56	183
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdering justeringsrisk	56	183	56	183
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	85 086	71 148	82 097	68 228

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

KAPITALTÄCKNING - DEL 3

	KONSOLIDERAD SITUATION		NOBA BANK GROUP AB	
	30 SEP 2023	31 DEC 2022	30 SEP 2023	31 DEC 2022
MSEK				
SPECIFIKATION KAPITALBASKRAV (8% AV REA)				
Kreditrisk				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	2	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	18	14	18	14
Institutexponeringar	54	69	43	58
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	67	57	67	57
Hushållsexponeringar	5 050	4 073	5 022	4 041
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	475	443	212	194
Aktieexponeringar	12	13	94	96
Fallerade exponeringar	601	494	597	488
Företagsexponering	-	-	-	-
Övriga poster	61	52	53	52
Summa kapitalkrav för kreditrisk	6 340	5 215	6 106	4 999
Marknadsrisk				
Valutakursrisk	-	-	35	22
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	-	-	35	22
Operativ risk				
Operativ risk	463	463	422	422
Summa kapitalkrav för operativ risk	463	463	422	422
Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)				
Kreditvärdering justeringsrisk (CVA)	4	15	4	15
Summa kapitalkrav för CVA risk	4	15	4	15
Totalt kapitalkrav	6 807	5 693	6 568	5 458
Kapitalbaskrav, i procent av riskvägt exponeringsbelopp				
Pelare 1	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,36%	3,48%	1,39%	3,55%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontryckisk buffert	1,55%	1,04%	1,53%	1,04%
Systemriskbuffert - Norge	-	-	-	-
Totalt kapitalbaskrav	13,40%	15,02%	13,43%	15,09%
Kapitalbaskrav				
Pelare 1	6 807	5 692	6 568	5 458
Pelare 2	1 155	2 475	1 143	2 421
Kapitalkonserveringsbuffert	2 127	1 779	2 052	1 706
Institutspecifik kontryckisk buffert	1 315	738	1 258	709
Systemriskbuffert - Norge	-	-	-	-
Totalt kapitalbaskrav	11 404	10 683	11 021	10 294
Bruttosoliditet				
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	134 991	116 650	125 304	107 622
Primärkapital	13 049	12 138	13 001	12 269
Bruttosoliditetsgrad	9,67%	10,41%	10,38%	11,40%
Krav på bruttosoliditet	4 050	3 500	3 759	3 229
Krav på bruttosoliditet, procent	3%	3%	3%	3%

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

KONSOLIDERAD SITUATION DEL 1		A	B	C	D	E
MSEK		20230930	20230630	20230331	20221231	20220930
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	11 699	11 328	10 861	10 710	10 270
2	Primärkapital	13 049	12 758	12 279	12 138	11 691
3	Totalt kapital	14 249	14 313	13 512	13 434	12 827
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt kapital	85 086	80 815	74 536	71 148	67 485
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,75%	14,02%	14,57%	15,05%	15,22%
6	Primärkapitalrelation (%)	15,34%	15,79%	16,47%	17,06%	17,32%
7	Total kapitalrelation (%)	16,75%	17,71%	18,13%	18,88%	19,01%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,00%	0,00%	0,00%	3,48%	3,46%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,00%	0,00%	0,00%	2,33%	2,35%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,00%	0,00%	0,00%	2,61%	2,59%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,00%	8,00%	8,00%	11,48%	11,46%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	-	-	-	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk kapital-buffert (%)	1,55%	1,54%	1,17%	1,04%	0,85%
EU 9a	Systemrisikbuffert (%)	-	-	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,79%
11	Kombinerat buffertkrav (%)	4,05%	4,04%	3,67%	3,54%	5,14%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	13,40%	13,36%	12,92%	15,02%	17,07%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,25%	9,52%	10,07%	8,23%	8,37%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	134 991	126 772	118 493	116 650	109 848
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,67%	10,06%	10,36%	10,41%	10,64%

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

KONSOLIDERAD SITUATION DEL 2		A	B	C	D	E
MSEK		20230930	20230630	20230331	20221231	20220930
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	-	-	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	-	-	-	-	-
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	Likviditetstäckningskvot¹					
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde genomsnitt)	14 782	12 631	11 123	9 532	8 060
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	10 536	10 189	10 155	10 216	9 451
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	3 800	3 847	4 351	4 550	4 514
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	6 736	6 342	5 804	5 666	4 937
17	Likviditetstäckningskvot (%)	219,44%	199,17%	191,63%	168,24%	163,26%
	Stabil nettofinansieringskvot					
18	Total tillgänglig stabil finansiering	123 760	118 626	111 786	108 873	104 763
19	Totalt behov av stabil finansiering	105 018	99 926	93 571	89 268	85 342
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	117,85%	118,71%	119,47%	121,96%	122,76%

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

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

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

MALL IFRS 9 - FL		T	T1	T2	T3	T4
MSEK		20230930	20230630	20230331	20221231	20220930
Kapital						
1	Kärnprimärkapital	11 699	11 328	10 861	10 710	10 270
2	Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	11 219	10 982	10 629	10 352	10 096
3	Primärkapital	13 049	12 758	12 279	12 138	11 691
4	Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12 569	12 412	12 047	11 780	11 517
5	Totalt kapital	14 249	14 313	13 512	13 434	12 827
6	Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13 769	13 967	13 280	13 076	12 653
Riskvägda tillgångar (belopp)						
7	Totala riskvägda tillgångar	85 086	80 815	74 536	71 148	67 485
8	Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	84 606	80 469	74 304	70 790	67 311
Kapitalkvoter						
9	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,75%	14,02%	14,57%	15,05%	15,22%
10	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	13,26%	13,65%	14,30%	14,62%	15,00%
11	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,34%	15,79%	16,47%	17,06%	17,32%
12	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	14,86%	15,42%	16,21%	16,64%	17,11%
13	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	16,75%	17,71%	18,13%	18,88%	19,01%
14	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16,27%	17,36%	17,87%	18,47%	18,80%
Bruttosoliditetsgrad						
15	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	134 991	126 772	118 493	116 650	109 848
16	Bruttosoliditetsgrad	9,67%	10,06%	10,36%	10,41%	10,64%
17	Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	9,31%	9,79%	10,17%	10,10%	10,48%

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Per den 30 september 2023 uppgår det internt bedömda kapitalbehovet i konsoliderade situationen till 1 155 MSEK (1 066). Ökningen är en följd av den växande balansräkningen. NOBA har inte erhållit någon pelare 2-vägledning då ingen Översyns- och utvärderingsprocess av NOBA har genomförts av Finansinspektionen.

