

N

NOBA BANK GROUP AB (PUBL)

O

ÅRSREDOVISNING 2024

B

A

INNEHÅLL

INTRODUKTION

Detta är NOBA	3
Översikt	4
VD ord	5
Året i sammanfattning	7
Styrkor & Strategier	8
Kundanpassade erbjudanden med hållbarhet i fokus	9
Kommentarer från vår CFO	10
Tech-insikter	11
Verksamhetsinsikter	12
HR-insikter	13
Vår affär	14
Översikt över NOBAs låneprodukter och marknader	15
Våra segment	18

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Verksamheten	23
Risker och riskhantering	27
Övrigt	29
Flerårsöversikt	30
Förslag till vinstdisposition	31

BOLAGSSTYRNING

Bolagsstyrningsrapport	32
------------------------	----

FINANSIELLA RAPPORTER OCH NOTER

Resultaträkning, koncernen	40
Övrigt totalreslutat, koncernen	41
Balansräkning, koncernen	42
Förändringar i eget kapital, koncernen	43
Kassaflödesanalys, koncernen	44
Avstämning av nettoskuld, koncernen	45
Noter koncernen	46
Resultaträkning, moderbolaget	121
Övrigt totalreslutat, moderbolaget	122
Balansräkning, moderbolaget	123
Förändringar i eget kapital, moderbolaget	124
Kassaflödesanalys, moderbolaget	126
Avstämning av nettoskuld, moderbolaget	127
Noter moderbolaget	128
Styrelsens försäkran/underskrifter	163
Definitioner	164
Kommande rapporteringstillfällen	167
Revisionsberättelse	168

HÅLLBARHETSREDOVISNING

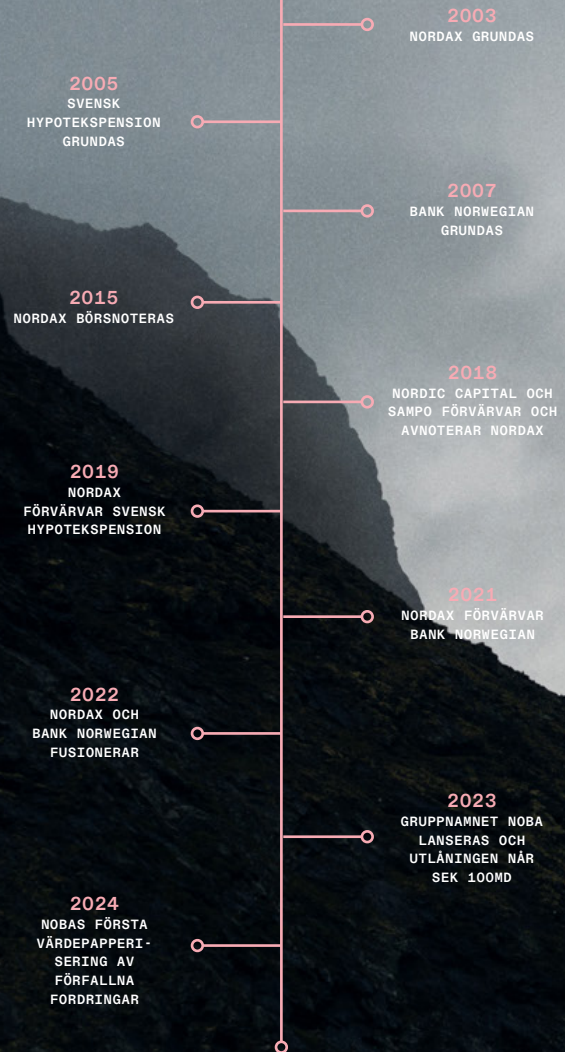
Hållbarhetsredovisning	172
------------------------	-----

DETTA ÄR NOBA

Vi är en av Europas ledande specialistbanker som med våra välutvecklade, beprövade och flexibla finansiella tjänster fungerar som ett viktigt komplement till de mer traditionella storbankerna. Genom tre starka varumärken - Nordax Bank, Bank Norwegian och Svensk Hypotekspension - erbjuder vi sparande, konsumentkrediter, kreditkort, bolån och kapitalfrigöringskrediter till människor som tidigare upplevt att de fastnat i fyrkantiga och osmidiga processer. Idag underlättar vi vardagen för mer än två miljoner kunder på åtta marknader.

NOBA Bank Group AB (publ) ("NOBA") ägs av Nordic Capital Fund VIII, Nordic Capital Fund IX och Sampo och har omkring 650 anställda. I slutet av december 2024 uppgick utlåningen till SEK 124md samtidigt som våra kunder anförtrött oss SEK 113md i sparande. Vår affär växer organiskt med en stabilt hög intjäningsförmåga, vilket ger oss goda möjligheter att vara offensiva och expandera ytterligare - både organiskt, men potentiellt också genom framtida förvärv.

Vår långa erfarenhet inom ansvarsfull kreditgivning har gett oss en unik förståelse för människors utmaningar och behov och tillsammans har vi både kunskap och kapacitet för att på riktigt kunna bidra till en förbättrad finansiell hälsa för fler.




Nordax Bank

BANKEN FÖR DET NYA VANLIGA

 Bank
Norwegian

DEN DIGITALA FÖREGÅNGAREN

Svensk
Hypotekspension

DEN LEDANDE LEVERANTÖREN AV
KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER

ÖVERSIKT

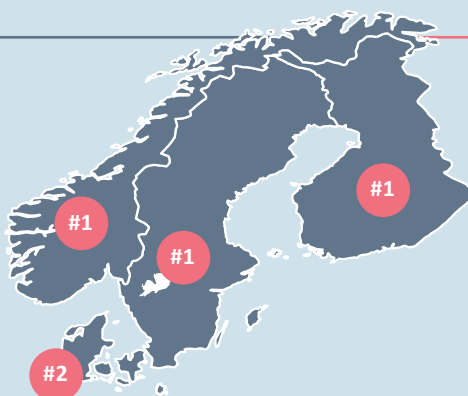
EN LEDANDE EUROPEISK SPECIALISTBANK MED ETT ETABLERAT AVTRYCK

ATT BYGGA EN LEDANDE EUROPEISK SPECIALISTBANK

2015

NOBA IDAG

4 MARKNADER
2 PRODUKTER
1 VARUMÄRKE



8 MARKNADER
5 PRODUKTER
3 VARUMÄRKEN

GRUNDAT

2003

KUNDER

>2m

ANSTÄLLDA

~650

LÅNEBOK

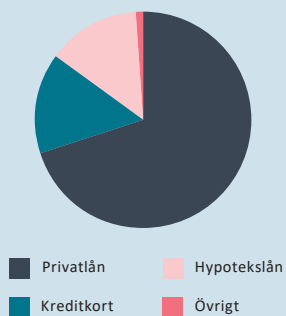
SEK 124md

CORE ROTE

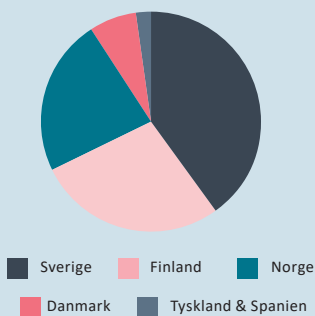
22%

BRETT PRIVATKUNDSERBJUDANDE

LÅNEBOK PER SEGMENT



LÅNEBOK PER GEOGRAFI



Privatlån ✓ ✓ ✓ ✓

Kreditkort ✓ ✓ ✓ ✓ ✓

Hypotekslån ✓ ✓

Sparande ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓

VD - ORD

20 ÅR TILLSAMMANS MED NÖJDA KUNDER OCH ENGAGERADE MEDARBETARE

I början av 2004 påbörjade NOBA (då Nordax) sin utlåningsverksamhet, vilket innebär att banken nu varit verksam i över 20 år. Jag har haft förmånen att arbeta och växa tillsammans med bolaget och dess medarbetare under nästan hela denna resa. Banken ser naturligtvis helt annorlunda ut idag jämfört med när jag klev in genom Nordax entré för första gången 2004. Vi har sedan dess vuxit vår låneportfölj från SEK 0,6 miljarder till SEK 124 miljarder, och våra årliga intäkter var snubblande nära att nå SEK 10 miljarder 2024. Dock är tillväxten i sig inte det som gör mig mest stolt, utan på vilket sätt denna åstadkommit. Vår fasta övertygelse har alltid varit att värdeskapande tillväxt endast uppnås i samspelet mellan engagerade medarbetare och våra idag över två miljoner kunder. Med sund kreditgivning som grund, har vår långsiktighet och operationella expertis utvecklat oss till en av de ledande specialistbankerna i Europa.

Vårt långsiktiga arbete för att skapa en attraktiv och stimulerande arbetsmiljö har resulterat i att vårt index för medarbetarnöjdhet gjort ytterligare framsteg under 2024. Varumärket Nordax Banks redan prisbelönta kundtjänst, vann under året Brilliant Awards pris för bästa kundtjänst inom kategorin "Bank". Därtill uppnådde NOBAs sammantagna kundnöjdhet en ny "all time high" i slutet av året, vilket såklart bådär gott för vår resa framåt. Sammantaget befäster vi vår ställning, både i förhållande till medarbetarnöjdhet och kundnöjdhet, på nivåer som befinner sig långt över branschens genomsnitt.

ETT FORTSATT VIKTIGT HÅLLBARHETSARBETE

Vi har under året fortsatt att integrera hållbarhet i våra affärsprocesser samtidigt som vi uppnått viktiga milstolpar i vårt hållbarhetsarbete. I slutet av 2024 erhöll NOBA betyget C- från ratinginstitutet ISS ESG, i dess bedömning av bankens hållbarhetsarbete. Ett betyg som står sig väl bland såväl nordiska som europeiska specialistbanker. Under året har NOBA även undertecknat FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet – PRB.

Internt har vi slutfört den initiala implementeringen av en gruppgemensam plattform för all framtida hållbarhetsdata,

"VÅR PLATTFORM OCH FÖRMÅGA ATT IDENTIFIERA VÄRDESKAPANDE TILLVÄXT GER OSS DE BÄSTA FÖRUTSÄTTNINGARNA ATT UPPNÅ VÅRA AMBITIÖSA MÅLSÄTTNINGAR"

samtidigt som vi har tagit viktiga steg i syfte att göra vår scope-rapportering än mer stringent. Under årets slutskede återbesökte vi även den dubbla väsentlighetsbedömningen som gjordes första gången 2023. Ett viktigt arbete som bland annat bekräftade vårt fortsatta fokus på bland annat finansiell hälsa och ansvarsfull kreditgivning.

RÄTT PLATTFORM FÖR FORTSATT TILLVÄXT

Trots en turbulent omvärld lyckades NOBA bibehålla ett bra kommersiellt momentum under året. Vår lånebok växte med 13 procent samtidigt som vårt justerade rörelseresultat från kärnverksamheter översteg SEK 3,4 miljarder¹, en ökning med 53 procent mot föregående år. Vår lönsamhetsförbättring är delvis driven av att sjunkande styrräntor gradvis börjat ge en positiv effekt, och vi väntar oss att denna medvind fortsätter under 2025. Den andra komponenten som påverkat vår lönsamhet positivt är vår skalbarhet. På det temat har vi nyligen avisat att vi framgångsrikt fullbordat de sista stegen i migreringen till NOBA Banks nya kärnbanksplattform, något som få andra banker i världen kan stoltsera med.

I november 2024 lanserades NOBAs interna chatbot, baserad på ChatGPT, vilket var ett viktigt första steg i bankens implementering av AI. Under 2025 väntas vår AI-satsning bli mer synlig ur ett externt perspektiv, i och med vår kommande lansering av en extern chatbot. Vi är övertygade om att denna satsning över tid kommer leda till att såväl intern effektivitet som vår servicegrad mot våra kunder stärks ytterligare.

¹ Justerat för transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsöverbärd samt rörelsesegmentet "Övrigt"

Som ett led i att banken fullbordat flera transformativa steg under 2024, har vi även kommunicerat våra uppdaterade finansiella ambitioner på medellång sikt (mer om dessa i kommentaren från vår CFO). Vi har även kommunicerat den genomlysning vi gjort av den nordiska marknaden, vilken resulterat i att flera intressanta expansionsmöjligheter identifierats. Vi ser till exempel stor potential i att expandera vårt hypotekserbudande till nya nordiska marknader samt att lansera produkter riktade mot små och medelstora företag i Norden. Ett arbete har påbörjats för att möjliggöra att dessa områden ska kunna bidra positivt till vår tillväxtresa framöver.

Med en kostnadseffektiv och skalbar plattform på plats, i kombination med vår inneboende förmåga att identifiera värdeskapande tillväxt, känner jag mig övertygad om att vi har skapat oss de bästa möjliga förutsättningarna att uppnå våra ambitiösa målsättningar, på såväl kort som lång sikt.

JACOB LUNDBLAD
CEO

ÅRET I SAMMANFATTNING

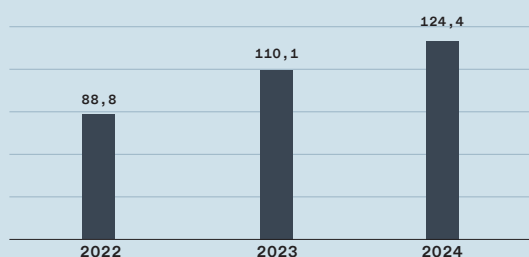
FINANSIELL UTVECKLING 2024

- Låneportföljen uppgick till SEK 124,4md (110,1)
- Rörelseintäkterna uppgick till SEK 9 884m (8 503)
- K/I-talet uppgick till 27,5% (34,6) och det justerade K/I-talet¹ uppgick till 24,0% (29,7)
- Kreditförlustnivån uppgick till 3,5% (3,9)
- Rörelseresultatet uppgick till SEK 2 878m (1 515) och det justerade rörelseresultatet från kärnverksamheter² uppgick till SEK 3 445m (2 249)
- Periodens resultat uppgick till SEK 2 202m (1 187) och resultat per aktie³ uppgick till 4,00 SEK (2,13)
- Avkastningen på eget kapital exkl. immateriella tillgångar och primärkapitalinstrument (ROTE) uppgick till 17,5% (10,7) och den justerade avkastningen från kärnverksamheter² (Core ROTE) uppgick till 21,5% (16,6)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,2% (13,5) och den totala kapitalrelationen uppgick till 17,2% (16,5)
- Styrelsen föreslår att ingen utdelning lämnas för räkenskapsåret 2024

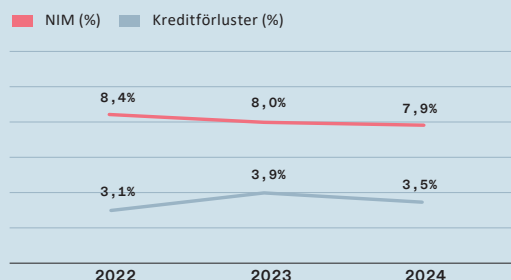
VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER 2024

- Nordax Bank vann Brilliant Awards pris för bästa kundservice inom finansbranschen i Sverige
- NOBAs investment-grade rating (BBB, stabila utsikter), från Nordic Credit Rating, bekräftades
- NOBA Bank Group genomförde den koncerninterna fusionen mellan NOBA Bank Group AB (publ), NOBA Group AB (Publ) och NOBA Holding AB (publ)
- NOBA signerade FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet
- NOBA har fortsatt vara aktiv på NPL-marknaden och under året slutfördes den första värdepapperiseringen av förfallna fordringar
- Birgitta Hagenfeldt och Martin Tivéus valdes in som nya medlemmar i NOBAs styrelse
- NOBA tilldelades betyget C- av ratinginstitutet ISS ESG, i dess bedömning av bankens hållbarhetsarbete

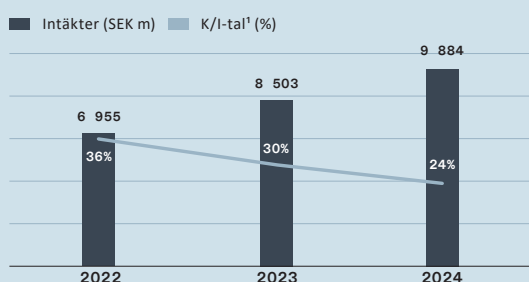
UTLÅNING (SEKmd)