TOTALT KAPITALKRAV

Det totala kapitalkravet uppgår för perioden till 11 404 MSEK (10 794), och täcks i sin helhet av kärnprimärkapitalet.

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskviktat kapitalmätt där primärkapitalet ställs i förhållande till balansomslutning med justerade derivatexponeringar samt åtaganden utanför balansräkning omräknade med konverteringsfaktorer. Den konsoliderade situationen hade per 30 september 2023 en bruttosoliditetsgrad som uppgick till 9,67% (10,06%) 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 investerarbas.
- Ger tillgång till relativt stora volymer, för att tillfredsställa behovet av att finansiera en växande balansräkning.

Treasuryfunktionen ansvarar för hanteringen av likviditetsrisk, inklusive daglig mätning och rapportering till bolagets ledning. Kassaflöden som förväntas uppstå när samtliga tillgångar, skulder och poster utanför balansräkningen avvecklas beräknas, vilket tillsammans med nyckeltal ur

balansräkningen ger ett värde på riskindikatorer såsom likviditetstäckningsgrad (LCR), netto stabil finansieringskvot (NSFR), överlevnadshorisont och nyttjandegrad av inlånade medel. Indikatorerna begränsas och följs över tid för att belysa förändringar i den finansiella strukturen och koncernens likviditetsrisk.

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

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

NOBAs konsoliderade situations likviditetsreserv uppgår per 30 september 2023 till 19,4 mdkr (17,8 mdkr). Av dessa placeringar är 43,4% (45,8%) placerade i säkerställda bostadsobligationer, 12,3% (10,5%) i nordiska banker och 11,9% (8,9%) i centralbanker. Resterande är huvudsakligen placerade i räntebärande värdepapper emitterade av stat, kommuner, överstatliga organisationer och internationella utvecklingsbanker. Placeringarna har generellt en hög kreditvärdering och således höga kreditbetyg, mellan AAA och AA från de ledande kreditvärderingsinstitut. Norska kommuner saknar i regel kreditbetyg men betraktas i riskhantering och riskmätning som AA-tillgångar i linje med Finanstilsynets rekommendation, vilket motsvarar ett kreditbetygssteg lägre än norska staten. Likviditetsreservens genomsnittliga löptid uppgår till 460 (490) dagar och har en ränteduration på 0,23 (0,26).

Per den 30 september 2023 uppgår den konsoliderade situationens Likviditetstäckningsgrad (LCR) till 185,6% (185,6%). Per samma datum uppgår den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) till 117,9% (118,7%), beräknad i enlighet med definitionen enligt förordning (EU) nr 575/2013.

NOBA konsoliderade situations finansieringskällor består per 30 september 2023 av 2 196 MSEK (2 197) finansiering genom den tillgångsrelaterade obligationsmarknaden (värdepapperiserade), 4 782 MSEK (5 106) företagsobligationer, 10 994 MSEK (9 993) finansiering mot pant hos internationella banker samt 93 654 MSEK (87 167) inlåning från allmänheten.

NOT 6 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

VÄRDERINGAR KONCERNEN MSEK	UPPLUPET		VERKLIGT VÄRDE	
	VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET	ANSKAFNINGS -VÄRDE	VIA ÖVRIGA TOTALRESULTAT	SUMMA
30 SEPTEMBER 2023				
Tillgångar				
Utlåning till centralbanker	-	2 312	-	2 312
Utlåning till kreditinstitut	-	2 837	-	2 837
Utlåning till allmänheten ¹	616	107 134	-	107 750
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 323	-	1 356	14 679
Aktier och andelar	22	-	127	149
Derivat	249	-	-	249
Fordran på koncernbolag	-	10	-	10
Övriga tillgångar	-	98	-	98
Summa tillgångar	14 210	112 391	1 483	128 084
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	10 994	-	10 994
Inlåning från allmänheten	-	93 654	-	93 654
Emitterade värdepapper	-	6 978	-	6 978
Derivat	221	-	-	221
Skuld till koncernbolag	-	140	-	140
Övriga skulder	-	428	-	428
Efterställda skulder	-	2 300	-	2 300
Summa skulder	221	114 494	-	114 715
31 DECEMBER 2022				
Tillgångar				
Utlåning till centralbanker	-	3 723	-	3 723
Utlåning till kreditinstitut	-	3 332	-	3 332
Utlåning till allmänheten	-	88 756	-	88 756
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 608	-	-	13 608
Aktier och andelar	18	-	150	168
Derivat	419	-	-	419
Fordran på koncernbolag	-	10	-	10
Övriga tillgångar	-	142	-	142
Summa tillgångar	14 045	95 963	150	110 158
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	9 739	-	9 739
Inlåning från allmänheten	-	77 104	-	77 104
Emitterade värdepapper	-	8 416	-	8 416
Derivat	307	-	-	307
Skuld till koncernbolag	-	159	-	159
Övriga skulder	-	431	-	431
Efterställda skulder	-	1 531	-	1 531
Summa skulder	307	97 380	-	97 687

¹ Under 2023 har delar av Utlåningen till allmänheten klassificerats till Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde då dessa tillgångar inte uppfyller SPPI kraven för att redovisas till Upplupet anskaffningsvärde eller till Verkligt värde via övrigt totalresultat.

NOT 6 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

VÄRDERINGAR		UPPLUPET		VERKLIGT VÄRDE	
MODERBOLAGET MSEK		VERKLIGT VÄRDE	ANSKAFNINGS	VIA ÖVRIGA	
30 SEPTEMBER 2023	VIA RESULTATET	-VÄRDE	TOTALRESULTAT	SUMMA	
Tillgångar					
Utlåning till centralbanker	-	2 312	-	2 312	
Utlåning till kreditinstitut	-	2 238	-	2 238	
Utlåning till allmänheten	-	98 410	-	98 410	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 376	-	1 356	14 732	
Aktier och andelar	22	-	127	149	
Derivat	249	-	-	249	
Fordran på koncernbolag	-	1 966	-	1 966	
Övriga tillgångar	-	98	-	98	
Summa tillgångar	13 647	105 024	1 483	120 154	
Skulder					
Inlåning från allmänheten	-	93 654	-	93 654	
Emitterade värdepapper	-	4 782	-	4 782	
Skuld till värdepapperiseringsföretag	-	5 305	-	5 305	
Derivat	221	-	-	221	
Skulder på koncernbolag	-	509	-	509	
Övriga skulder	-	421	-	421	
Efterställda skulder	-	2 300	-	2 300	
Summa skulder	221	106 971	-	107 192	
31 DECEMBER 2022					
Tillgångar					
Utlåning till centralbanker	-	3 723	-	3 723	
Utlåning till kreditinstitut	-	2 650	-	2 650	
Utlåning till allmänheten	-	79 957	-	79 957	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 608	-	-	13 608	
Aktier och andelar	18	-	150	168	
Derivat	419	-	-	419	
Fordran på koncernbolag	-	1 942	-	1 942	
Övriga tillgångar	-	142	-	142	
Summa tillgångar	14 045	88 414	150	102 609	
Skulder					
Inlåning från allmänheten	-	77 104	-	77 104	
Emitterade värdepapper	-	6 166	-	6 166	
Skuld till värdepapperiseringsföretag	-	4 373	-	4 373	
Derivat	307	-	-	307	
Skuld till koncernbolag	-	410	-	410	
Övriga skulder	-	424	-	424	
Efterställda skulder	-	1 531	-	1 531	
Summa skulder	307	90 008	-	90 315	

NOT 7 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN

VÄRDEN

KONCERNEN	MSEK	REDOVISAT	VERKLIGT	ÖVERVÄRDE (+)
30 SEPTEMBER 2023		VÄRDE	VÄRDE	UNDERVÄRDE (-)
Tillgångar				
Utlåning till centralbanker ¹		2 312	2 312	-
Utlåning till kreditinstitut ¹		2 837	2 837	-
Utlåning till allmänheten ²		107 750	118 929	11 179
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		14 679	14 679	-
Aktier och andelar		149	149	-
Derivat		249	249	-
Fordran på koncernbolag		10	10	-
Övriga tillgångar		98	98	-
Summa tillgångar		128 084	139 263	11 179
Skulder				
Skulder till kreditinstitut ¹		10 994	10 994	-
Inlåning från allmänheten ¹		93 654	93 654	-
Emitterade värdepapper ³		6 978	6 901	-77
Derivat		221	221	-
Skulder på koncernbolag		140	140	-
Övriga skulder		428	428	-
Efterställda skulder ³		2 300	2 243	-57
Summa skulder		114 715	114 581	-134
31 DECEMBER 2022				
Tillgångar				
Utlåning till centralbanker ¹		3 723	3 723	-
Utlåning till kreditinstitut ¹		3 332	3 332	-
Utlåning till allmänheten ²		88 756	97 995	9 239
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		13 608	13 608	-
Aktier och andelar		168	168	-
Derivat		419	419	-
Fordran på koncernbolag		10	10	-
Övriga tillgångar		142	142	-
Summa tillgångar		110 158	119 397	9 239
Skulder				
Skulder till kreditinstitut ¹		9 739	9 739	-
Inlåning från allmänheten ¹		77 104	77 104	-
Emitterade värdepapper ³		8 416	8 301	-115
Derivat		307	307	-
Skulder på koncernbolag		159	159	-
Övriga skulder		431	431	-
Efterställda skulder ³		1 531	1 455	-76
Summa skulder		97 687	97 496	-191

¹ Verkligt värde bedöms överensstämma med redovisat värde eftersom dessa är kortfristiga till sin natur.

² Värdningen inkluderar observerbar och icke observerbara data.

³ Verkligt värdeuppgivningen avseende emitterade värdepapper och förlagslån för värdering baseras på noterade priser direkt eller indirekt.