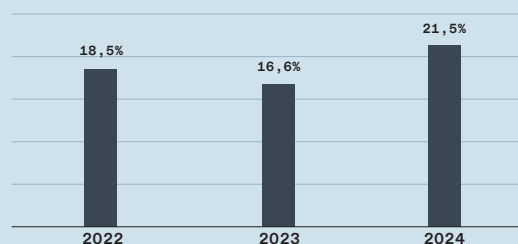
NIM OCH KREDITFÖRLUSTER



INTÄKTER OCH K/I-TAL



CORE ROTE²



¹ Justerat för transformationskostnader

² Justerat för transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsövertvärden samt rörelsesegmentet "Övrigt"

³ Justerat för aktiesplit i Q3 2024

STYRKOR & STRATEGIER

1

MARKNADSLEDANDE MED TYDLIGA SKALFÖRDELAR

- Marknadsledande med tydliga skalfördelar genom en digital och skalbar plattform
- Verksam på stora och växande marknader med strukturellt lägre risk

2

FULLINVESTERAD OCH SKALBAR TEKNIKPLATTFORM

- En kärnbanksplattform - över alla produkter och marknader
- Mer än SEK 500m i investeringar under de senaste fem åren
- Tydligt kostnadseffektiv och skalbar
- Viktig möjliggörare för datadriven kreditgivning samt korta ledtider för nya produkter

3

ERBJUDANDE MED HÖGT KUNDVÄRDE

- Brett produkterbjudande med tydliga synergier
- Social hållbarhet inbyggd i alla produkter och i verksamheten - tillhandahållande av finansiella tjänster på ett ansvarsfullt sätt
- Starkt kommersiellt momentum över samtliga produkter

4

AFFÄRSMODELL MED LÅG RISK

- Motståndskraftig modell över hela affärscykeln. NOBA har aldrig rapporterat ett negativt resultat sedan grundandet¹
- Stark kapitalposition
- Affärsmodell med hög inbyggd kapacitet att absorbera förluster
- Granulär finansieringsbas med väldigt låg likviditetsrisk

5

UNIK TILLVÄXT OCH STARK LÖNSAMHETSUTVECKLING

- Lång historik av lönsam tillväxt tillsammans med cyklisk motståndskraft
- Attraktiv tillväxt inbyggd under kommande år
- Tydligt utstakad riktning mot ledande avkastningsprofil (ROTE) genom skalfördelar, plattformseffektivitet och attraktiva riskjusterade marginaler

6

ETT FLERTAL VERKTYG FÖR YTTERLIGARE VÄRDESKAPANDE

- Signifikanta tillväxtmöjligheter återstår inom stora adresserbara marknader
- Tydlig plan för framtida värdeskapande under nästa NOBA-kapitel



¹ Justerat för engångseffekter relaterade till förvärvet av Bank Norwegian.

KUNDANPASSADE ERBJUDANDEN MED HÅLLBARHET I FOKUS

FINANSIELL HÄLSA OCH ANSVARSFULL KREDITGIVNING

100%

Bolånekunder
vilka inte betjänas av de
traditionella bankerna

84%

**Lånekunder vilka har en extra
buffert** på > SEK 3 000 per
månad, vilket skapar finansiell
stabilitet

67%

Privatlånevolym
vilken används för att refi-
nansiera befintliga lån, vilket
leder till lägre kostnad

>93%

Kundnöjdhet
skapande av en lojal kundbas
genom ett högt kundfokus

ANSVARSFULL BANKVERKSAMHET



Robust & ansvarsfull bankverksamhet
i linje med FN:s principer för
ansvarsfull bankverksamhet (PRB)



Kundcentrerad affärsverksamhet
prioritering av varje kunds intressen



Finansiell hälsa
utbildning som ett verktyg för
kundengagemang



**Personaliserade möjligheter till
lånelättnader**
med ett starkt kundfokus

GRÖN FINANSIERING



Gröna låneprodukter
och full rapportering på utsläpp av växt-
husgaser (Scope 1, 2 and 3) & taxonomi



Bidrag till minskade koldioxidutsläpp
från människors hem via ränterabatte-
rade bolån för energieffektivisering



Stöd för energieffektivisering
investeringar via lån för hållbara
initiativ



EBA-kompatibla gröna låneramverk
för energieffektivisering och
utsläppsreducering

ESG GOVERNANCE



Tydligt ESG-ramverk
hållbarhet som styr affären genom
en dedikerad organisation



Signerare av UNGC
strävan mot CSRD-uppfyllande
för ökad transparens



Medarbetarengagemang
vilket avspeglar en hög
arbetskraftsinvolvering



Könsrelaterat lönegap
(justerat)



KOMMENTARER FRÅN VÅR CFO

PATRICK MACARTHUR / CFO

NOBAS TRANSFORMATIVA FÖRMÅGA

2024 markerade slutfasen av två större transformationer av NOBAs verksamhet. Den ena avser slutförandet av integrationen av Bank Norwegian. Vi kan nu konstatera att integrationen inte bara resulterat i signifikanta kostnadssynergier, utan även att Bank Norwegian återvunnit sitt kommersiella momentum. Tillsammans med vårt tidigare förvärv av Svensk Hypotekspension bekräftar detta NOBAs förmåga att identifiera och genomföra framgångsrika transformativa förvärv.

Den andra transformativa märkeshändelsen jag vill nämna är slutförandet av migreringen till NOBA Banks nya kärnbanksplattform (vilken skedde i februari 2025). Slutförandet är av stor vikt då det, återigen visar på NOBAs förmåga att framgångsrikt genomföra transformativa projekt, men framför allt eftersom det ger oss ett kommersiellt försprång mot de flesta av våra konkurrenter, då det möjliggör fortsatt skalbar tillväxt, såväl organisk som förvärvad, under många år framöver.

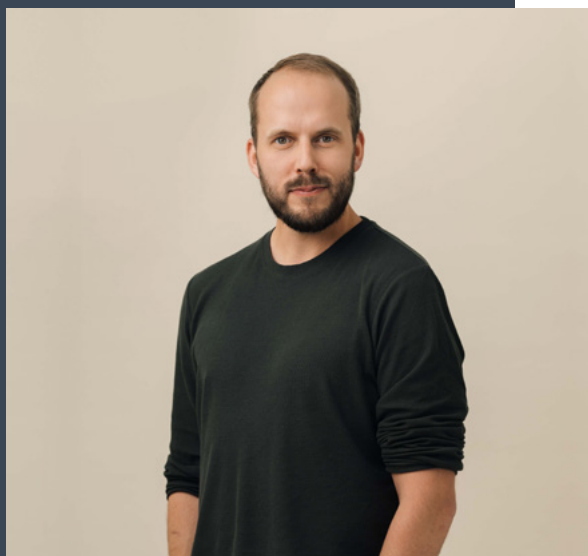
VÅRA FINANSIELLA AMBITIONER

Vi har under året förtydligat våra finansiella ambitioner på medellång sikt. Dessa innefattar att den årliga utlåningstillväxten ska överstiga 10 procent, samtidigt som vårt justerade K/I-tal skall understiga 20 procent. Den justerade avkastningen på eget kapital inom kärnverksamheter (exkl. immateriella tillgångar och primärkapitalinstrument) ska uppgå till cirka 30 procent. Vår ambition är att hålla en kärnprimärkapitalnivå om 13-15 procent. Vi har även kommunicerat att vi siktar på att uppnå en utlåningsvolym om SEK 250 miljarder vid utgången av 2030, där volymökningen väntas drivas av en kombination av organisk och förvärvad tillväxt.

Vårt finansiella resultat för 2024 befinner sig redan i toppskiktet, bland såväl nordiska som europeiska konkurrenter, vad gäller tillväxt, kostnadseffektivitet och lönsamhet. Trots det är jag övertygad om att vi har ytterligare förbättringspotential framför oss, tack vare vår skalbara och kostnadseffektiva plattform.

TECH- INSIKTER

ADAM WIMAN / CTO



NÄR JAG SER TILLBAKA PÅ MINA SEX ÅR SOM CHIEF TECHNOLOGY OFFICER PÅ NOBA, HAR DET VARIT EN SPÄNNANDE RESA. VI HAR UPPLEVT ENASTÅENDE KOMMERSEIELL TILLVÄXT, EN STOR OCH FRAMGÅNGSRIK FUSION MELLAN NORDAX OCH BANK NORWEGIAN, OCH SIST MEN INTE MINST – VI HAR ÖKAT FÖRMÅGAN ATT UPPFYLLA KUNDERNAS BEHOV.

Min del av organisationen, Product & Tech, består av 140 personer som organiserats i team som ansvarar för att bygga och underhålla vår tekniska plattform. Vi har även team som analyserar kundernas behov och drar slutsatser av detta som underlag till förbättringar av våra produkter och system. För en kundcentrisk digital bank måste allt vi gör ha ett kommersiellt syfte och medföra riktig nytta för kunderna. Vi håller hög standard: våra produkter måste vara säkra, tillgängliga och lätthanvända för våra kunder samtidigt som de är lätta att underhålla och utveckla.

Min egen bakgrund som ingenjör och management-konsult täcker många olika områden och branscher, allt från digital hälsa och avancerad analytics till operativa och IT-relaterade transformationer i den finansiella sektorn. Men NOBAs tillväxtresa är en av de mest spännande och inspirerande jag någonsin upplevt.

Det senaste året var fyllt av många spännande kommersiella initiativ med huvudsakligt fokus på att förbättra våra befintliga produkter i Norden och Tyskland samtidigt som vi lanserade flera nya sparprodukter. Vi fortsatte även att genomföra kostnads-synergier. Bland annat förhandlade vi fram flera viktiga leverantörsavtal och konsoliderade en del av våra värdtjänster.

Vad gäller den tekniska sidan har vi nått slutfasen inom moderniseringen och konsolideringen av vårt centrala bank-system. Under 2025 flyttade vi över de sista Nordax-produkterna. Därefter har vi ett enda system på alla marknader och för alla produkter. Vår nya teknikplattform är även väl anpassad till AI-baserade lösningar. I november 2024 lanserade NOBAs interna

**"DET HAR VARIT EN
SPÄNNANDE RESA, MED
EN ENORM KOMMERSEIELL
TILLVÄXT."**

chatbot, baserad på ChatGPT. Under 2025 väntas denna lansering följas upp av en extern chatbot.

Som alltid omfattade det senaste året initiativ kopplade till bolagsstyrning och cybersäkerhet. Vi håller oss inte bara på den högsta nivån när det gäller teknisk säkerhet; vi uppfyller även de regulatoriska kraven på varje marknad där vi är aktiva, exempelvis de som rör digital motståndskraft och EU:s Dora-förordning.

På det personliga planet har jag fått det bästa jobb jag kan tänka mig med ledarskap, teknik och produktutveckling. Men bäst av allt är att jag får arbeta tillsammans med mina underbara kollegor på NOBA.

De senaste 5–6 åren har visat att vi kan utmana storbankerna i de marknadssegment vi är aktiva inom, vilket har lett till stark och lönsam tillväxt. Vi har en tydlig strategisk plan för hur vi ska fortsätta växa i en liknande takt, och vi är övertygade om att vi kommer lyckas leverera enligt denna plan. Våra system och andra digitala lösningar är viktiga möjliggörare för vår fortsatta tillväxtresa, och på Product & Tech arbetar vi hårt med att kreativt skapa de byggstenar som krävs för att vi ska kunna genomföra våra strategiska planer.

VERKSAMHETS- INSIKTER

MALIN JÖNSSON / COO



JAG Började på NOBA 2016 som ansvarig för NORDAX CUSTOMER OPERATIONS RÖRANDE PRIVATLÅN, SPARANDE OCH INKASSO. IDAG ERBJUDER VI ÄVEN BOLÅN, KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER OCH KREDITKORT UNDER TRE VARUMÄRKEN I SEX LÄNDER. 2016 HADE MIN GRUPP 150 MEDARBETARE. IDAG ÄR VI ÖVER 400.

Customer Operations stöttar längs hela kundresan. Vår tekniska plattform i kombination med förstklassig kundtjänst möjliggör såväl tillväxt, operativ effektivitet och nöjda kunder. Detta leder i sin tur också till stolta medarbetare – vårt engagemang är oerhört starkt – och sätter igång en positiv spiral. Vår ambition är att alla medarbetare ska känna sig inkluderade i processen, vilket innebär att vi snabbt tar itu med sådant som inte går som förväntat och firar när allt går riktigt bra.

NOBA är ett underbart företag med rätt värderingar och drivkrafter. Vi bryr oss verkligen om våra kunder och vet att vägen till framgång bygger på

samarbete och proaktivitet. Takten är hög och vi får omedelbart återkoppling på vårt arbete i form av kundnöjdhet. Detta har fungerat mycket bra: Kundnöjdheten var redan hög på Nordax och SHP, men även Bank Norwegian hade enastående resultat under året, vilket placerade NOBA på andra plats i rankningen för branschen med en kundnöjdhet på över 93 procent. Tidigare under året fick Nordax Brilliant Awards utmärkelse "Best Customer Service – Bank", något vi strävat mot i årtal.

Kommersiellt sett kännetecknades 2024 av ett intensivt arbete för att förbättra och utveckla våra produkter på många nivåer. Inom privatlån och kreditkort införde vi över 100 förbättringar och nya funktioner, och inom bolån lanserade vi ett nytt ombordningssystem. Vi lanserade även nya sparprodukter. Vår förmåga att agera och samarbeta mellan olika funktioner visade sig från sin bästa sida, vilket resulterade i ett starkare och mer välintegrerat NOBA.

Året var dessutom särskilt spännande för mig personligen då jag fick nya ansvarsområden som sträcker sig över hela koncernen och täcker in tre varumärken, som vart och ett har unika operativa styrkor. Min ledarstil handlar om att skapa engagemang för gemensamma mål och säkerställa ett målstyrt handlande. Men jag är också relationsorienterad på så sätt att jag ger mina kollegor möjlighet att utvecklas och ställer dem inför nya utmaningar. Dessutom lär jag mig hela tiden av dem.

Under kommande år förväntar vi oss att vårt erbjudande ska utökas i de länder där vi för närvarande endast erbjuder ett fåtal produkter. Vi förväntar oss även att vi kommer bli alltmer agila allteftersom vi ökar vår integration av AI-verktyg – såväl internt som i våra processer för interaktion med våra kunder. Vi vill även bli ännu bättre på inkludering och mångfald inom kundtjänst, där vi redan talar över 20 språk. Med tanke på hur vårt team arbetar och de mål vi har förväntar vi oss att fortsatt ha branschens nöjdaste kunder.

HR - INSIKTER

MALIN FRICK / CHIEF HR OFFICER



NÄR JAG Började på NORDAX som HR-KOORDINATOR 2012 VAR VI UNGEFÄR 100 MEDARBETARE. IDAG ÄR VI CA 650 PERSONER, VARAV 18 INGÅR I HR-TEAMET. HR-TEAMET ÄR INDELAT I TRE DELAR: HR OPERATIONS & HR TECH, CULTURE & LEARNING, SAMT TALENT ACQUISITION, VILKET UTGÖR UNGEFÄR HALVA TEAMET. VI UTFÖR NÄSTAN ALLA VÅRA REKRYTERINGAR MED HJÄLP AV EN DATADRIVEN METOD, VILKEN BASERAS PÅ DEN SENASTE FORSKNINGEN.

En viktig faktor för att maximera bolagets framgångar är att säkerställa en hög talangdensitet, det vill säga, se till att vi har en hög koncentration av högpresterande, talangfulla och kompetenta medarbetare på NOBA. För att uppnå detta måste vi se till att anställa de bästa personerna och ge dem de bästa förutsättningarna för att prestera väl. Vi måste dessutom hantera medarbetare som inte bidrar eller presterar som förväntat. Vår uppgift är att göra det möjligt för våra ledare att agera i rätt riktning, eftersom det är de som fattar de slutliga

**"VI UTFÖR NÄSTAN ALLA
VÅRA REKRYTERINGAR
MED HJÄLP AV EN
DATADRIVEN METOD
VILKEN BASERAS PÅ DEN
SENASTE FORSKNINGEN."**

anställningsbesluten, har störst påverkan på arbetsmiljön och i slutändan beslutar vem som ska vara med på vår resa.

Med min bakgrund inom psykologi, företagsekonomi och affärsutveckling ser jag min ledarskapsroll som att jag maximerar mina teammedlemmars potential genom att göra det möjligt för dem att fatta egna beslut och på så vis möjliggöra att de kan växa stadigt med varje utmaning de möter i sitt arbete. Enligt våra ledarskapsprinciper innefattar detta att kombinera rätt balans av uppskattning med transparens och rättframhet.