NOT 7 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN

VÄRDEN

MODERBOLAGET MSEK	REDOVISAT	VERKLIGT	ÖVERVÄRDE (+)
30 SEPTEMBER 2023	VÄRDE	VÄRDE	UNDERVÄRDE (-)
Tillgångar			
Utlåning till centralbanker ¹	2 312	2 312	-
Utlåning till kreditinstitut ¹	2 238	2 238	-
Utlåning till allmänheten ²	98 410	109 637	11 227
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14 732	14 732	-
Aktier och andelar	149	149	-
Derivat	249	249	-
Fordran på koncernbolag	1 966	1 966	-
Övriga tillgångar	98	98	-
Summa tillgångar	120 154	131 381	11 227
Skulder			
Inlåning från allmänheten ¹	93 654	93 654	-
Skuld till värdepapperiseringsföretaget ³	5 305	5 305	-
Emitterade värdepapper ³	4 782	4 746	-36
Derivat	221	221	-
Skulder på koncernbolag	509	509	-
Övriga skulder	421	421	-
Efterställda skulder ³	2 300	2 243	-57
Summa skulder	107 192	107 099	-93
31 DECEMBER 2022			
Tillgångar			
Utlåning till centralbanker ¹	3 723	3 723	-
Utlåning till kreditinstitut ¹	2 650	2 650	-
Utlåning till allmänheten ²	79 957	89 144	9 187
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 608	13 608	-
Aktier och andelar	168	168	-
Derivat	419	419	-
Fordran på koncernbolag	1 942	1 942	-
Övriga tillgångar	142	142	-
Summa tillgångar	102 609	111 796	9 187
Skulder			
Inlåning från allmänheten ¹	77 104	77 104	-
Skuld till värdepapperiseringsföretaget ³	4 373	4 373	-
Emitterade värdepapper ³	6 166	6 070	-96
Derivat	307	307	-
Skulder på koncernbolag	410	410	-
Övriga skulder	424	424	-
Efterställda skulder ³	1 531	1 455	-76
Summa skulder	90 315	90 143	-172

¹ Verkligt värde bedöms överensstämma med redovisat värde eftersom dessa är kortfristiga till sin natur.

² Värderingen inkluderar observerbar och icke observerbara data.

³ Verkligt värdeuppgiften avseende emitterade värdepapper och förlagslån för värdering baseras på noterade priser direkt eller indirekt.

NOT 7 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN

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 2023-09-30 har ingen omvärdering gjorts. Per 2023-06-30 omvärderades aktierna i Stabelo AB till 127,2 MSEK motsvarande en nedskrivning om 22,5 MSEK (-15%). Detta beroende på en makromiljö innefattandes snabbt stigande räntor. Vipps är beräknat till verkligt värde. Aktier i VN Norge AS har per 2023-09-30 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.

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

FINANSIELLA INSTRUMENT VÄRDERADE TILL NIVÅ 3 MSEK	SUMMA
Ingående balans 1 januari 2023	168
Förvärv	-
Nyutlåning till allmänheten	618
Valutakursförändring	-1
Redovisat i resultaträkning	2
Försäljningar	-
Förluster (-) redovisade i övrigt totalresultat	-22
Vinster (+) redovisade i övrigt totalresultat	-
Utgående balans 30 september 2023	765
Ingående balans 1 januari 2022	154
Förvärv	19
Valutakursförändring	1
Redovisat i resultaträkning	-10
Försäljningar	-
Förluster (-) redovisade i övrigt totalresultat	-
Vinster (+) redovisade i övrigt totalresultat	4
Utgående balans 31 december 2022	168

NOT 7 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN

NIVÅER

KONCERNEN MSEK

30 SEPTEMBER 2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	SUMMA
Tillgångar				
Utlåning till allmänheten	-	-	616	616
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10 760	3 919	-	14 679
Aktier och andelar	-	-	149	149
Derivat	-	249	-	249
Summa tillgångar	10 760	4 168	765	15 693
Skulder				
Derivat	-	221	-	221
Summa skulder	-	221	-	221

31 DECEMBER 2022

Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11 356	2 252	-	13 608
Aktier och andelar	-	-	168	168
Derivat	-	419	-	419
Summa tillgångar	11 356	2 671	168	14 195
Skulder				
Derivat	-	307	-	307
Summa skulder	-	307	-	307

NIVÅER

MODERBOLAGET MSEK

30 SEPTEMBER 2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	SUMMA
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10 760	3 972	-	14 732
Aktier och andelar	-	-	149	149
Derivat	-	249	-	249
Summa tillgångar	10 760	4 221	149	15 130
Skulder				
Derivat	-	221	-	221
Summa skulder	-	221	-	221

31 DECEMBER 2022

Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11 356	2 252	-	13 608
Aktier och andelar	-	-	168	168
Derivat	-	419	-	419
Summa tillgångar	11 356	2 671	168	14 195
Skulder				
Derivat	-	307	-	307
Summa skulder	-	307	-	307

NOT 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 direkt är hänförliga till segment allokeras med fördelningsnycklar enligt interna principer som företagsledningen anser ger en rättvis fördelning till segmenten. Högste verkställande beslutsfattaren följer huvudsakligen resultat begreppet rörelseresultat.

Affärsmodellerna är att bedriva gränsöverskridande bankverksamhet i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland och Spanien sker uppföljning för respektive land. Bank Norwegian ingår således i respektive landsegment. Verksamhet bedrivs också genom SHP:s utlåning av kapitalfrigöringskrediter, där uppföljning sker separat.

KV3 2023	MSEK	TYSKLAND					SUMMA	
		SVERIGE	SHP	NORGE	FINLAND	SPANIEN		DANMARK
Resultaträkningen								
Ränteintäkter		926	206	718	924	43	233	3 050
Räntekostnader		-366	-108	-211	-258	-18	-50	-1 011
Summa räntenetto		560	98	507	666	25	183	2 039
Provisionsnetto		52	0	66	20	0	5	143
Nettoresultat av finansiella transaktioner ¹		11	0	5	25	0	3	35
Summa rörelseintäkter		623	98	578	711	25	191	2 217
Allmänna administrationskostnader		-110	-7	-148	-66	-28	-15	-374
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar		-4	0	-6	-2	-1	-1	-14
Av- och nedskrivningar av transaktionsöverbörden		-3	0	-9	-12	0	-11	-35
Övriga rörelsekostnader		-60	-10	-114	-68	-28	-35	-315
Summa rörelsekostnader		-177	-17	-277	-148	-57	-62	-738
Resultat före kreditförluster		446	81	301	563	-32	129	1 479
Kreditförluster, netto		-406	-20	-131	-377	-95	-77	-1 106
Rörelseresultat		40	61	170	186	-127	52	373
Balansräkningen								
Utlåning till allmänheten		35 014	9 340	25 117	28 965	2 181	7 133	107 750

¹ Valutaeffekter som inte allokeras ut på respektive segment uppgår till -9 MSEK för Q3 2023 (-7).