Under 2024 har vi, bland annat, fokuserat på framtagande och lansering av NOBAs värdeerbjudande till medarbetarna (Employee Value Proposition, EVP), lanseringen av den första fasen av ett nytt HR-system samt fortsatt utvecklingen av vårt ledarskapsprogram. När vi lanserar vårt nya HR-system fullt ut under 2025 kommer vi att kunna dra nytta av att all vår masterdata finns på ett och samma ställe. Detta möjliggör ytterligare processoptimering och blir en viktig byggsten i vårt kommande ESG-arbete.

Med NOBAs gedigna företagskultur och starka ledarskap har vi alla möjligheter att stötta NOBAs fortsatta tillväxtresa. Inom HR har vi byggt upp tekniska system och processer som stöd för denna tillväxt genom en skicklig hantering av den växande personalstyrkan i en miljö som karaktäriseras av snabb förändring och konkurrens.

VÅR VERKSAMHET

NOBA är en ledande specialistbank i Norden och en av de ledande i Europa. Banken arbetar under de tre varumärkena Nordax Bank, Bank Norwegian och Svensk Hypotekspension. Produkterbjudandet riktar sig till privatkunder och består av inlåning, konsumentkrediter, kreditkort, bolån och kapitalfrigöringskrediter. NOBA erbjuder ett flertal in- och utlåningsprodukter i de nordiska länderna, kreditkort i Tyskland, samt inlåning i Tyskland, Spanien, Nederländerna och i Irland.

NOBA Bank Group AB (publ), tidigare verksamt under bolagsnamnen Nordax Bank AB (publ) och Nordax Finans AB (publ), bildades den 15 juli 2003 och registrerades hos Bolagsverket den 26 augusti 2003, i syfte att erbjuda lån till privatpersoner i Norden. Den 27 januari 2004 beviljades NOBA tillstånd av Finansinspektionen att bedriva finansieringsverksamhet som kreditmarknadsbolag enligt lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet (ersatt av BFBA den 1 juli 2004) och påbörjade i februari 2004 utlåning till svenska kunder.

Sedan start har NOBA uppvisat stark tillväxt, både organiskt och genom förvärv. NOBA, under varumärket Nordax Bank, inledde gränsöverskridande utlåningsverksamhet i Norge 2005, i Danmark 2006, i Finland 2007 och i Tyskland 2012. Med bankens specialiserade bolåneerbjudande, som introducerades i Sverige 2018 och i Norge 2019, började NOBA fokusera på privatpersoner som sökt bolån, men som blivit nekade av de traditionella bankerna på grund av icke-standardiserade anställningsformer, för kort kredithistorik eller andra skäl som, trots en generellt stark personlig finansiell profil, lett till att deras låneansökningar avslagits. 2019 förvärvade NOBA Svensk Hypotekspension, marknadsledaren inom kapitalfrigöringskrediter i Sverige. Dessa lån har säkerhet mot bostadsfastigheter och är tillgängliga för invånare i Sverige som är 60 år och äldre. Efter förvärvet verkar Svensk Hypotekspension som ett dotterbolag till NOBA.

2021 förvärvade NOBA Bank Norwegian ASA, en historiskt betydande konkurrent. Bank Norwegian-varumärket erbjuder konkurrenskraftiga, helt digitala produkter till privatkundsmarknaden, med ett starkt erbjudande inom privatlån, kreditkort och inlåning. Bank Norwegian ASA grundades ursprungligen, tillsammans med andra investerare och intressenter, av Norwegian Air Shuttle 2007, och noterades på Oslobörsen år 2016. Efter flera år av stark tillväxt i Norge, expanderade Bank Norwegian ASA till Sverige 2013, till Danmark och Finland 2015 och till Tyskland och Spanien 2021. Varumärket Bank Norwegian har historiskt varit, och fortsätter att vara, fokuserat på ett attraktivt kunderbjudande och en

kostnadseffektiv verksamhet. Förvärvet av Bank Norwegian ASA ökade NOBAs storlek avsevärt, då den totala låneboken ökade från cirka SEK 34md till cirka SEK 66md (per den 30 september 2021). Förvärvet utökade även NOBAs produktutbud till att omfatta kreditkort till kunder i Sverige, Norge, Finland, Danmark och Tyskland. Kort före förvärvet utökade Bank Norwegian ASA sitt erbjudande till att omfatta privatlån i Tyskland samt privatlån och kreditkort i Spanien. Under det tredje kvartalet 2023 togs dock beslut om att upphöra med nyutlåning i Tyskland och nyutlåning och kortutgivning i Spanien för att istället fokusera på privatlån, kreditkort och hypotekslån i Norden samt kreditkort i Tyskland. Därmed kommer låneboken för privatlån i Tyskland och privatlån och kreditkort i Spanien gradvis att minska över tid. Sedan den gränsöverskridande fusionen mellan NOBA och Bank Norwegian ASA genomfördes i november 2022, har Bank Norwegian bedrivit sin affärsverksamhet som en filial till NOBA.

2023 bytte Nordax Bank AB (publ) namn till NOBA och etablerade ett nytt koncernnamn som samlar alla tre befintliga varumärken Nordax Bank, Bank Norwegian och Svensk Hypotekspension, under ett gemensamt paraplynamn. Namnbytet var ett viktigt steg för att etablera en enhetlig identitet för alla NOBAs varumärken.

NOBA erbjuder nyutlåning inom: (i) privatlån; genom varumärkena Nordax Bank och Bank Norwegian i Sverige, Norge och Finland (i Danmark erbjuds privatlån exklusivt genom varumärket Bank Norwegian); (ii) kreditkort; genom varumärket Bank Norwegian i Sverige, Norge, Finland, Danmark och Tyskland; (iii) bolån; genom varumärket Nordax Bank i Sverige och Norge; och (iv) kapitalfrigöringskrediter; genom varumärket Svensk Hypotekspension i Sverige. NOBA erbjuder inlåningsprodukter genom Nordax Banks och Bank Norwegians varumärken samt genom tredjeparts-plattformar, i Sverige, Norge, Finland, Danmark, Tyskland, Spanien, Nederländerna och Irland.

ÖVERSIKT ÖVER NOBAS LÅNEPRODUKTER OCH MARKNADER

NOBA bedriver aktivt nyutlåning på den nordiska marknaden för privatlån, på den svenska och norska marknaden för specialistbolån, på den svenska marknaden för kapitalfrigörande krediter, samt på den nordiska och tyska marknaden för kreditkort. NOBA har historiskt gett ut privatlån på den spanska och tyska marknaden samt kreditkort på den spanska marknaden. Inga nya lån ges ut på dessa specifika marknader och dessa volymer redovisas under segmentet "Övrigt".

PRIVATLÅN

Privatlån är lån som tas av privatkunder, utan underliggande säkerhet eller pant. Privatlån kan användas för en mängd olika syften, inklusive skuldkonsolidering, bostadsrenovering, bilfinansiering, resor eller annan typ av konsumtion. Med tanke på att lånen saknar underliggande säkerhet utfärdas de enbart baserat på låntagarens kreditvärdighet och återbetalningsförmåga, snarare än på värdet av en underliggande tillgång eller säkerhet. NOBA erbjuder privatlån i Sverige, Norge och Finland genom varumärket Nordax Bank, samt i Sverige, Norge, Finland och Danmark genom varumärket Bank Norwegian. Marknaden för privatlån i Norden uppgick till cirka SEK 371md¹, där Sverige utgjorde den största andelen (SEK 169md), följt av Finland (SEK 95md), Norge (SEK 59md) och Danmark (SEK 48md).

Mellan år 2018 och 2023 växte den adresserbara marknaden för privatlån i Norden med 4,9 procent årligen. Under samma period ökade specialistbankerna sina privatlånevolymer med 7,5 procent per år, vilket innebar att specialistbankerna ökade sina marknadsandelar. Samtidigt ökade NOBA sina volymer av privatlån med 12,9 procent per år på de nordiska marknaderna, vilket inneburit att NOBA lyckats växa betydligt snabbare än både storbanker och specialistbanker under denna period, utan att göra avkall på kreditkvaliteten. Några av anledningarna till att storbanker har tappat marknadsandelar till specialistbanker är att storbanker har prioriterat andra produkter, till exempel bolån, medan specialistbanker har utvecklat en strömlinjeformad verksamhet, digitala erbjudanden och distribution samt varumärken som riktar sig specifikt mot marknaden för privatlån. På medellång sikt förväntar vi oss att trenden med att specialistbanker tar

marknadsandelar från storbanker fortsätter, samtidigt som vi ser goda förutsättningar för att NOBA ska fortsätta att växa snabbare än nordiska specialistbanker. I december 2024 uppgick NOBAs portfölj av privatlån till SEK 88,3md (inklusive Tyskland och Spanien), vilket motsvarar 71 procent av NOBAs totala låneportfölj.

KREDITKORT

Kreditkort är en alltmer populär betalningsmetod, eftersom de tillåter nordiska konsumenter att hantera tillfälliga likviditetsbehov, utan ränta, förutsatt att kreditkortsräkningen betalats på förfallodagen. Vidare belönas kreditkortstransaktioner och omsättning vanligtvis med förmåner eller bonusar, vilket ger kreditkortskunden ett incitament att använda kreditkortet. En kunds kredit är kopplad till ett betalkort och ränta betalas av kunden baserat på hur mycket kredit som används. NOBA erbjuder kreditkort i Sverige, Norge, Finland, Danmark och Tyskland, genom sitt varumärke Bank Norwegian. Den totala volymen för utestående kreditkortslån i Norden uppskattades till cirka SEK 76md, varav Sverige utgör den största marknaden (SEK 29md), följt av Finland (SEK 24md), Norge (SEK 18md) och Danmark (SEK 5md)². Utanför Norden erbjuder NOBA även kreditkort i Tyskland. År 2023 uppskattades Tyskland ha totalt SEK 100md i utestående kreditkortslån³. Kreditkortet är en produkt med stark tillväxt i Tyskland och kreditkort som erbjuds av specialiserade marknadsaktörer, såsom NOBA, förväntas fortsätta att locka kunder som idag använder traditionella betalkort. Per december 2024 uppgick NOBAs portfölj av kreditkortslån till SEK 18,2md (inklusive Spanien), vilket motsvarar 15 procent av NOBAs totala låneportfölj.

SPECIALISTBOLÅN

Specialistbolån är avsedda för bolånekunder med en allmänt sund privatekonomisk profil, men vilka avvisas av traditionella banker på grund av skäl såsom att kunden är egenföretagare, har begränsad kredithistorik, är i behov av skuldkonsolidering eller har en ordnad privatekonomi men med kreditanmärkningar. NOBA erbjuder specialistbolån i Sverige och Norge, genom sitt varumärke Nordax Bank.

¹ Källa: SCB, Svenska Bankföreningen, SSB, Statbank, Finlands Bank, bolagsrapporter samt input från marknadsexperten, 2023

² Källa: SCB, SSB, Statbank, Finansieringsselskapenes Forening, Statbank, Finland Bank, bolagsrapporter samt input från marknadsexperten, 2023

³ Källa: Bundesbank och bolagsrapporter

Den potentiella adresserbara marknaden för specialistbolån i Sverige och Norge uppskattades till SEK 114md respektive SEK 120md i slutet av 2023¹. Marknadspenetreringen 2023 beräknades till cirka 16 procent respektive 21 procent, vilket implicerar en total servad marknad om cirka SEK 18md och SEK 25md i Sverige respektive Norge⁴. NOBAs förväntan är att en ökad kännedom och förståelse om produkten kommer att öka marknadspenetreringen på medellång sikt, och att specialistbolån därför kommer att växa snabbare än den totala bolånemarknaden i Sverige och Norge. Per december 2024 uppgick NOBAs portfölj av specialistbolån till SEK 7,7md, vilket motsvarar 6 procent av NOBAs totala låneportfölj.

KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER

Kapitalfrigöringskrediter riktar sig till kunder som är äldre än 60 år och som vill frigöra kapital som är bundet i deras bostad. Kapitalfrigöringskrediter ger en möjlighet för kunden att frigöra kapital från sin bostad utan att behöva flytta ut eller minska sitt nuvarande boende. Många individer över 60 år upplever en nedgång av den disponibla inkomsten och är utestängda från lånemarknaden på grund av sin ålder och pensionsstatus. Att ta en kapitalfrigöringskredit kan vara ett sätt att tjäna dessa kunders behov eller förbättra den ekonomiska situationen för dessa individer. NOBA tillhandahåller för närvarande kapitalfrigöringskrediter i Sverige genom varumärket Svensk Hypotekspension.

Den potentiella adresserbara marknaden för kapitalfrigöringskrediter i Sverige uppskattades till SEK 268md 2023². Uppskattningen omfattar alla potentiella kunder, vilket omfattar hushåll med personer som är över 60 år som äger sin bostad med tillräckligt låg belåningsgrad för att vara berättigade till en kapitalfrigöringskredit, oavsett om de för närvarande har en. I likhet med specialistbolånemarknaden uppskattades marknadspenetreringen för kapitalfrigöringskrediter vara relativt låg, endast 4 procent, vilket resulterade i en total servad marknad om cirka SEK 11md². Av liknande skäl som för specialistbolånemarknaden, bedömer NOBA att marknadspenetreringen på marknaden för kapitalfrigöringskrediter kommer att öka under de kommande åren, vilket resulterar i en högre tillväxtpotential än för den totala bolånemarknaden i Sverige. Per december 2024 uppgick NOBAs portfölj av kapitalfrigöringskrediter till SEK 10,2md, vilket motsvarar 8 procent av NOBAs totala låneportfölj.

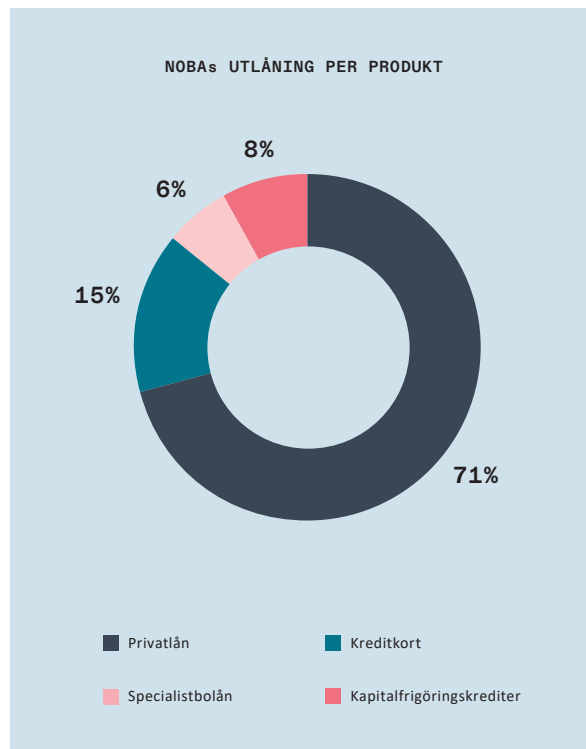
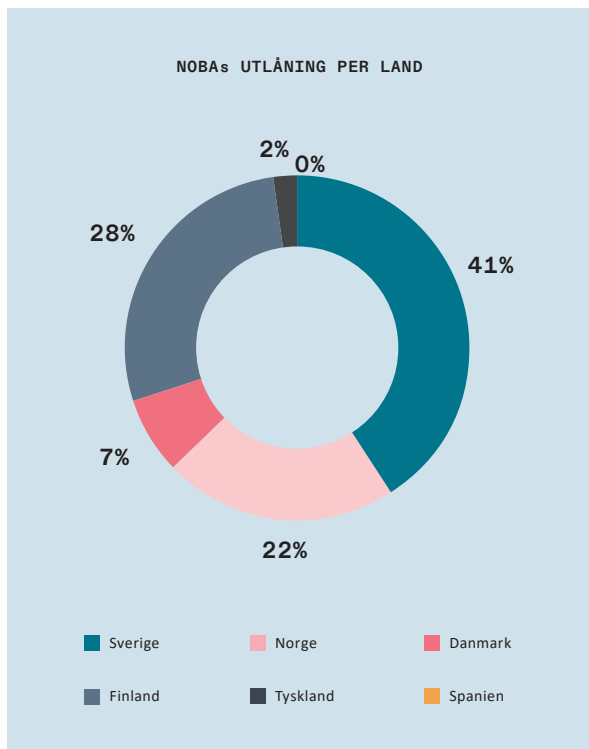
KONKURRENSLANDSKAP

NOBA anser att bolagets främsta konkurrenter är andra nordiska specialistbanker. NOBAs kärnprodukter och marknader är i dagsläget inte strategiskt prioriterade bland storbankerna, och dessas marknadsandelar inom dessa områden förväntas fortsätta att minska. Nedan följer en kort beskrivning av konkurrensmiljön för NOBAs kärnprodukter och marknader:

- **Privatlån:** NOBA är marknadsledande med en lånebok som är betydligt större än den näst största konkurrenten i Norden. Bakom NOBAs dominerade marknadsposition återfinns ett stort antal mindre specialistbanker, inklusive Resurs, TF Bank, ICA Banken och Entercard. Storbankerna uppskattas ha en marknadsandel om cirka 40 procent.
- **Kreditkort:** NOBA, som har en marknadsandel för kreditkort på cirka 12 procent i Norden, har Nordens största kreditkortsprogram utanför storbankerna. Vid sidan av storbankerna är NOBAs främsta konkurrent i detta segment Entercard.
- **Specialistbolån:** NOBA har den näst högsta marknadsandelen inom specialistbolån efter Bluestep. Marginalen Bank och Svea Ekonomi är exempel på andra konkurrenter. Storbanker servar inte segmentet specialistbolån.
- **Kapitalfrigöringskrediter:** NOBA är marknadsledande med Svensk Hypotekspension som ursprungligen var banbrytande på kapitalfrigöringsmarknaden. 60plus-banken, ett konsumentvarumärke under Enity Bank Group AB (tidigare Bluestep Bank AB), är huvudkonkurrenten inom detta segment.

¹ Källa: Sverige: UC, SCB, konsumentundersökning om konsumentfinansiering genomförd i oktober 2023 med N=1,000+ per land över Norden och Tyskland, och relevanta finansiella produkter, Konjunkturinstitutet, Kronofogden, årsredovisningar från marknadsaktörer (BlueStep, Enity Bank (tidigare Bluestep), Svea, Marginalen), expertintervjuer. Norge: SSB, Experian, Finanstilsynet, konsumentundersökning om konsumentfinansiering genomförd i oktober 2023 med N=1,000+ per land över Norden och Tyskland, och relevanta finansiella produkter, årsredovisningar från marknadsaktörer (Enity Bank (tidigare Bluestep), Bank 2, MyBank).

² Källa: SCB, Finansinspektionen, bolagsrapporter.



NOBAs UTLÅNING PER GEOGRAFI

Sverige är NOBAs största geografiska marknad. Per december 2024 uppgick bankens totala utlåning i landet till SEK 51,1md och har vuxit med 12 procent det senaste året. Finland är NOBAs näst största marknad, där den totala utlåningen uppgick till SEK 34,4md. Jämfört med ett år tidigare växte den finska portföljen med 17 procent, varav positiva valutaeffekter bidrog med 3 procentenheter. I Norge uppgick NOBAs låneportfölj till SEK 28,0md. Den norska portföljen växte med 11 procent jämfört med ett år tidigare och tillväxten påverkades negativt av valutaeffekter (-2 procentenheter). I Danmark uppgick NOBAs låneportfölj till SEK 8,6md och portföljen växte med 21 procent under det senaste året, inklusive 3 procentenheter positivt bidrag från valutaeffekter. NOBAs utlåningsportfölj i Tyskland och Spanien uppgick till SEK 2,0md respektive SEK 0,3md. Volymutvecklingen i båda länderna påverkas negativt av att NOBA inte längre ger ut nya privatlån i Tyskland eller bedriver nyutlåning i Spanien.

VIKTIGA EGENSKAPER PÅ DEN NORDISKA OCH TYSKA MARKNADEN

Norden och Tyskland, NOBAs huvudmarknader, kännetecknas av stabila och solida makroekonomiska förutsättningar, samt en förväntan om förbättrade utsikter. BNP-tillväxten 2023 och 2024 har påverkats av kraftigt stigande styrräntor, då centralbanker försökte bekämpa en inflationstakt som överskridit målnivåerna. Allteftersom inflationen stadigt sjunkit under 2024, har centralbanker börjat sänka styrräntorna, med en förväntad positiv effekt på hushållens utgifter och konsumenternas förtroende. BNP-tillväxten väntas ta fart 2025, i takt med att inflationen och räntenivåerna normaliseras. Samtidigt förväntas arbetslösheten vara stabil på de olika marknaderna¹. Utöver de stabila makroekonomiska grunderna drar de nordiska och tyska lånemarknaderna också nytta av starka offentliga finanser och välutvecklade sociala välfärdssystem, en stark kulturell benägenhet att betala tillbaka skulder, tillgång till personlig information och data, effektiva inkassosystem samt en hög digitaliseringsnivå.

¹ Källa: S&P Global Market Intelligence, data från den 22 november 2024

VÅRA SEGMENT

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

PRIVATLÅN

SEGMENTSÖVERSIKT, 2024

(Jämfört med 2023 om inget annat anges)

NOBA erbjuder privatlån utan säkerhet under varumärkena Nordax Bank och Bank Norwegian. Segmentet har ~500k nordiska produktkunder. Det genomsnittliga utestående privatlånet uppgår till SEK ~180k.

LÅNEBOKENS UTVECKLING

Den totala låneportföljen för Privatlån uppgick till SEK 87,4md (76,2). I lokala valutor växte portföljen med 14 procent under det senaste året, medan positiva valutaeffekter ökade tillväxttakten med 1 procentenhet. Den ökade utlåningsvolymen härrör främst från nya kunder.

Privatlånen i Sverige uppgick till SEK 32,6md (28,6). I Finland uppgick lånestocken till EUR 2,7md (2,4). I Norge nådde utlåningen NOK 17,7md (15,6) medan den uppgick till DKK 4,5md (3,8) i Danmark.

FINANSIELLT RESULTAT

De totala intäkterna i segmentet uppgick till SEK 7 064m (6 106), vilket innebär en ökning med 16 procent jämfört med föregående år. Intäktsökningen hänförs främst från högre utlåningsvolym. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 8,4 procent (8,5).

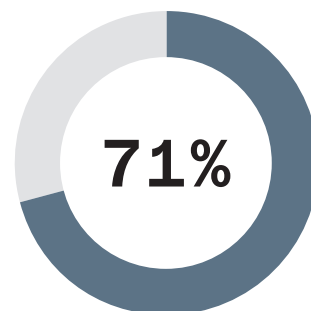
Rörelsekostnaderna uppgick till SEK -1 499m (-1 496), vilket innebär en kostnadsökning om 0 procent. Något högre administrationskostnader motverkades av lägre övriga kostnader. K/I-talet uppgick till 21 procent (24).

Kreditförlusterna uppgick till SEK -3 475m (-3 179), vilket motsvarar en kreditförlustnivå på 4,3 procent (4,6). Den minskade kreditförlustnivån förklaras främst av lägre avsättningar för lån relaterade till steg 1.

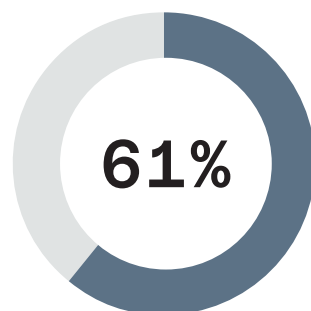
Det justerade rörelseresultatet² i segmentet ökade med 46 procent och uppgick till SEK 2 091m (1 431).

(För ytterligare segmentsinformation, se not 6)

ANDEL AV NOBAS TOTALA UTLÅNING
INOM KÄRNVERKSAMHETER¹



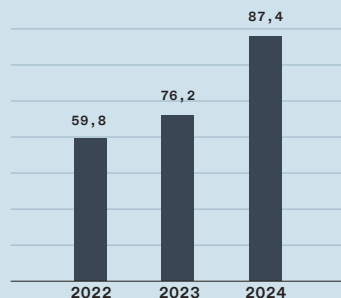
ANDEL AV NOBAS (JUST.) RÖRELSE-
RESULTAT FRÅN KÄRNVERKSAMHETER¹



SEGMENTETS KUNDER

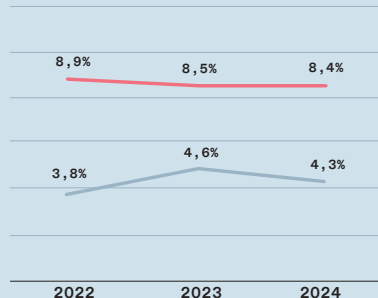
NOBAs privatlånekunder är i genomsnitt ca 48 år gamla och har en genomsnittlig månadsinkomst om ca SEK 48k. Ca 67% av kunderna äger sitt boende. NOBA erbjuder privatlån upp till SEK 800k. Snittkunden har ett utestående lån om SEK ~180k.

UTLÅNING (SEKmd)



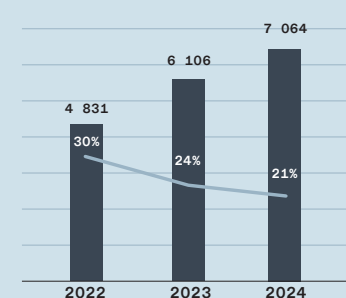
NIM OCH KREDITFÖRLUSTER

■ NIM (%) ■ Kreditförluster (%)



INTÄKTER OCH K/I-TAL

■ Intäkter (SEKm) ■ K/I-tal (%)



¹ Kärnverksamheter avser summan av NOBAs samtliga verksamheter, exklusive segmentet "Övrigt".

² Justerat för avskrivningar av transaktionsövertvärden

KREDITKORT

SEGMENTSÖVERSIKT, 2024

(Jämfört med 2023 om inget annat anges)

NOBA erbjuder kreditkort under varumärket Bank Norwegian. Segmentet har ~1,4m produktkunder, huvudsakligen bosatta i de nordiska länderna och Tyskland. Vid utgången av 2024 hade segmentet ~970k aktiva kort.

LÅNEBOKENS UTVECKLING

Den totala låneportföljen för Kreditkort uppgick till SEK 18,2md (15,2). I lokala valutor växte portföljen med 20 procent under det senaste året, medan påverkan från valutaeffekter var neutral. Den ökade utlåningsvolymen härrör både från nytilkomna kunder och högre utlåning till befintliga kunder.

Kreditkortsutlåningen i Norge uppgick till NOK 7,7md (6,2). I Sverige uppgick lånestocken till SEK 3,9md (3,2).

FINANSIELLT RESULTAT

De totala intäkterna i segmentet uppgick till SEK 2 070m (1 644), vilket innebär en ökning med 26 procent jämfört med föregående år. Intäktsökningen drevs främst av högre utlåningsvolym och provisionsnetto. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 9,9 procent (10,4).

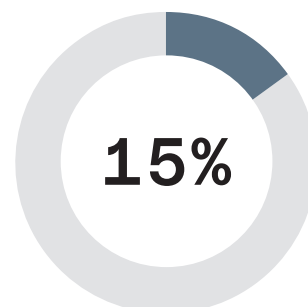
Rörelsekostnaderna uppgick till SEK -677m (-735), vilket motsvarar en kostnadsminskning om 8 procent. Kostnadsminskningen förklaras av synergier och generell kostnadskontroll. K/I-talet förbättrades till 33 procent (45).

Kreditförlusterna uppgick till SEK -527m (-439), vilket motsvarar en kreditförlustnivå på 3,1 procent (3,4). Den minskade kreditförlustnivån jämfört mot föregående år förklaras främst av lägre avsättningar för lån relaterade till steg 1.

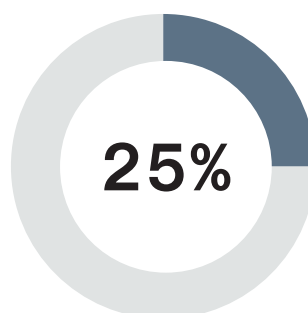
Det justerade rörelseresultatet² i segmentet ökade med 84 procent och uppgick till SEK 866m (471)

(För ytterligare segmentsinformation, se not 6)

ANDEL AV NOBAS TOTALA UTLÅNING INOM KÄRNVERKSAMHETER¹



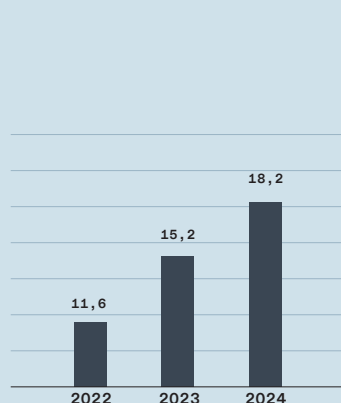
ANDEL AV NOBAS (JUST.) RÖRELSE-RESULTAT FRÅN KÄRNVERKSAMHETER¹



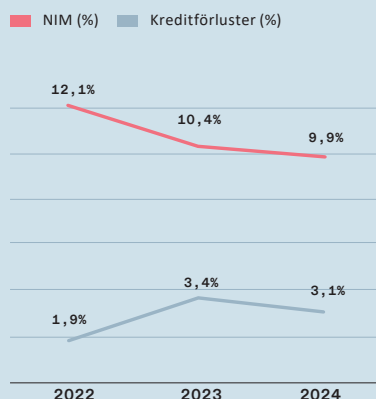
SEGMENTETS KUNDER

Segmentet har totalt ~1,4m produktkunder. Nya kunder erbjuds kredit upp till SEK ~150k. Våra kunder uppskattar vår digitala anslutningsprocess, möjligheten till räntefrihet i upp till 45 dagar, intjäning av CashPoints och cashback samt att inga årliga avgifter tas ut.

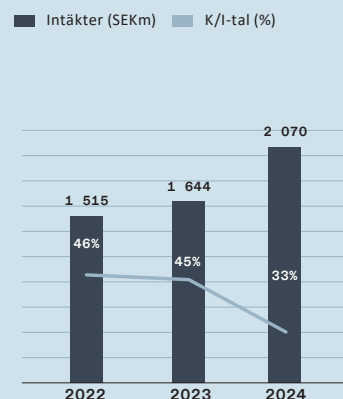
UTLÅNING (SEKmd)



NIM OCH KREDITFÖRLUSTER



INTÄKTER OCH K/I-TAL



¹ Kärnverksamheter avser summan av NOBAs samtliga verksamheter, exklusive segmentet "Övrigt".

² Justerat för avskrivningar av transaktionsövernärden

HYPOTEKSLÅN

SEGMENTSÖVERSIKT, 2024

(Jämfört med 2023 om inget annat anges)

NOBA erbjuder bolån till privatpersoner som exkluderas av traditionella banker, tex på grund av icke-traditionella anställningsformer. NOBA erbjuder även kapitalfrigöringskrediter till seniorer vilka önskar möjligheten att frigöra värde ur sin bostad. Segmentet har ~19k produktkunder, fördelade på Sverige och Norge. Den genomsnittliga utestående bolånet uppgår till SEK ~1,6m och den genomsnittliga utestående kapitalfrigöringskrediten uppgår till SEK ~1,0m.

LÅNEBOKENS UTVECKLING

Den totala låneportföljen för Hypotekslån uppgick till SEK 18,0md (17,5). I lokala valutor växte portföljen med 3 procent under det senaste året, samtidigt som påverkan från valutafluktuationer varit neutral.

Den totala utlåningsvolymen till bolån uppgick till SEK 7,7md (7,9) och kapitalfrigöringskrediter till SEK 10,2md (9,6).

FINANSIELLT RESULTAT

De totala intäkterna i segmentet uppgick till SEK 675m (635), vilket är en ökning med 6 procent jämfört med föregående år. Intäktsökningen hänförs främst från högre utlåningsvolym. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 3,8 procent (3,8).

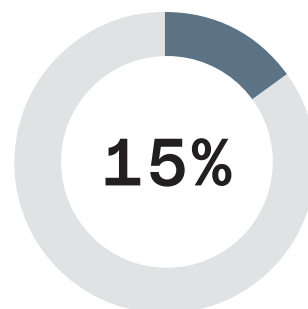
Rörelsekostnaderna uppgick till SEK -163m (-218), vilket innebär en minskning om 25 procent. Kostnadsminskningen förklaras av generell kostnadskontroll och förändrad intern kostnadsallokering mellan NOBAs segment. K/I-talet förbättrades till 24 procent (34).

Kreditförlusterna uppgick till SEK -23m (-69). Kreditförlustnivån uppgick till 0,1 procent (0,4).