NOT 8 RÖRELSESEGMENT

KV2 2023 MSEK	TYSKLAND						SUMMA
	SVERIGE	SHP	NORGE	FINLAND	SPANIEN	DANMARK	
Resultaträkningen							
Ränteintäkter	829	185	618	804	45	212	2 693
Räntekostnader	-293	-92	-155	-185	-12	-40	-777
Summa räntenetto	536	93	463	619	33	172	1 916
Provisionsnetto	49	0	68	21	1	9	148
Nettoresultat av finansiella transaktioner ¹	14	0	1	18	0	2	14
Summa rörelseintäkter	599	93	532	658	34	183	2 078
Allmänna administrationskostnader	-112	-7	-162	-65	-18	-13	-377
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar ²	-5	0	-11	-2	-1	-1	-89
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden	-3	0	-8	-11	0	-11	-33
Övriga rörelsekostnader	-60	-10	-102	-61	-20	-33	-286
Summa rörelsekostnader	-180	-17	-283	-139	-39	-58	-785
Resultat före kreditförluster	419	76	249	519	-5	125	1 293
Kreditförluster, netto	-355	-4	-53	-283	-83	-61	-839
Rörelseresultat	64	72	196	236	-88	64	454
Balansräkningen							
Utlåning till allmänheten	32 490	9 144	23 248	27 644	1 854	7 108	101 488

¹ Valutaeffekter som inte allokeras ut på respektive segment uppgår till -21 MSEK för Q2 2023 (0).

² Nedskrivning som inte allokeras ut per respektive segment uppgår till -69 MSEK för Q2 2023 (0).

NOT 8 RÖRELSESEGMENT

KV3 2022 MSEK	TYSKLAND						SUMMA
	SVERIGE	SHP	NORGE	FINLAND	SPANIEN	DANMARK	
Resultaträkningen							
Ränteintäkter	565	110	616	531	40	161	2 023
Räntekostnader	-114	-39	-104	-40	-5	-7	-309
Summa räntenetto	451	71	512	491	35	154	1 714
Provisionsnetto	35	0	59	19	0	7	120
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-8	-1	-18	-13	0	-4	-51
Summa rörelseintäkter	478	70	553	497	35	157	1 783
Allmänna administrationskostnader	-130	-7	-130	-54	-17	-14	-352
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar	-4	0	-16	-3	-1	-2	-26
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden	-3	0	-11	-11	0	-11	-36
Övriga rörelsekostnader	-48	-9	-128	-57	-18	-24	-284
Summa rörelsekostnader	-185	-16	-285	-125	-36	-51	-698
Resultat före kreditförluster	293	54	268	372	-1	106	1 085
Kreditförluster, netto	-199	-5	-85	-104	-68	-31	-492
Rörelseresultat	94	49	183	268	-69	75	593
Balansräkningen							
Utlåning till allmänheten	26 373	8 544	21 583	19 825	1 750	5 804	83 879

NOT 8 RÖRELSESEGMENT

KV1 - 3 2023	MSEK	TYSKLAND					DANMARK	SUMMA
		SVERIGE	SHP	NORGE	FINLAND	SPANIEN		
Resultaträkningen								
Ränteintäkter		2 498	554	1 940	2 416	133	640	8 181
Räntekostnader		-888	-275	-501	-570	-39	-121	-2 394
Summa räntenetto		1 610	279	1 439	1 846	94	519	5 787
Provisionsnetto		135	0	178	57	1	21	392
Nettoresultat av finansiella transaktioner		27	0	5	53	0	7	69
Summa rörelseintäkter		1 772	279	1 622	1 956	95	547	6 248
Allmänna administrationskostnader		-355	-21	-441	-195	-64	-42	-1 118
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar ²		-12	-1	-32	-6	-3	-3	-126
Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden		-9	0	-26	-35	0	-33	-103
Övriga rörelsekostnader		-171	-30	-307	-192	-66	-101	-867
Summa rörelsekostnader		-547	-52	-806	-428	-133	-179	-2 214
Resultat före kreditförluster		1 225	227	816	1 528	-38	368	4 034
Kreditförluster, netto		-1 106	-51	-253	-926	-257	-175	-2 768
Rörelseresultat		119	176	563	602	-295	193	1 266
Balansräkningen								
Utlåning till allmänheten		35 014	9 340	25 117	28 965	2 181	7 133	107 750

¹ Valutaeffekter som inte allokeras ut på respektive segment uppgår till -23 MSEK för Q1- Q3 2023 (-81).

² Nedskrivning som inte allokeras ut per respektive segment uppgår till -69 MSEK för Q1-Q3 2023 (0).

NOT 8 RÖRELSESEGMENT

KV1 - 3 2022 MSEK	TYSKLAND						SUMMA
	SVERIGE	SHP	NORGE	FINLAND	SPANIEN	DANMARK	
Resultaträkningen							
Ränteintäkter	1 589	283	1 850	1 515	86	443	5 766
Räntekostnader	-279	-96	-281	-108	-12	-24	-800
Summa räntenetto	1 310	187	1 569	1 407	74	419	4 966
Provisionsnetto	105	0	132	43	-1	18	297
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-33	0	-74	-35	0	-11	-234
Summa rörelseintäkter	1 382	187	1 627	1 415	73	426	5 029
Allmänna administrationskostnader	-400	-22	-390	-169	-47	-39	-1 067
Av- och nedskrivningar av mat. och immat. tillgångar	-12	-2	-48	-9	-3	-6	-80
Av- och nedskrivningar av transaktionsöverbörden	-9	0	-32	-33	0	-33	-107
Övriga rörelsekostnader	-166	-30	-336	-200	-118	-103	-953
Summa rörelsekostnader	-587	-54	-806	-411	-168	-181	-2 207
Resultat före kreditförluster	795	133	821	1 004	-95	245	2 822
Kreditförluster, netto	-575	-16	-403	-374	-122	-80	-1 570
Rörelseresultat	220	117	418	630	-217	165	1 252
Balansräkningen							
Utlåning till allmänheten	26 373	8 544	21 583	19 825	1 750	5 804	83 879