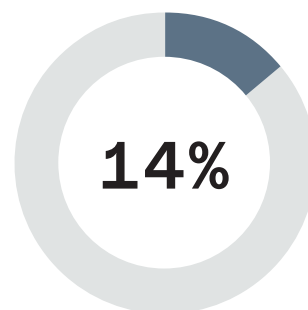
Det justerade rörelseresultatet² i segmentet ökade med 40 procent och uppgick till SEK 488m (348).

(För ytterligare segmentsinformation, se not 6)

ANDEL AV NOBAS TOTALA UTLÅNING INOM KÄRNVERKSAMHETER¹



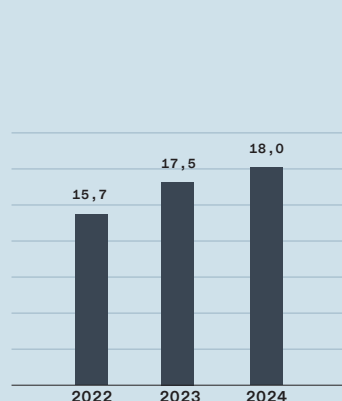
ANDEL AV NOBAS (JUST.) RÖRELSE-RESULTAT FRÅN KÄRNVERKSAMHETER¹



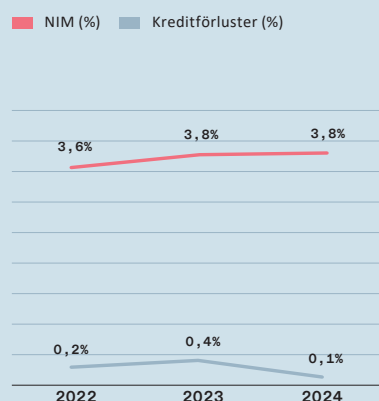
SEGMENTETS KUNDER

Segmentet har totalt ~19k kunder i Sverige och Norge. Den genomsnittliga belåningsgraden uppgår för bolån till ~73 procent och för kapitalfrigöringskrediter till <40 procent. I snitt betalar kunderna tillbaka sina lån inom ca 3 respektive ca 10 år.

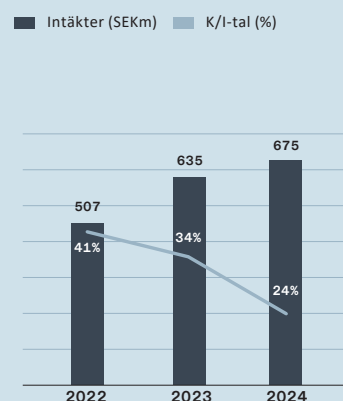
UTLÅNING (SEKmd)



NIM OCH KREDITFÖRLUSTER



INTÄKTER OCH K/I-TAL



¹ Kärnverksamheter avser summan av NOBAs samtliga verksamheter, exklusive segmentet "Övrigt".

² Justerat för avskrivningar av transaktionsöverbörden

N

O

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE 2024

B

A

VERKSAMHETEN

OM KONCERNEN

NOBA är en av Europas ledande specialistbanker och banken erbjuder privatpersoner privatlån, kreditkort, bolån, kapitalfrigöringskrediter och sparkonton under tre varumärken: Nordax Bank, Bank Norwegian och Svensk Hypotekspension. NOBA har ett brett utbud i fyra nordiska länder och erbjuder kreditkort och sparande i Tyskland samt sparprodukter i Spanien, Nederländerna och Irland.

I NOBA-koncernen ingår Svensk Hypotekspension AB (nedan kallat "SHP"), NOBA Sverige AB, Nordax Sverige 5 AB (publ), Nordax Sweden Mortgages 1 AB (publ), NOBA Finland 1 AB (publ) och det irländska bolaget Lilienthal Finance Limited (bolaget är under likvidering). I underkoncernen SHP ingår Svensk Hypotekspension Fond 2 AB, Svensk Hypotekspension Fond 3 AB (publ), Svensk Hypotekspension Fond 4 AB (publ) och Svensk Hypotekspension 5 AB (publ).

NOBA-koncernen innefattar även en norsk filial vars juridiska namn är Bank Norwegian, en filial av NOBA Bank Group AB (publ).

VERKSAMHETSINRIKTNING

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

Genom en centraliserad affärsmodell och organisation baserad i Stockholm och Oslo, bedriver NOBA gränsöverskridande bankverksamhet i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Nederländerna, Irland 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.

AFFÄRSVOLYMER UTVECKLING UNDER ÅRET

Jämfört med föregående år uppvisade utlåningen en god tillväxt där samtliga segment med aktiv nyförsäljning ökade. Den totala utlåningen uppgick till SEK 124,4md (110,1). Utlåningen inom segmentet Privatlån uppgick till SEK 87,4md (76,2). Utlåningen inom segmentet Kreditkort uppgick till SEK 18,2md (15,2). Utlåningen inom segmentet Hypotekslån uppgick till SEK 18,0md (17,5). Antalet aktiva kreditkort i Norden och Tyskland uppgick till ~970k (~860).

KONCERNENS RESULTAT

RÖRELSENS INTÄKTER

Rörelseintäkterna uppgick till SEK 9 884m (8 503) vilket motsvarar en ökning om 16% jämfört med motsvarande period föregående år. Räntenettot ökade till SEK 9 295m (7 993), drivet av en ökande portföljvolym, vilken delvis motverkades av en något lägre räntenettomarginal. Provisionsnettot uppgick till SEK 645m (501) där ökningen främst drevs av ökade korttransaktionsvolym.

RÖRELSENS KOSTNADER

Rörelsekostnaderna uppgick till SEK -2 723m (-2 945) under perioden, motsvarande en minskning om 8% jämfört med föregående år. Av kostnaderna utgjorde SEK -2 374m (-2 525) underliggande verksamhet där minskningen förklaras av lägre marknadsföringskostnader och säljkostnader relaterade till kreditkort. Transformationskostnader uppgick till SEK -349m (-419), främst kopplade till integrationen av Bank Norwegian, den i Q3 2023 annonserade strategiska översynen av bolaget samt bytet av banksystem inom NOBA. Föregående år innehöll en kostnad om SEK -171m kopplad till förlikningen med flygbolaget NAS. Det justerade K/I-talet uppgick till 24% (30%).

KREDITFÖRLUSTER

Kreditförlusterna uppgick till SEK -4 149m (-3 907), motsvarande 3,5% (3,9) av genomsnittlig utlåning. Minskningen i kreditförlustnivå drevs främst av lägre avsättningar relaterade till lån i Steg 1 vilket avspeglar förbättrade makroutsikter.

AVSKRIVNINGAR AV TRANSAKTIONSÖVERVÄRDEN

Avskrivningar av immateriella transaktionsövervärden uppgick planenligt till SEK -134m (-136). Detta relaterar i allt väsentligt till allokering av immateriella transaktionsövervärden vid förvärvet av Bank Norwegian, och påverkar varken kassaflöden eller kapitaltäckning då tillgången redan dras av från kapitalbasen.

RÖRELSERESULTAT

Rörelseresultatet uppgick till SEK 2 878m (1 515) vilket motsvarar en ökning om 90% jämfört med föregående år. Ökningen drevs till allra största del av intäktsstillväxten.

JUSTERAT RÖRELSERESULTAT FRÅN KÄRNVERKSAMHETER

Då bankens resultat för närvarande påverkas av transformationskostnader, negativt resultat rörande segmentet "Övrigt" där ingen nyförsäljning sker samt avskrivningar av immateriella transaktionsöverbärden främst hänförliga till Bank Norwegian, redovisas även verksamheten utifrån ett justerat rörelseresultat från kärnverksamheter där effekterna av dessa poster exkluderas. Det justerade rörelseresultatet uppgick till SEK 3 445m (2 249)¹ motsvarande en ökning på 53% där ökningen till allra största del drevs av växande intäkter.

FINANSIERING, LIKVIDITET OCH KAPITAL

INLÅNING OCH SPARANDE

Inflödet av inlåning har varit fortsatt starkt under perioden och per den 31 december 2024 uppgick den totala inlåningen till SEK 113,4 md (96,8).

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

FINANSIERING

Under året har NOBA genomfört ett antal transaktioner avseende upplåning vilka, tillsammans med inlåningen, visar på NOBAs diversifierade finansieringsplattform.

NOBA emitterade såväl en AT1-obligation om SEK 799,5m som seniora icke-säkerställda obligationer om totalt SEK 1 500m. NOBA utökade och upptog också ett antal bilaterala säkerställda finansieringar med internationella banker om totalt SEK 2 300m samt EUR 280m.

Under året påkallade NOBA tidig inlösen av senior preferred-obligationer omfattande ett nominellt belopp om NOK 700m samt SEK 300m samt efterställda Tier 2-obligationer om SEK 350m. NOBA återbetalade även senior preferred-obligationer motsvarande ett nominellt belopp om NOK 1 800m. NOBA återköpte även totalt SEK 298m i utestående seniora icke-säkerställda obligationer.

PORTFÖLJHÄNDELSER

Under året genomförde NOBA en försäljning av en portfölj med förfallna fordringar i Danmark omfattande en bruttovolym om ca DKK 180m, transaktionen medförde en neutral påverkan på resultat och kapitalbas. Under året genomfördes även en värdepapperisering av en portfölj med förfallna fordringar omfattande en bruttovolym om ca SEK 700m.

I slutet av året signerade NOBA två portföljtransaktioner med förfallna fordringar, vilka stängde under december 2024 och januari 2025. Den ena transaktionen bestod av portföljer i Finland och Sverige, och omfattade en total bruttovolym om ca SEK 350m, med en sammantaget neutral resultateffekt. Den andra transaktionen bestod av en portfölj i Sverige och omfattade en total bruttovolym om ca SEK 50m med en positiv resultateffekt.

RATING

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

KAPITAL OCH LIKVIDITET

Per den 31 december uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 13,2% (13,5), primärkapitalrelationen till 15,4% (15,1) och den totala kapitalrelationen till 17,2% (16,5). Kapitalkraven uppgick, vid samma tidpunkt, till en kärnprimärkapitalrelation om 10,2% (10,2), en primärkapitalrelation om 12,0% (12,0) och en total kapitalrelation om 14,3% (14,3).

Den lägre kärnprimärkapitalrelationen berodde framför allt på den negativa påverkan från NOBAs koncerninterna fusion. Den totala kapitalrelationen samt primärkapitalrelationen påverkades positivt av emissioner av T2-instrument i januari 2024 och av AT1-instrument i mars 2024. Fusionen hade en positiv påverkan på den totala kapitalrelationen.

De kontracykliska buffertvärdena i länder där NOBA har exponeringar var oförändrade under perioden. NOBAs kontracykliska buffertkrav uppgick till 1,5%.

Kärnprimärkapitalet ökade och uppgick till SEK 13,1md (11,9). Kärnprimärkapitalet stärktes främst av det upparbetade resultatet under perioden.

Bruttosoliditetsgraden uppgick till 9,7% (9,7)

Likviditetsreserven uppgick till SEK 25,1md (18,3) och bestod främst av säkerställda obligationer, och tillgodohavanden hos centralbanker och nordiska banker.

¹ Rapporterat rörelseresultat om SEK 2 878m (1 515) justerat med transformationskostnader om SEK -349m (-419), planenlig avskrivning av immateriella transaktionsöverbärden om SEK -134m (-136) samt justerat rörelseresultat från segment "Övrigt" om SEK -84m (-178).

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 145% (139). Den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) uppgick till 110% (118).

Den 30 september 2024 meddelade Finansinspektionen att man fattat ett rättsligt ställningstagande avseende hur inlåning via digitala plattformar ska klassas vid beräkning av likviditetstäckningskvot och nettofinansieringskvot. De anpassade reglerna har använts i all rapportering per 31 december 2024.

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

ÖVERSYS- OCH UTVÄRDERINGSPROCESS (ÖUP)

Finansinspektionen meddelade under det tredje kvartalet att man kommer genomföra en översys- och utvärderingsprocess avseende NOBAs riskprofil och hantering av risker. Det är en rutinmässig del av FI:s löpande tillsyn av alla banker och resulterar bland annat i en pelare 2-vägladning (P2G). Den 29 april 2025 meddelade Finansinspektionen utfallet av denna ÖUP-process och beslutade att NOBA, för den konsoliderade situationen, omfattas av 0 procent i riskbaserad P2G samt 1 procent i P2G avseende bruttosoliditet. Finansinspektionen fastställde också ett riskbaserat kapitalkrav (P2R) om 1,40 procent.

OMVÄRLD OCH PÅVERKAN

NOBAs verksamhet påverkas av det makroekonomiska läget, särskilt i de nordiska länderna samt Tyskland. Hushållens efterfrågan på lån samt återbetalningsförmåga av dessa beror på utvecklingen i BNP parallellt med faktorer relaterat till denna så som arbetslöshet, räntenivåer samt huspriser. Under kommande år väntas europeiska styrräntor att sjunka, vilket över tid ökar hushållens disponibla inkomst och därmed har en positiv inverkan på NOBAs kreditkvalitet.

SÄSONGSVARIATIONER

Efterfrågan på privatlån uppvisar en viss säsongsvariation med en ökad efterfrågan i samband med semesterperioder såsom sommar och inför julhelger. Användandet av kreditkort är också normalt högre under sommarmånaderna givet ett ökat resande. Det finns även en viss säsongsvariation rörande kreditförluster där skatteåterbäringen under våren har en positiv påverkan.

HÅLLBARHET

Under året blev NOBA officiell undertecknare av FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet – ett ramverk för en

hållbar banksektor som utvecklats genom ett samarbete mellan banker över hela världen och FN:s miljöprogram finansierat (UNEP FI).

Den 29 oktober tilldelades NOBA även betyget C- av rating-institutet ISS ESG, i dess bedömning av bankens hållbarhetsarbete. Bedömningen avspeglar NOBAs tydliga och ambitiösa fokus på faktorer inom miljöpåverkan, socialt ansvar samt etisk bolagsstyrning.

STYRELSE

Den 6 september 2024 meddelade bolaget om förändringar i styrelsen och att en extra bolagsstämma beslutat att välja Birgitta Hagenfeldt och Martin Tivéus till nya styrelseledamöter i NOBA. I samband med extra bolagsstämman avgick Christian Frick, Henrik Källén och Ville Talasmäki som styrelseledamöter.

NOBA Bank Group AB (publ)s styrelse består nu av styrelseordförande Hans-Ole Jochumsen med styrelseledamöter Birgitta Hagenfeldt, Martin Tivéus, Christopher Ekdahl, Ricard Wennerklint, Ragnhild Wiborg samt arbetstagarrepresentanten Daniella Bertlin.

LEDNING

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

ANSTÄLLDA

Medelantalet anställda (FTE) i koncernen under perioden 1 januari - 31 december 2024 uppgick till 636 (587). Vid periodens utgång uppgick antalet anställda (FTE) till 652.

ÖVRIGA VÄSENTLIGA HÄNDELSE R UNDER ÅRET

Den 1 juli genomfördes en koncernintern fusion genom vilken NOBA Holding AB (publ) respektive NOBA Group AB (publ) absorberades av NOBA Bank Group AB (publ). NOBA Holding AB (publ) och NOBA Group AB (publ) upplöstes därmed. Koncernens verksamhet påverkas inte av fusionen. Till följd av fusionen inträdde NOBA Bank Group AB (publ) som emitent och övertog samtliga åtaganden och förpliktelser under

de obligationer som ursprungligen var emitterade av NOBA Holding AB (publ).

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

VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGENS UTGÅNG

Den 1 januari trädde de nya reglerna i tillsynsförordningen, CRR, och kapitaltäckningsdirektivet, CRD i kraft även om flera förändringar har ett senare implementeringsdatum eller långa övergångsperioder. För mer information se not 5.

I januari meddelade Avanza, som en följd av Finansinspektionens ställningstagande kring inlåning via inlåningsplattformar, att de under ordnade former kommer sluta erbjuda inlåningskonton via samarbetspartners. NOBA erbjuder kunder inlåning via Avanzas plattform. Upphörandet av samarbetet bedöms inte ha någon påverkan på NOBAs övergripande finansieringsstrategi eller finansieringskostnad. NOBA har en stark och väl diversifierad finansieringsplattform och inlåning från Avanza utgör endast ca 8 procent av NOBAs totala skulder. Vidare har NOBA för avsikt att tekniskt migrera kunderna vid samarbetets upphörande med en ambition att bibehålla en god andel av kunderna också efter migrering. Avanza har i april formellt sagt upp avtalet, vilket har 12 månaders uppsägningstid och samarbetet kommer därmed upphöra i april 2026.

Under februari månad genomfördes den sista migreringen till NOBA Banks nya kärnbanksplattform, vilket markerar slutpunkten för bankens IT-transformation och möjliggör fortsatt skalbarhet och lönsam tillväxt.

I mars avtalade NOBA om värdepapperiseringen av två portföljer med förfallna fordringar i Sverige och Finland (SRT-transaktioner). Portföljerna omfattade en bruttovolym om SEK 600m respektive EUR 47m. Transaktionen kommer ha en positiv effekt på resultat och kapitalbas under det första kvartalet 2025.

I mars emitterade NOBA seniora icke-säkerställda obligationer om SEK 800m samt NOK 300m.

Den 31 mars erhöll NOBA en bekräftad kreditrating från Nordic Credit Rating med betyget BBB, stabila utsikter.

Den 1 april tillträdde Johan Magnuson tjänsten som Chief Growth Officer och tog även plats i bankens ledningsgrupp.

Johan kommer senast från rollen som Group Head of Financial Risk Management på NOBA.

Under april har världen präglats av en stor oro relaterad till införandet av handelstullar, till följd av den amerikanska handelspolitiken. NOBA följer omvärldsläget nära och ser för närvarande inte någon väsentlig påverkan på verksamheten.

Den 29 april meddelade Finansinspektionen utfallet av sin ÖUP-process och beslutade att NOBA, för den konsoliderade situationen, omfattas av 0 procent i riskbaserad P2G samt 1 procent i P2G avseende bruttosoliditet. Finansinspektionen fastställde också ett riskbaserat kapitalkrav (P2R) om 1,40 procent.

ÄGARSTRUKTUR

NOBA Bank Group AB (publ) (organisationsnummer 556647-7286), säte i Stockholm, adress Box 23124, 104 35 Stockholm, telefonnummer +46 8 508 808 00, www.noba.bank 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.

UTDELNING

Styrelsen föreslår årsstämman att besluta att ingen utdelning lämnas för räkenskapsåret 2024.

RISKER OCH RISKHANTERING

RAMVERK FÖR RISKHANTERING

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

VÄRDESKAPANDE RISKHANTERING

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

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

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

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

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

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

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

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

RISKAPTIT OCH RISKLIMITER

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

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

UTVECKLING AV RISKHANTERINGEN

NOBAs risktaxonomin omfattar:

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

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

UTVECKLING AV RISKHANTERINGEN

Under 2024 har den makroekonomiska utvecklingen i Norden och Europa präglats av en tydlig avmattning av inflationen, vilket har lett till räntesänkningar i flera länder. I Sverige har Riksbanken sänkt styrräntan från en topp på 4,0 procent till 2,5 procent vid årets slut. Norges Bank har behållit räntan på 4,5 procent, men signalerat möjliga sänkningar under 2025. I Danmark och Finland har styrräntorna följt Europeiska centralbankens (ECB) penningpolitik, där ECB:s ränta har sänkts från 4,5 procent till 3,15 procent under året. Samtidigt kvarstår osäkerheter kopplade till arbetsmarknaden, geopolitiska risker och de långsiktiga effekterna av tidigare höga räntor på investeringar och konsumtion.

NOBA har fokuserat på att stärka både övervakning och analys av riskutvecklingen i bankens och koncernens portföljer, samt vidareutveckling av bankens oberoende kontrollramverk för kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk och operationell risk. Inom ramen för den generella utvecklingen av kontrollramverket för operationell risk har stort fokus fortsatt legat på ICT-risk. Under året har Riskkontroll vidareutvecklats och implementerat en uppdaterad version av bankens ramverk för modellriskhantering. Det uppdaterade ramverket stärker styrningen och kontrollen av modellrisker genom förbättrade processer, tydligare ansvarsområden och utökad övervakning, i linje med regulatoriska krav och bankens övergripande riskstrategi.

NOBA har även fortsatt sitt arbete inom ramen för ESG i syfte att möta internt uppsatta mål och förväntningar, kommande regelverkskrav samt skapa förutsättningar för nya produkter och lösningar. Detta beskrivs i mer detalj inom ramen för NOBAs Hållbarhetsredovisning.

AGGREGERAD RISK

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

KREDITRISK

NOBAs kreditrisk avser att kunder, motparter och emittenter ibland inte har möjlighet att möta sina betalningsförpliktelser

och åtaganden. Bankens och koncernens huvudsakliga kreditriskexponering kommer från privatlån, kreditkort, bostadskrediter, kapitalfrigöringskrediter, investeringar och ingångna derivatavtal.

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

NOBAs kreditrisk från bolån är bedömd som medelhög, utifrån att de erbjuds till kunder oavsett anställningsform och anpassas utifrån kundernas behov. Risker hanteras även för bolån med robusta och precisa kreditprocesser och individuella bedömningar, men också genom att NOBA bara accepterar hög kvalitet på säkerheter.

Banken och koncernen har en låg riskaptit för placeringar av sin likviditet. Företrädesvis placeras medel hos aktörer med hög värdighet och i säkra tillgångar, såsom statspapper och säkerställda obligationer. Placeringarna diversifieras i syfte att reducera NOBAs motpartsriskexponering.

MARKNADSRISK

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

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

LIKVIDITETSRISK

Banken och koncernen har en låg riskaptit avseende likviditetsrisk. Likviditetsrisken hanteras genom att NOBA väljer en sammansättning av tillgångar och skulder fördelade på önskade löptider och valutor. Genom att NOBA placerar likviditetsreserven i tillgångar med låg motpartsrisk och hög kreditkvalitet, så förväntas dessa kunna avyttras och

omvandlas till pengar inom 30 dagar även i en stressad situation. NOBA övervakar och prognosticerar bankens och koncernens regulatoriska krav avseende likviditetstäckningsgrad (Liquidity Coverage Ratio, LCR) samt långsiktig stabil nettofinansieringsgrad (Net Stable Funding Ratio, NSFR) för att säkerställa att NOBA bibehåller en tillräcklig likviditet och finansiering både utifrån ett kortsiktigt såväl som ett långsiktigt perspektiv.

OPERATIV RISK

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

FINANSIELL BROTTSLIGHET

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

COMPLIANCE RISK

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

AFFÄRSRISK OCH STRATEGISK RISK

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

ÖVRIGT

HÅLLBARHETSREDOVISNING

En hållbarhetsredovisning återfinns skild från förvaltningsberättelsen på följande sidor 172-239.

FLERÅRSÖVERSIKT

KONCERNEN	2024	2023	2022	2021	2020
Sammandrag av resultaträkningar (SEKm)					
Räntenetto	9 295	7 993	6 668	2 498	1 753
Provisionsnetto	645	501	414	166	71
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-56	9	-128	-34	-10
Summa rörelseintäkter	9 884	8 503	6 954	2 630	1 814
Summa rörelsekostnader	-2 723	-2 945	-3 057	-1 626	-694
Kreditförluster exkl. initial effekt vid förvärv	-4 149	-3 907	-2 425	-476	-416
Kreditförluster initial effekt vid förvärv	0	0	0	-537	0
Rörelseresultat	2 878	1 515	1 329	-33	704
Justerat rörelseresultat från kärnverksamheter ¹	3 445	2 249	2 267	1 205	-
Skatt på årets resultat	-676	-328	-356	10	-155
Årets resultat	2 202	1 187	973	-23	549
varav hänförligt till innehavare av primärkapital	203	120	91	17	0
Justerat resultat för året från kärnverksamheter hänförligt till aktieägare ¹	2 435	1 634	1 570	830	-
Resultat per aktie ² (SEK)	4,00	2,13	1,76	-0,08	1,10
Sammandrag av balansräkningar (SEKm)					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	9 309	1 173	3 723	1 924	728
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 643	1 200	0	0	0
Utlåning till kreditinstitut	2 768	3 165	3 332	2 770	1 101
Utlåning till allmänheten	124 448	110 121	88 756	70 681	27 656
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	12 190	13 172	13 608	23 318	2 329
Övriga tillgångar	8 785	9 234	9 906	9 887	1 257
Summa tillgångar	159 143	138 065	119 325	108 580	33 071
Skulder till kreditinstitut	16 501	10 995	9 739	6 609	1 605
Inlåning från allmänheten	113 439	96 788	77 104	67 424	24 180
Emitterade värdepapper	1 945	5 581	8 416	10 866	3 330
Övriga skulder	4 581	4 710	4 312	4 728	604
Eget kapital	22 678	19 991	19 754	18 953	3 352
Summa skulder och eget kapital	159 143	138 065	119 325	108 580	33 071
Nyckeltal (%)					
Kärnprimärkapitalrelation	13,2%	13,5%	15,1%	16,2%	16,2%
Total kapitalrelation	17,2%	16,5%	18,9%	20,8%	17,2%
Räntenettomarginal	7,9%	8,0%	8,4%	6,6%	6,6%
Kvot mellan kostnader och intäkter (K/I-tal)	27,5%	34,6%	44,0%	61,8%	38,3%
Justerad kvot mellan kostnader och intäkter ³ (justerat K/I-tal)	24,0%	29,7%	36,4%	35,7%	34,1%
Kreditförlustnivå	3,5%	3,9%	3,1%	1,3%	1,6%
Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument (ROTE)	17,5%	10,7%	10,2%	-1,1%	27,0%
Justerad avkastning på eget kapital från kärnverksamheter exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument ⁴ (Core ROTE)	21,5%	16,6%	18,5%	22,9%	-
Avkastning på totala tillgångar	1,5%	0,9%	0,9%	0,0%	1,7%
Justerat resultat per aktie från kärnverksamheter ⁵ (SEK)	4,87	3,27	3,14	0,99	-
Medelantalet heltidsanställda (FTE)	636	587	522	330	267

¹ Justerat för transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsöverbärden samt rörelsesegmentet "Övrigt"

² Justerat för aktiesplit i Q3 2024

³ Justerat för transformationskostnader

⁴ Justerat för transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsöverbärden samt rörelsesegmentet "Övrigt"

⁵ Justerat för transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsöverbärden samt rörelsesegmentet "Övrigt" samt justerat för aktiesplit

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Till årsstämman förfogande står följande fritt eget kapital:

SEK

Balanserad vinst	13 537 198 654
Fri överkursfond	4 468 933 041
Andra fria fonder	-860 869 803
Årets resultat	1 561 519 788
Innehavare av övrigt primärkapital	2 163 376 846
Summa	20 870 158 526

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

SEK

att i ny räkning överföres	20 870 158 526
Summa	20 870 158 526

Koncernbidrag har mottagits från Nordax Sverige 5 AB, Nordax Sweden Mortgage 1 AB (publ) och NOBA Finland 1 AB (publ) om SEK 50 000 per bolag.

N

O

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT 2024

B

A

INLEDNING

NOBA Bank Group AB (publ) ("NOBA" eller "Bolaget") har emitterat överlåtbara värdepapper som är upptagna till handel på Nasdaq Stockholm.

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

NOBA bedriver bankrörelse och står under tillsyn av Finansinspektionen. NOBA följer ett antal lagar och regler för god bolagsstyrning och kontroll av verksamheten, såsom aktiebolagslagen (2005:551), lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, Nasdaq Stockholms Rulebook for Issuers of Fixed Income Instruments (Regelverk för emittenter av räntepapper), lag (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och International Financial Reporting Standards (IFRS).

Dessutom har NOBA att följa ett antal föreskrifter och allmänna råd utfärdade av Finansinspektionen och andra myndigheter, såsom Europeiska bankmyndigheten (EBA).

NOBA har upprättat denna bolagsstyrningsrapport i enlighet med lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

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

BOLAGETS SYSTEM FÖR INTERNKONTROLL OCH RISKHANTERING

STYRNING AV RISKHANTERING OCH INTERNKONTROLL

NOBAs styrelse är ytterst ansvarig för att säkerställa de finansiella rapporternas riktighet tillförlitlighet. Detta omfattar tillsyn över effektiva ramverk för riskbegränsning samt kontrollmekanismer i hela koncernen. En upprättad revisions- och riskkommitté bistår styrelsen genom att tillhandahålla vägledning om att upprätthålla kontrollen över riskhantering, internkontroll och finansiell rapportering. Kommittén säkerställer efterlevnad med tillämpliga lagar, regler och redovisningsstandarder. Den hjälper även styrelsen att definiera koncernens framtida riskaptit, strategi och riskhantering.

RISKHANTERINGSPROCESS

Effektiv riskhantering och en stark riskkultur är centrala för koncernens långsiktiga lönsamhet och stabilitet. Koncernen har ett väletablerat ramverk för riskhantering, inklusive tydligt definierade riskaptiter som är förenliga med NOBAs mål. Styrdokumentet beskriver styrelsens förväntningar på riskhanteringen och säkerställer en sammanhängande styrmodell och effektiv riskhantering i hela koncernen.

NOBA har upprättat oberoende funktioner för att övervaka och kontrollera riskhanteringen och regelefterlevnaden. Dessa kontrollfunktioner omfattar riskkontroll, efterlevnad och internrevision. NOBA har implementerat interna strukturer, rutiner och processer för styrning, riskhantering och kontroll av kreditinstitut. De interna kontrollprocesserna införlivar nedan beskrivna modell med tre försvarslinjer.

MODELL MED TRE FÖRSVARSLINJER

NOBAs riskhantering använder en modell med tre försvarslinjer:

FÖRSTA FÖRSVARSLINJEN – VERKSAMHET I LINJEORGANISATIONEN

Denna försvarslinje består av linjeledningen och personalen som ansvarar för den dagliga verksamheten, inklusive identifiering av risker, ledningsprocesser och kontroller.

ANDRA FÖRSVARSLINJEN – FUNKTIONER FÖR RISKKONTROLL OCH REGELEFTERLEVNADE

Dessa funktioner är oberoende från linjeverksamheten och har god kännedom om riskhanteringsmetoder och lagkrav. De övervakar, kontrollerar och rapporterar risker, understödjer

första försvarslinjen, tar fram riskhanteringsprinciper, underlättar riskbedömningar och främjar en stark riskkultur.

TREDJE FÖRSVARSLINJEN – INTERNREVISIONSFUNKTIONEN

Internrevisionsfunktionen rapporterar direkt till styrelsen, bedriver både obligatoriska och riskbaserade revisioner av styrningsstruktur och internkontroller, samt tillhandahåller oberoende utvärderingar.

RISKKONTROLLFUNKTIONEN

Som en del av andra försvarslinjen har styrelsen har upprättat en riskkontrollfunktion. Denna funktion säkerställer att NOBAs ramverk, policyer och strategier för riskhantering implementeras och underhålls på ett effektivt sätt. Den övervakar de operativa och finansiella risker NOBA ställs inför, identifierar luckor i riskhanteringsstrukturen och föreslår nödvändiga förändringar. Riskkontrollfunktionen rapporterar kvartalsvis till styrelsen, revisions- och riskkommittén och verkställande direktören samt erbjuder omfattande analyser och rekommendationer.

COMPLIANCEFUNKTIONEN

Compliancefunktionen, som även ingår i andra försvarslinjen, identifierar risker som rör bristande regelefterlevnad. Den säkerställer att dessa risker hanteras effektivt och att eventuella iakttagelser redovisas kvartalsvis till styrelsen, revisions- och riskkommittén samt verkställande direktören. Compliance funktionen säkerställer att verksamheten efterlever gällande regler.

INTERNREVISIONSFUNKTIONEN

Internrevisionsfunktionen tillhandahåller oberoende försäkringar om effektiviteten i NOBAs verksamhet och efterlevnaden med styrelsens policyer. Den outsourcas för att säkerställa kvalitet och oberoende och utför både obligatoriska och riskbaserade revisioner. Resultaten redovisas kvartalsvis till styrelsen och revisions- och riskkommittén, inklusive uppföljning på tidigare resultat och rekommenderade förbättringar.

INTERNKONTROLL AV DEN FINANSIELLA RAPPORTERINGEN

NOBA har upprättat och förbättrat sina strukturer, rutiner och processer för internkontroll för att säkerställa styrning, riskhantering och kontroll. Grunden för NOBAs internkontroll av den finansiella rapporteringen ligger i den väldefinierade kontrollmiljön. Denna omfattar en transparent organisationsstruktur med tydliga befogenheter och ansvarsområden samt omfattande styrdokument såsom interna policyer, instruktioner och manualer. Etiska riktlinjer kommuniceras till alla medarbetare och lägger en kritisk grund för en effektiv kontrollmiljö. De viktigaste dokumenten omfattar styrelsens arbetsordning, en VD-instruktion samt specifika policyer för riskkontroll, regelefterlevnad och internrevisionsfunktioner. Styrdokumenterna granskas och uppdateras regelbundet, minst årligen, för att ta itu med förändringar av regler eller interna och externa villkor.