NOT 9 RÄNTENETTO

KONCERNEN	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Ränteintäkter utlåning till allmänheten	2 887	2 570	1 954	7 790	5 574
Ränteintäkter utlåning till kreditinstitut	40	25	3	87	6
Ränteintäkter obligationer och andra räntebärande värdepapper	122	98	66	303	186
Övrigt	1	-	-	1	-
Summa ränteintäkter	3 050	2 693	2 023	8 181	5 766
Räntekostnader inlåning från till allmänheten	-762	-574	-181	-1 767	-460
Räntekostnader till kreditinstitut	-139	-116	-35	-348	-80
Räntekostnader obligationer och andra räntebärande värdepapper	-85	-79	-77	-240	-196
Räntekostnader efterställda skulder	-51	-30	-17	-104	-49
Räntekostnader på leasingkulder	0	-1	0	-1	-1
Övrigt	26	23	1	66	-14
Summa räntekostnader	-1 011	-777	-309	-2 394	-800
Räntenetto	2 039	1 916	1 714	5 787	4 966

MODERBOLAGET	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
Alla belopp anges i MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Ränteintäkter utlåning till allmänheten	2 629	2 348	687	7 115	1 903
Ränteintäkter utlåning till kreditinstitut	36	25	2	83	3
Ränteintäkter obligationer och andra räntebärande värdepapper	123	98	10	304	21
Ränteintäkter på koncernfordringar	103	79	42	255	101
Övrigt	1	-	-	1	-
Summa ränteintäkter	2 892	2 550	741	7 758	2 028
Räntekostnader inlåning från till allmänheten	-759	-574	-112	-1 764	-271
Räntekostnader till kreditinstitut	-4	-5	0	-11	0
Räntekostnader obligationer och andra räntebärande värdepapper	-76	-70	-9	-212	-24
Räntekostnader efterställda skulder	-51	-30	-10	-104	-27
Räntekostnader koncernskulder	-150	-133	-107	-412	-293
Övrigt	26	23	-1	66	-9
Summa räntekostnader	-1 014	-789	-239	-2 437	-624
Räntenetto	1 876	1 761	502	5 321	1 404

NOT 10 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

KONCERNEN	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Valutakursförändringar	-6	-21	-7	-21	-84
Verkligt värde via resultaträkningen, verklig värdeoption	41	35	-44	90	-150
varav räntebärande värdepapper	42	32	-44	86	-150
varav aktier	-1	3	-	4	-
Summa	35	14	-51	69	-234

MODERBOLAGET	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Valutakursförändringar	-5	-21	-43	-20	-213
Verkligt värde via resultaträkningen, verklig värdeoption	41	35	-6	90	-24
varav räntebärande värdepapper	42	32	-6	86	-24
varav aktier	-1	3	-	4	-
Summa	36	14	-49	70	-237

NOT 11 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

KONCERNEN	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Intäkter från lån som värdepapperiserats	-	-	-	-	-
Övrigt	0	0	0	0	0
Summa	0	0	0	0	0

MODERBOLAGET	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Intäkter från lån som värdepapperiserats	93	88	91	273	270
Övrigt	0	0	0	0	0
Summa	93	88	91	273	270

NOT 12 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

KONCERNEN	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Marknadsföringskostnader	-207	-194	-163	-592	-638
Externa kostnader hänförliga till kreditkort/försäljningskostnader	-108	-92	-121	-275	-315
Övriga tjänster	0	0	0	0	0
Summa	-315	-286	-284	-867	-953

MODERBOLAGET	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Marknadsföringskostnader	-199	-183	-41	-563	-139
Externa kostnader hänförliga till kreditkort/försäljningskostnader	-108	-92	0	-275	0
Övriga tjänster	0	0	0	0	0
Summa	-307	-275	-41	-838	-139

NOT 13 KREDITFÖRLUSTER

KONCERNEN	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Kreditförluster¹					
Steg 1	-316	-208	-37	-711	-114
Steg 2	-53	-49	-67	-132	-130
Steg 3	-737	-582	-388	-1 925	-1 326
Summa kreditförluster, netto	-1 106	-839	-492	-2 768	-1 570

MODERBOLAGET	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
MSEK	2023	2023	2022	2023	2022
Kreditförluster^{1,2}					
Steg 1	-299	-201	-4	-660	13
Steg 2	-53	-49	-34	-132	-14
Steg 3 ³	-733	-657	-98	-1 995	-348
Summa kreditförluster, netto	-1 085	-907	-136	-2 787	-349

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

² Avser kreditförluster hänförliga till utlåning till allmänheten inklusive det koncerninterna lånet till Lilienthal Finance Ltd.

³ I moderbolaget ingår 71 MSEK hänförligt till Lilienthal Finance Ltd hänförligt till andra kvartalet.

NOT 13 KREDITFÖRLUSTER

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 september 2023 hade NOBA 199 (85 per den 31 december 2022) bolån med total volym om 436 MSEK (149) och 1 (3) kapitalfrigöringskrediter med total volym om 0 MSEK (3) klassificerade i steg 3.