RISKBEDÖMNING

Riskbedömningen ingår i kontrollmiljön och innebär att risker som kan påverka den finansiella rapporteringen identifieras och hanteras. Kontrollaktiviteter utformas för att förhindra, upptäcka och korrigera fel och säkerställa efterlevnaden med lagar och interna dokument.

RISKHANTERING

NOBA har en proaktiv approach till förvaltningen av operativ risk och risker förknippade med den finansiella rapporteringen som fokuserar på utvärdering, kontroller och utbildning. Riskhanteringen är sömlöst integrerad i den dagliga verksamheten och använder kostnadseffektiva tekniker och metoder.

KONTROLLAKTIVITETER

Dessa aktiviteter är inbyggda i den finansiella rapporteringsprocessen för att säkerställa riktighet och fullständighet. De omfattar allmänna och detaljerade kontroller inriktade på att förhindra, avslöja och korrigera fel och oegentligheter. Kontrollaktiviteterna är noggrant dokumenterade på såväl företags- som processnivå och har anpassats till risken för fel. Ansvaret för riskhanteringen inom processerna för den finansiella redovisningen är tydligt fördelat. God IT-säkerhet är avgörande med regler som säkerställer datatillgänglighet, riktighet, sekretess och spårbarhet inom affärssystemet.

- Styrningsprogram för IFRS 9: En kommitté med NOBAs CFO som ordförande har tillsyn över programmet och säkerställer att de väsentliga aspekterna verifieras och är förenliga med dualitetsprincipen. Riskkontrollfunktionen utför kontroller och övervakar indata, utveckling och utdata och redovisar resultatet till styrelsen och ledningen.

INFORMATION OCH KOMMUNIKATION

NOBA upprätthåller effektiva kanaler för att stötta en omfattande och riktig finansiell rapportering. Interna policyer och processer är tillgängliga via NOBAs intranät med stöd av nödvändiga processbeskrivningar. Regelbunden utbildning och dialog säkerställer att medarbetarna förstår det interna regelverket. Den externa kommunikationen vägleds av en kommunikationspolicy för att säkerställa att NOBA framställs på ett riktigt sätt och omfattar investerarmöten och seminarier.

STYRELSENS ÖVERVAKNING

Styrelsen fortsätter att övervaka den finansiella rapporteringen via regelbundna granskningar av finansiella rapporter och resultatmått. Revisions- och riskkommittén utvärderar delårsrapporter, årsredovisningar och revisioner. Styrelsen förses med aktuella finansiella och operativa analyser som hjälp för att ta fram förenliga budgetar och prognoser. Kontrollfunktionerna rapporterar regelbundet om efterlevnaden med interna policyer och riskhanterings effektivitet.

INTERNREVISIONSFUNKTIONENS UTVÄRDERINGAR OCH UTTALANDEN

Internrevisionsfunktionen utses av och rapporterar till styrelsen via revisions- och riskkommittén. Den arbetar enligt en policy och en revisionsplan som antas årligen. Denna plan, som baseras på riskbedömningen i samarbete med riskkontrollfunktionen och compliancefunktionen, definierar internrevisionens granskningar av system- och kontrollmekanismer. Funktionen outsourcas för att säkerställa kvalitet och oberoende och redovisar kvartalsvis sina iakttagelser och utvärderingar av regelefterlevnaden till styrelsen och kommittén.

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

NOBAs största ägare per den 31 december 2024 var Cidron Xingu Sarl, Cidron Humber Sarl och Sampo Oyj. Cidron Humber Sarl ägde och utövade, genom direkt och indirekt ägande, bestämmande inflytande över totalt 34,64 procent av aktierna och 34,76 procent av rösterna i NOBA, varav 33,13 procent genom direkt ägande. Cidron Xingu Sarl ägde och utövade, genom direkt och indirekt ägande, bestämmande inflytande över totalt 45,15 procent av aktierna och 45,21 procent av rösterna i NOBA, varav 41,31 procent av aktierna genom direkt ägande. Sampo Oyj ägde och utövade, genom direkt och indirekt ägande, inflytande över totalt 20,01 procent av aktierna och 20,02 procent av rösterna i NOBA, varav 19,07 procent av aktierna genom direkt ägande. Nordic Capital Fund VIII har ett indirekt ägande i NOBA genom sitt innehav i Cidron Humber Sarl och Nordic Capital Fund XI har ett indirekt ägande i NOBA genom sitt innehav i Cidron Xingu Sarl.

BEGRÄNSNINGAR MED AVSEENDE PÅ ANTALET RÖSTER SOM EN AKTIEÄGARE KAN AVGE VID BOLAGSSTÄMMA

NOBA har ett enda aktieslag (stamaktier) där samtliga aktier medför samma rättigheter. Aktieägarna kan rösta för samtliga aktier som de äger eller representerar.

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

I bolagsordningen finns inga bestämmelser som reglerar tillsättandet eller entledigandet av styrelseledamöter med undantag för en bestämmelse om det lägsta och det högsta antalet styrelseledamöter. Bolagsordningen innehåller inte heller några bestämmelser om hur ändringar ska göras i bolagsordningen.

NOBAs nuvarande bolagsordning antogs vid en extra bolagsstämma den 3 juli 2024.

BOLAGSSTÄMMANS BEMYNDIGANDE TILL STYRELSEN ATT BESLUTA OM EMISSION AV EGNA AKTIER ELLER ÅTERKÖP AV EGNA AKTIER

Vid en extra bolagsordning som hölls den 6 september 2024 beslutades att styrelsen skulle bemyndigas att, under perioden fram till nästa bolagsstämma, vid ett eller fler tillfällen, med eller utan avsteg från aktieägarnas företrädesrätt, mot betalning i kontanter eller in natura eller genom kvittning, besluta om en emission av aktier som motsvarar högst 10 procent av det totala antalet aktier i NOBA, vilket ska beräknas den första gången bemyndigandet utnyttjas.

Inget bemyndigande om återköp av egna aktier beslutades under 2024.

N

O

FINANSIELLA RAPPORTER OCH NOTER 2024
NOBA BANK KONCERNEN

B

A

RESULTATRÄKNING

KONCERN		JAN - DEC	JAN - DEC
SEKm	NOT	2024	2023
Rörelseintäkter			
Ränteintäkter	7	14 144	11 507
varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden		13 678	10 963
Räntekostnader	7	-4 849	-3 514
Summa räntenetto		9 295	7 993
Provisionsintäkter	8	937	727
Provisionskostnader	8	-292	-226
Nettoresultat av finansiella transaktioner	9	-56	9
Övriga rörelseintäkter	10	0	0
Summa rörelseintäkter		9 884	8 503
Rörelsekostnader			
Allmänna administrationskostnader	11	-1 805	-1 509
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	12	-64	-149
Övriga rörelsekostnader	14	-854	-1 287
Summa rörelsekostnader		-2 723	-2 945
Resultat före kreditförluster		7 161	5 558
Kreditförluster, netto	15	-4 149	-3 907
Rörelseresultat före avskrivningar av transaktionsövervärden	6	3 012	1 651
Avskrivningar av transaktionsövervärden	13	-134	-136
Rörelseresultat		2 878	1 515
Skatt på årets resultat	16	-676	-328
Årets resultat		2 202	1 187
Hänförligt till:			
Moderföretagets aktieägare		1 999	1 067
Innehavare av primärkapital		203	120
Resultat per aktie före utspädning, kr ¹	17	4,0	2,1
Resultat per aktie efter utspädning, kr ¹	17	4,0	2,1

¹ Justerat för aktiesplit i tredje kvartalet 2024.

ÖVRIGT TOTALRESULTAT

KONCERN	JAN - DEC	JAN - DEC
SEKm	2024	2023
Årets resultat	2 202	1 187
Poster som ska omklassificeras till resultaträkningen		
Vinster och förluster vid omvärdering av kassaflödessäkringar under året	1	-163
Skatt på vinster och förluster vid omvärdering av kassaflödessäkringar under året	0	34
Summa kassaflödessäkringar	1	-129
Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-8	-1
Skatt på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	2	0
Summa skuldinstrument värderade till verkligt värde	-6	-1
Omräkning av utländsk verksamhet	-430	-1 214
Skatt på omräkning av utländsk verksamhet	53	132
Säkringsredovisning av nettoinvestering i utländsk verksamhet	153	675
Skatt på säkringsredovisning av nettoinvestering i utländsk verksamhet	-32	-139
Summa omräkning av utländsk verksamhet	-256	-546
Poster som inte ska omklassificeras i resultaträkningen		
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-40	-22
Summa eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-40	-22
Summa övrigt totalresultat	-300	-698
Årets totalresultat	1 902	489
Hänförligt till:		
Moderföretagets aktieägare	1 699	369
Innehavare av primärkapital	203	120

BALANSRÄKNING

KONCERN

SEKm	NOT	31 DEC 2024	31 DEC 2023
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	18	9 309	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	20	1 643	1 200
Utlåning till kreditinstitut	18	2 768	3 165
Utlåning till allmänheten	19	124 448	110 121
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20	12 190	13 172
Aktier och andelar	21	102	150
Derivat	22	255	324
Immateriella tillgångar	23	7 965	8 208
Materiella tillgångar	24	91	62
Aktuell skattefordran		19	4
Uppskjuten skattefordran		108	136
Övriga tillgångar	25	165	285
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	26	80	65
Summa tillgångar		159 143	138 065
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	27	16 501	10 995
Inlåning från allmänheten	28	113 439	96 788
Emitterade värdepapper	29	1 945	5 581
Derivat	22	272	425
Aktuell skatteskuld		343	190
Uppskjuten skatteskuld		628	733
Övriga skulder	30	955	1 240
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31	543	393
Efterställda skulder	32	1 840	1 729
Summa skulder		136 465	118 074
Eget kapital			
Aktiekapital		73	73
Överkursfond		4 476	4 476
Andra fonder		-837	-537
Primärkapitalinstrument		2 163	1 354
Balanserad vinst		14 601	13 438
Årets resultat		2 202	1 187
Summa eget kapital		22 678	19 991
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		159 143	138 065

FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

KONCERN

SEKm

	Aktiekapital	Övertursfond	Omräkning utländsk verksamhet, netto ¹	Verkligt värde reserv ¹	Kassaflödessäkring ¹	Balanserad vinst inklusive periodens resultat	Summa	Primärkapital-instrument	TOTAL
Ingående balans 1 januari 2024	73	4 476	-584	16	31	14 625	18 637	1 354	19 991
Totalresultat									
Årets resultat	-	-	-	-	-	1 999	1 999	203	2 202
Övrigt totalresultat	-	-	-256	-46	1	-	-300	-	-300
Summa totalresultat	-	-	-256	-46	1	1 999	1 699	203	1 902
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-202	-202
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-18	-18	18	0
Emitterat primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	791	791
Transaktioner med aktieägare									
Effekt vid fusion	-	-	-	-	-	196	196	-	196
Fondemission	0	-	-	-	-	-	0	-	0
Summa transaktioner med aktieägare	0	-	-	-	-	196	196	-	196
Utgående balans 31 december 2024	73	4 476	-839	-30	32	16 803	20 516	2 163	22 678
Ingående balans 1 januari 2023	73	4 476	-42	39	161	13 577	18 284	1 470	19 754
Totalresultat									
Årets resultat	-	-	-	-	-	1 064	1 064	123	1 187
Övrigt totalresultat	-	-	-542	-23	-130	-	-695	-3	-698
Summa totalresultat	-	-	-542	-23	-130	1 064	369	120	489
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-121	-121
Återbetalning av primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-129	-129
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-14	-14	14	0
Transaktioner med aktieägare									
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-3	-3	-	-3
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	-	1	1	-	1
Summa transaktioner med aktieägare	-	-	-	-	-	-2	-2	-	-2
Utgående balans 31 december 2023	73	4 476	-584	16	31	14 625	18 637	1 354	19 991

¹ Andra fonder

KASSAFLÖDESANALYS

KONCERN

SEKm	NOT	31 DEC 2024	31 DEC 2023
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		2 878	1 515
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	37	5 459	4 554
Betalda inkomstskatter		-555	-335
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		7 783	5 734
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Minskning/Ökning av belåningsbara statsskuldsförbindelser		-443	-1 200
Minskning/Ökning av utlåning till allmänheten		-19 200	-27 697
Minskning/Ökning av inlåning från allmänheten		15 411	21 432
Minskning/Ökning av obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 030	-52
Minskning/Ökning av emitterade värdepapper		-3 677	-2 656
Minskning/Ökning av skuld till kreditinstitut		5 418	1 255
Förändring av derivatinstrument, netto		552	436
Minskning/Ökning av övriga tillgångar		869	-134
Minskning/Ökning av övriga skulder		-892	202
Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		-932	-8 414
Summa kassaflöde från den löpande verksamheten		6 851	-2 680
Investeringsverksamheten			
Förvärv av materiella tillgångar och immateriella tillgångar		-134	-75
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-134	-75
Finansieringsverksamheten			
Emission av efterställda skulder		458	755
Återbetalning av efterställda skulder		-357	-561
Emitterat primärkapitalinstrument		791	-
Betald ränta primärkapitalinstrument		-202	-121
Återbetalning primärkapitalinstrument		-	-129
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		690	-56
Årets kassaflöde		7 407	-2 811
Likvida medel vid årets början		4 338	7 055
Infusionerade likvida medel		158	-
Kursdifferenser likvida medel		174	94
Likvida medel vid årets slut		12 077	4 338

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

AVSTÄMNING AV NETTOSKULD

KONCERN	ÖVRIGA ICKE KASSAFLÖDES					UTGÅENDE	
	INGÅENDE BALANS	2024	KASSA - FLÖDEN	PÅVERKANDE POSTER	VALUTAKURS - EFFEKTER	BALANS	2024
SEKm							
Efterställda skulder	1 729		101	14	-4	1 840	
Summa	1 729		101	14	-4	1 840	

	ÖVRIGA ICKE KASSAFLÖDES					UTGÅENDE	
	INGÅENDE BALANS	2023	KASSA - FLÖDEN	PÅVERKANDE POSTER	VALUTAKURS - EFFEKTER	BALANS	2023
SEKm							
Efterställda skulder	1 531		194	8	-4	1 729	
Summa	1 531		194	8	-4	1 729	

NOTER

NOT 1 ALLMÄN INFORMATION

NOBA Bank Group AB (publ) (organisationsnummer 556647-7286), med säte i Stockholm, som primärt ägs indirekt av Nordic Capital Fund VIII, Nordic Capital Fund IX och Sampo Oyi.

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

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

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

FÖRETAGSINFORMATION

Namn	NOBA Bank Group AB (publ)
Säte	Stockholm
Rättslig form	Aktiebolag (publ)
Rättslig hemvist	Sverige
Adress, företagets huvudkontor	Box 23124, 104 35, Stockholm
Organisationsnummer	556647-7286
LEI kod	2138005HUGFEAF25W84
Huvudsakligt verksamhetsställe	Sverige
Verksamhetens karaktär och huvudsakliga aktiviteter	Bank
Namn på moderbolaget	NOBA Bank Group AB (publ)
Namn på yttersta moderföretaget i koncernen	NOBA Bank Group AB (publ)
Hemsida	www.nobagroup.com

INNEHÅLL

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

1. LAG- OCH FÖRESKRIFTSENLIGHET

GRUNDER FÖR REDOVISNINGEN

Koncernredovisningen för NOBA Bank-koncernen är upprättad i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS Accounting Standards) och tolkningar av dessa standarder som antagits av EU-kommisionen. Därutöver tillämpas de tillägg som följer av lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och (FFFS 2008:25) Finansinspektionens föreskrifter om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vidare tillämpas Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 kompletterande redovisningsregler för koncerner samt tillhörande uttalanden.

NYA OCH ÄNDRADE STANDARDER SOM TILLÄMPAS AV KONCERNEN

De förändringar i redovisningsregelverken som började gälla den 1 januari 2024 har inte haft någon påverkan på koncernens redovisning.

NYA REDOVISNINGSPRINCIPER SOM HAR TILLKOMMIT UNDER 2024

Inga nya redovisningsprinciper har antagits under 2024.

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

IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter

Den 9 april 2024 publicerade IASB den nya standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som ersätter IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Under

förutsättning att IFRS 18 antas av EU, och den tidpunkt för ikraftträdande som IASB föreslagit inte ändras, kommer standarden att tillämpas från och med räkenskapsåret 2027. IFRS 18 medför nya krav på utformningen av och upplysningarna i finansiella rapporter, med särskilt fokus på resultaträkningen och upplysningarna kring ledningens resultatmått. Standarden förväntas inte medföra några finansiella effekter för NOBA eftersom IFRS 18 fokuserar på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna. Banken kommer påbörja ett arbete med att analysera effekterna av den nya standarden.

IFRS 9 Finansiella instrument och IFRS 7 Finansiella instrument: upplysningar

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

Övriga förändringar i IFRS

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

2. KONCERNREDOVISNING OCH PRESENTATION

Koncernredovisningen har upprättats med anskaffningsvärdepraxis, med undantag för finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen, egetkapitalinstrument till verkligt värde via övrigt totalresultatet som värderats till verkligt värde.

DOTTERBOLAG

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

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

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

VÄRDEPAPPERISINGSBOLAG

Konsolidering sker även när ett bestämmande inflytande föreligger när det klart kan påvisas att ett bestämmande inflytande finns utifrån en samlad bedömning av fakta och omständigheter i det enskilda fallet.

RÖRELSEFÖRVARV

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

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

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

Goodwill avser det belopp varmed överförd ersättning, eventuellt innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade företaget, och verkliga värdet på förvärvstidpunkten på tidigare egetkapitalandel i det förvärvade företaget, (om rörelseförvärvet genomförts i steg) överstiger verkligt värde på identifierbara förvärvade nettotillgångar.

Om beloppet understiger verkligt värde för de förvärvade nettotillgångarna, i händelse av ett förvärv till lågt pris, redovisas mellanskillnaden direkt i resultaträkningen.

SEGMENT

Segmentinformationen presenteras utifrån högste verkställande beslutsfattarens perspektiv och segmenten identifieras utifrån den interna rapporteringen till den verkställande direktören som är identifierad som den högste verkställande beslutsfattaren. Flera resultatmått ingår när de presenteras för den högste verkställande beslutsfattaren för att fatta beslut om allokering av resurser och bedöma segmentets prestation, där det justerade rörelseresultatet från kärnverksamheter och totalt ses som de huvudsakliga måtten. Resultat som inte är hänförliga till ett enskilt segment allokeras med fördelningsnycklar enligt interna principer

som företagsledningen anser ger en rättvis fördelning till segmenten. För mer information om rörelsesegment, se not 6.

3. TILLGÅNGAR OCH SKULDER I UTLÄNDSK VALUTA

FUNKTIONELL VALUTA OCH RAPPORTVALUTA

Poster som ingår i de finansiella rapporterna för de olika enheterna i koncernen är värderade i den valuta som används i den ekonomiska miljö där respektive företag huvudsakligen är verksamt (funktionell valuta). I koncernredovisningen används moderbolagets funktionella valuta och rapporteringsvaluta, vilket är svenska kronor (SEK).

OMRÄKNING AV UTLÄNDSK VALUTA

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

TRANSAKTIONER OCH BALANSPOSTER

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

4. REDOVISNING OCH BORTBOKNING AV FINANSIELLA INSTRUMENT FRÅN BALANSRÄKNINGEN

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

5. FINANSIELLA INSTRUMENT

FINANSIELLA TILLGÅNGAR

Koncernen klassificerar sina finansiella tillgångar i följande kategorier:

- finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde.
- finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde antingen via resultaträkningen obligatoriskt, eller med verkligt värde optionen.
- finansiella tillgångar som redovisas via övrigt totalresultat

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

FINANSIELLA SKULDER

Koncernen klassificerar sina finansiella skulder i följande kategorier:

- finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen
- övriga finansiella skulder

BEDÖMNING AV AFFÄRSMODELL

För att avgöra uppdelning av finansiella tillgångar ska en bedömning av affärsmodell utföras. För att fastställa affärsmodell har indelning av finansiella tillgångarna i portföljer gjorts utifrån hur de styrs, rapporteras och följs upp.

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

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

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

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

KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

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

VÄRDERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR VÄRDERADE TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATRÄKNINGEN

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

NOT 2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

FINANSIELLA TILLGÅNGAR VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA ÖVRIGT TOTALRESULTAT

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

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

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

Redovisning sker vid anskaffningstidpunkten till verkligt värde plus transaktionskostnader. Orealiserade värdeförändringar redovisas i Övrigt totalresultat och ackumuleras i en verkligt värdereserv inom eget kapital. Ackumulerad vinst eller förlust omklassificeras från eget kapital till resultaträkningen 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 provas för nedskrivning löpande. Nedskrivningar redovisas på raden Nettoresultat av finansiella transaktioner och som en förändring av verkligt värdereserven i eget kapital via övrigt totalresultat.

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

FINANSIELLA SKULDER VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATRÄKNINGEN

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

FINANSIELLA SKULDER VÄRDERADE TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

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

OMKLASSIFICERING

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

KVITTNING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

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

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

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

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

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

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

AKTIER OCH ANDELAR

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

DERIVAT

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

INVESTERINGAR I EGETKAPITALINSTRUMENT

NOBA har enbart egetkapitalinstrument som inte innehas för handel. Koncernen har valt att redovisa verkligt värdeförändringar på egetkapitalinstrument via övrigt totalresultat och via resultaträkningen. Detta innebär att det för egetkapitalinstrument via övrigt totalresultat inte sker några efterföljande omklassificeringar av verkligt värdeförändringar till resultaträkningen när instrumentet tas bort från balansräkningen. Utdelning från sådana investeringar redovisas som resultat från övriga värdepapper och långfristiga fordringar när koncernens rätt att erhålla betalning har fastställts. För egetkapitalinstrument redovisade via resultaträkningen redovisas förändringar i verkligt värde samt eventuell vinst eller förlust för en tillgång under Nettoresultat från finansiella transaktioner i den period vinsten eller förlusten uppkommer.

LIKVIDA MEDEL

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

7. KREDITFÖRLUSTER

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

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

Steg 1 omfattar finansiella tillgångar utan signifikant ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället. För Steg 1 ska

reserveringar som motsvarar förväntade förluster orsakade av fallissemang som förväntas inträffa inom tolv månader redovisas.

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

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

FALLISSEMANG/KREDITFÖRSÄMRAD TILLGÅNG

NOBAs definition av inträde i fallissemang överensstämmer med kapitaltäckningsförordningens (CRR) definition vilket innebär att motparten antingen är mer än 90 dagar sen med en betalning eller att det har gjorts en bedömning att motparten inte kommer att kunna betala kontraktens enligt. Sannolikheten för fallissemang beräknas inför varje rapporteringstillfälle och ingår vid bedömningen av om det har skett en signifikant av kreditrisken sedan första redovisningstillfället och vid beräkningen av förväntad kreditförlust för finansiella tillgångar i Steg 1 och Steg 2.

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

NEDSKRIVNINGAR

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

REDOVISNING OCH PRESENTATION AV KREDITFÖRLUSTER

- Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde redovisas i balansräkningen till sitt nettobelopp, efter avdrag för förväntade kreditförluster.
- Poster utanför balansräkningen (outnyttjad del av

kreditkort och oåterkalleliga lånelöften) redovisas till sitt nominella belopp. Reserveringar för förväntade kreditförluster avseende dessa instrument redovisas som en avsättning i balansräkningen.

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

RÄNTA

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

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

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

MODIFIERINGAR

Ett lån anses vara modifierat när de villkor och bestämmelser som styr kassaflöden ändras jämfört med det ursprungliga avtalet som en följd av en eftergift eller affärsmässiga omförhandlingar. Eftergifter är villkorsändringar i samband med omstruktureringar eller andra finansiella lättnadsåtgärder. Dessa villkorsändringar utförs för att säkerställa full återbetalning eller för att maximera återbetalningen av det utestående lånebeloppet för låntagare som har, eller står inför, finansiella svårigheter. Affärsmässiga omförhandlingar är villkorsändringar som inte är relaterade till en låntagares

finansiella svårigheter, t.ex. ändringar i kassaflödet för ett lån p.g.a. förändringar i marknadsförhållanden för amortering eller ränta. Om kassaflöden från en finansiell tillgång klassificerad till upplupet anskaffningsvärde har modifierats, men tillgångens kassaflöden inte blir väsentligt annorlunda, tas normalt den modifierade finansiella tillgången inte bort från balansräkningen. I det fallet görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga ökningar i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte och justeringsbeloppet, modifieringsvinst eller förlust, redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster.

Modifieringar utförs av olika anledningar och det finns därmed inget ovillkorligt samband mellan modifieringar och bedömd kreditrisk därav resulterar det inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla kvalitativa och kvantitativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. När ett lån har modifierats och kvarstår i balansräkningen klassificeras den till Steg 1-3, baserat på den bedömning som görs i samband med modifieringen. Bedömningen omfattar kontroll av om det finns behov av reservering för kreditförlust eller annan omständighet som innebär en klassificering till Steg 3.

Om ett lån modifieras på ett sådant sätt att det resulterar i väsentligt förändrade kassaflöden, tas lånet bort från balansräkningen och ersätts med ett nytt avtal. När ett lån ändras och tas bort från balansräkningen, anses ändringsdatumet vara det initiala redovisningsdatumet för det nya lånet i syfte att bedöma behovet av nedskrivningar, inklusive utvärdering av signifikant ökning av kreditrisken. Vanligtvis anses kassaflöden vara väsentligt förändrade om nuvärdet av framtida kassaflöden, diskonterade med lånets ursprungliga effektivränta, avviker med mer än 10 % från nuvärdet av lånets ursprungliga återstående kontraktssenliga kassaflöden. Denna bedömning stöds ytterligare av en kvalitativ analys av förändringarna i lånevillkoren.

KÖPTA ELLER UTGIVNA OSÄKRA FORDRINGAR

Instrument som är osäkra vid första redovisningstillfället redovisas som köpta eller utgivna osäkra fordringar. Förväntade kreditförluster för sådana tillgångar värderas alltid till ett belopp motsvarande de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid.

BORTSKRIVNINGAR OCH ÅTERVINNINGAR

Bortskrivningar utgörs av konstaterade kreditförluster med avdrag för återföringar av tidigare gjorda reserveringar för förväntade kreditförluster i Steg 3 och kan avse hela eller delar av en finansiell tillgång. Bortskrivning sker vid konstaterat bedrägeri, dödsfall eller när det inte finns någon realistisk möjlighet till återbetalning.

Betalningar som tillkommer banken för bortskrivna finansiella tillgångar intäktsredovisas som återvinningar.

8. SÄKRINGSREDOVISNING

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

KASSAFLÖDESSÄKRING

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

SÄKRING AV NETTOINVESTERING

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

VERKLIGT VÄRDESÄKRING

Verkligt värdesäkringar syftar till att skydda koncernen mot icke önskvärda resultat effekter på grund av exponeringar för förändringar i ränterisk på redovisade tillgångar. Vid tillämpning av verkligt värdesäkringar värderas den säkrade posten

till verkligt värde med avseende på den säkrade risken. De värdeförändringar som uppkommer redovisas i resultatet och motverkar de värdeförändringar som uppkommer på derivat (säkringsinstrumentet).

Koncernen tillämpar verkligt värdesäkring för enskilda tillgångar i likviditetsportföljen som klassificeras i värderingskategorin verkligt värde via övrigt totalresultat. Värdeförändringen på derivatet redovisas i resultaträkningen tillsammans med den säkrade posten med avseende på den säkrade risken under Nettoresultat av finansiella poster.

9. LEASING

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

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

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

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

utnyttja en option för att säga upp ett avtal. Möjligheter att förlänga ett avtal inkluderas endast i leasingavtalets längd om det är rimligt säkert att avtalet förlängs (eller inte avslutas).

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

10. IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

EGENUTVECKLAD PROGRAMVARA

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

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

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

GOODWILL OCH FÖRVÄRVADE KUNDRELATIONER

Det redovisade värdet på goodwill är hänförligt till förvärvet av SHP och Bank Norwegian. Till dessa förvärv hänförs det redovisade värdet på förvärvade kundrelationer, vilket är en uppskattning av värdet av förvärvade kundregister, vilka skrivs av på 13 för Bank Norwegian och 20 år för SHP. Goodwill övervakas och prövas per kassagenererande enhet.

NEDSKRIVNING AV ICKE-FINANSIELLA TILLGÅNGAR

Goodwill och immateriella tillgångar som har en obestämbar nyttjandeperiod eller immateriella tillgångar som inte är färdiga för användning, skrivs inte av utan prövas årligen samt vid indikation på värdeminskning. Tillgångar som skrivs av

bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns i allt väsentligt oberoende kassaflöden (kassagenererande enheter).

BERÄKNING AV NYTTJANDEVÄRDET

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

11. MATERIELLA TILLGÅNGAR

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

12. EGET KAPITAL

Vid bedömning av huruvida ett instrument ska klassificeras som skuld eller eget kapital utgår koncernens ifrån de kontraktuella villkoren i instrumentet. Om ett utställt instrument inte medför någon kontraktuell skyldighet att erlägga betalning klassificerar koncernen instrumentet som eget kapital.

PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT

Koncernens primärkapitalinstrument berättigar innehavarna till ränta. Beslutade räntebetalningar till innehavare av primärkapitalinstrument redovisas i eget kapital. Kostnader i samband med emission av primärkapitalinstrument omallokeras inom eget kapital över förväntad löptid.

13. INTÄKTER

RÄNTENETTO

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

PROVISIONSETTO

Provisionsintäkter består av provisioner från försäkringsförmedling, administrationsavgifter, påminnelser, fakturaavgifter och övrig provisionsintäkt. Avseende försäkringsförmedling redovisar NOBA en intäkt, netto, när prestationsåtagandet fullgjorts. Det vill säga i den period när förmedlingstjänsten utförts och NOBA har rätt att erhålla

provision från försäkringsbolaget. Intäkten värderas till ett belopp motsvarande vad koncernen erhållit eller kommer att erhålla för utförda tjänster.

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

NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

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

14. ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

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

PENSIONS-KOSTNADER

Koncernens pensionsplaner finansieras genom betalningar till försäkringsbolag. Koncernen har endast avgiftsbestämda pensionsplaner. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken koncernen betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Koncernen har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

För avgiftsbestämda pensionsplaner betalar koncernen avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringsplaner på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. Koncernen har inga ytterligare betalningsförpliktelser när avgifterna väl är betalda. Avgifterna redovisas i takt med att den anställda tjänar in pensionen. Förutbetalda avgifter redovisas som en tillgång i den utsträckning som kontant återbetalning eller minskning av framtida betalningar kan komma koncernen tillgodo.

15. SKATTER

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas i övrigt totalresultat, varvid även tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital med tillhörande skatteeffekt redovisad i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

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

16. TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Alla transaktioner med närstående är gjorda i enlighet med armlängdsprincipen.

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

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER ("ECL")

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

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

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

STYRNING

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

EXPERTBEDÖMNINGAR

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

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

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

BERÄKNING AV ÅTERVINNINGSVÄRDET FÖR GOODWILL

NOBA prövar årligen om något nedskrivningsbehov för goodwill föreligger. Nyttjandevärdet har fastställts med hjälp av en DDM-modell (Dividend Discount Model), vilket innebär att värdet av eget kapital för varje kassagenererande enhet härleds genom en diskontering av den kassagenererande enhetens förväntade framtida kassaflöde. Kassaflödet nuvärdesberäknas med en diskonteringsränta som återspeglar avkastningskravet på eget kapital, för att spegla investeringens relativa risk samt tidsvärdet av pengar.

De mest betydande antagandena är ledningens bedömning av framtida tillväxt och nettoresultat, inklusive kreditförluster. Antagandena baseras på bolagets affärsplan som har antagits av styrelsen. Antagandena baserades på en prognosperiod på 13 år, varav de första fem åren utgörs av bolagets affärsplan och de återstående sju åren är gradvis avtrappning till den långsiktiga tillväxtnivån beskriven nedan. Bolaget använder en prognosperiod om mer än 5 år för att reflektera tillväxten förväntas överstiga långsiktig tillväxtnivå också utöver affärsplanperioden om 5 år. Efter prognosperioden antogs en långsiktig tillväxttakt på 2% (2). Vid beräkning av nyttjandevärde tillämpades en kärnprimärkapitalrelation