KÄNSLIGHETSANALYS

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

Känslighetsanalysen är baserad på en analys av sammanstatta känsligheter av de ECL modeller som appliceras inom koncernen. För Nordax-plattformens lån innebär ett negativt scenario en ökad sannolikhet av det negativa makrosenariot från ett neutralt antagande på 5% till 30% (för närvarande tillämpas 25% vilket är oförändrat mot 22-12-31). För Bank Norwegian-plattformens lån är det negativa scenariot baserat på en 100% viktning av det pessimistiska scenariot (för närvarande är den neutrala viktningen 32,5%, optimistiskt 30% och pessimistiskt 37,5% vilket var densamma 22-12-31). För Nordax-plattformens lån innebär det positiva scenariot en minskning av sannolikheten av ett negativt makrosenario till 1% och för Bank Norwegian-plattformen tillämpas en 100% viktning av ett optimistiskt scenario. Utifrån en ECL påverkan av ett negativt scenario på 258 MSEK (192 MSEK 22-12-31) är 161 MSEK (91 MSEK 22-12-31) hänförliga till Nordax-plattformens lån och 97 MSEK (101 MSEK 22-12-31) hänförliga till Bank Norwegian-plattformens lån.

KÄNSLIGHETS- ANALYS MSEK

30 SEPTEMBER 2023	SANNOLIKHETS- VIKTAT	NEGATIVT SCENARIO	POSITIVT SCENARIO	NEGATIVT SCENARIO	POSITIVT SCENARIO
	KREDITFÖRLUSTRESERV			SKILLNAD JÄMFÖRT MED SANNOLIKHETS VIKTAT I %	
Koncernen	7 997	258	-116	3,2%	-1,5%
Moderbolag	7 915	258	-116	3,3%	-1,5%
31 DECEMBER 2022					
Koncernen	5 957	192	-115	3,2%	-1,9%
Moderbolag	5 927	192	-115	3,2%	-1,9%
30 SEPTEMBER 2022					
Koncernen	6 225	197	-123	3,2%	-2,0%
Moderbolag	3 200	80	-12	2,5%	-0,4%

NOT 13 KREDITFÖRLUSTER

KONCERNEN MSEK

30 SEPTEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utgående reserv 31 december 2022	79 668	5 317	9 728	-932	-761	-4 264	88 756
Överföringar mellan steg							
Till/från steg 1	-4 014	-	-	37	-	-	-3 977
Till/från steg 2	-	133	-	-	62	-	195
Till/från steg 3	-	-	3 881	-	-	-1 387	2 494
Utgivning av lån och förvärvade lån*	27 825	1 294	379	-467	-209	-117	28 705
Bortbokade tillgångar	-8 528	-426	-898	79	43	371	-9 359
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-338	-42	-159	-539
Förändringar i estimeringsansats	-	-	-	-	-	-	-
Valutakursförändringar	243	23	31	-8	-7	-17	265
Övrigt	1 816	-191	-534	-24	24	119	1 210
Utgående reserv 30 september 2023	97 010	6 150	12 587	-1 653	-890	-5 454	107 750

31 DECEMBER 2022	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utgående reserv 31 december 2021	60 712	3 790	12 973	-678	-437	-5 679	70 681
Överföringar mellan steg							
Till/från steg 1	-2 430	-	-	67	-	-	-2 363
Till/från steg 2	-	271	-	-	-158	-	113
Till/från steg 3	-	-	2 159	-	-	-839	1 320
Utgivning av lån och förvärvade lån*	29 115	1 267	403	-316	-206	-269	29 994
Bortbokade tillgångar	-8 537	-678	-5 837	104	97	2 668	-12 183
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-92	-14	-263	-369
Förändringar i estimeringsansats	-	-	-	32	-10	-36	-14
Valutakursförändringar	805	66	236	-8	-6	-90	1 003
Övrigt	3	601	-206	-41	-27	244	574
Utgående reserv 31 december 2022	79 668	5 317	9 728	-932	-761	-4 264	88 756

NOT 13 KREDITFÖRLUSTER

MODERBOLAGET MSEK

30 SEPTEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utgående reserv 31 december 2023	70 880	5 279	9 725	-902	-761	-4 264	79 957
Överföringar mellan steg							
Till/från steg 1	-3 990	-	-	37	-	-	-3 953
Till/från steg 2	-	108	-	-	62	-	170
Till/från steg 3	-	-	3 881	-	-	-1 387	2 494
Utgivning av lån och förvärvade lån*	27 286	1 294	379	-465	-209	-117	28 168
Bortbokade tillgångar	-8 075	-401	-895	77	43	371	-8 880
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-338	-42	-159	-539
Förändringar i estimeringsansats	-	-	-	-	-	-	-
Valutakursförändringar	243	23	31	-8	-7	-17	265
Övrigt	1 283	-193	-534	25	24	119	728
Utgående reserv 30 september 2023	87 627	6 111	12 587	-1 571	-890	-5 454	98 410

31 DECEMBER 2022	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	NETTO
	BRUTTO			RESERVER			
Utgående reserv 31 december 2021	23 140	1 368	5 512	-361	-190	-2 822	26 647
Överföringar mellan steg							
Till/från steg 1	-1 261	-	-	29	-	-	-1 232
Till/från steg 2	-	255	-	-	-77	-	178
Till/från steg 3	-	-	1 006	-	-	-408	598
Utgivning av lån och förvärvade lån*	54 420	3 652	6 180	-596	-485	-2 434	60 737
Bortbokade tillgångar	-5 239	-353	-2 836	70	60	1 476	-6 822
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-24	-3	-31	-58
Förändringar i estimeringsansats	-	-	-	32	-10	-36	-14
Valutakursförändringar	-383	-29	-60	4	4	24	-440
Övrigt	203	386	-77	-56	-60	-33	363
Utgående reserv 31 december 2022	70 880	5 279	9 725	-902	-761	-4 264	79 957

NOT 14 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSER OCH ÅTAGANDEN

STÄLLDA SÄKERHETER FÖR EGNA SKULDER

MSEK	KONCERNEN		MODERBOLAGET	
	2023-09-30	2022-12-31	2023-09-30	2022-12-31
Utlåning till allmänheten	15 514	13 455	8 124	6 410
Utlåning till kreditinstitut	509	581	-	-
Kontantsäkerheter för derivat	98	142	98	142
Summa	16 121	14 178	8 222	6 552

ANDRA ÅTAGANDEN

MSEK	KONCERNEN		MODERBOLAGET	
	2023-09-30	2022-12-31	2023-09-30	2022-12-31
Beviljade men ej utbetalda lån	169	140	116	126
Beviljade men ej utnyttjade kortkrediter	56 828	50 196	56 828	50 196
Summa	56 997	50 336	56 944	50 322

Samtliga ställda säkerheter avser koncernens tillgångsrelaterade finansieringsverksamhet; värdepappersisering och finansiering mot pant hos internationella banker samt derivatkontrakt. NOBA Bank Group AB (publ) har utfärdat ett finansiellt stödbrev till Lilienthal Finance Ltd som löper årsvis.

NOT 15 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Under Q3 förnyades faciliteten Nordax Sverige 5 med ytterligare två år, samt utökades med 1 mdkr till totalt 4 mdkr.

Under Q2 har Svensk Hypotekspension AB's kreditfacilitet utökats med 250 MSEK till totalt 5 mdkr.

NOBA innehar sedan mars 2023 nominellt 54 MSEK i fast förräntad obligation SHP Fond 4 med förfall 22 januari 2024.

Vid fusionen i november 2022 upphörde samtliga koncerninterna fordringar och skulder mellan NOBA Bank Group AB (publ) och Bank Norwegian ASA samtidigt som NOBA Bank Group AB (publ) övertog en fordran på Lilienthal Finance Ltd samt ett finansiellt stödbrev.

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

MELLANHAVANDEN

MSEK	FORDRINGAR		SKULDER		INTÄKTER		KOSTNADER	
	23-09-30	22-12-31	23-09-30	22-12-31	23-09-30	22-12-31	23-09-30	22-12-31
NOBA Holding AB (publ)	5	5	-16	-16	-	-	-	-2
NOBA Group AB (publ)	5	5	-756	-765	-	1	-42	-39
Svensk Hypotekspension AB	1 946	1 835	-32	-55	103	64	-1	-2
NOBA Sverige AB	2	2	-63	-63	0	-	-	-
Nordax Sverige 5 AB	0	-	-250	-133	209	261	-	-
Nordax Sweden Mortgage 1 AB (publ)	0	1	-14	-	63	12	-	-
NOBA Finland 1 AB (publ)	-	-	-	-	-	-	-	-
Lilienthal Finance Ltd	-	91	-11	-	-	-	-25	-3
Summa	1 959	1 939	-1 141	-1 032	375	338	-68	-46

NOT 16 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGENS UTGÅNG

Genom en konstruktiv dialog med Norwegian Air Shuttle ASA (NAS) ingick NOBA efter periodens utgång en förlikning rörande patentdispyten. Bank Norwegian kommer fortsätta att använda och marknadsföra namnet Bank Norwegian en filial av NOBA Bank Group AB (publ) och det gemensamma CashPoint-samarbetet kommer fortsätta. Den tidigare kommunicerade re-designen av Bank Norwegian fortgår som planerat. Detta avslutar den tidigare offentliggjorda strategiska översynen av samarbetet med NAS.

Under oktober initierades utrollningen av en ny visuell identitet för Bank Norwegian. Detta planeras fortgå under ett antal månader där en grafisk profil med grått och blått som huvudfärger kommer rullas ut på samtliga marknader.

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

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

Periodens resultat i relation till eget kapital efter avdrag av immateriella tillgångar

Avkastning på tillgångar i %

Nettovinsten i relation till balansomslutningen.

Bruttosoliditetsgrad¹

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

Genomsnittlig låneportfölj

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

Justerat rörelseresultat

Rapporterat rörelseresultat justerat med transformationskostnader, initiala effekter från expansionen i Kontinentaleuropa samt av- och nedskrivningar av transaktionsöverbärden.

Kapitalbas¹

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

K/I-tal i % rörelsekostnader exkl. av- och nedskrivningar av transaktionsöverbärden

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

K/I-tal i % operativa kostnader

Allmänna administrationskostnader samt av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar i relation till rörelseintäkter.

K/I-tal i % operativa kostnader exkl. transformationskostnader

Allmänna administrationskostnader samt av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar exklusive transformationskostnader i relation till rörelseintäkter.

Kreditförlust i %

Kreditförluster, netto i relation till genomsnittlig låneportfölj.

Kärnprimärkapital¹

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

Kärnprimärkapitalrelation¹

Kärnprimärkapital i relation till riskexponeringsbeloppet.

Likviditetsreserv

En separat reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra företagets kortsiktiga betalningsförmåga gällande förluster eller minskad tillgång till normalt tillgängliga finansieringskällor.

Likviditetstäckningsgrad (LCR)¹

Högkvalitativa likvida tillgångar i relation till det uppskattade utflödet de kommande 30 kalenderdagarna, enligt definitionen av den delegerade förordningen (EU) 2015/61 och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013.

Operativa kostnader

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

Primärkapital¹

Kärnprimärkapital plus övrigt primärkapital.

Primärkapitalrelation¹

Primärkapital i relation till riskexponeringsbeloppet.

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

DEFINITIONER

Resultat per aktie

Årets resultat i relation till antal aktier.

Risnexponeringsbelopp¹

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 risnexponeringsbelopp.

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.

Supplementärkapital¹

Efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

Total kapitalrelation¹

Total kapitalbas i relation till risnexponeringsbeloppet.

Övrigt primärkapital

Efterställda skulder som är eviga och uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek.

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

VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS FÖRSÄKRAN

Verkställande direktören försäkrar att denna finansiella rapport för perioden 1 januari 2023 till 30 september 2023 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 16 november 2023

JACOB LUNDBLAD
VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR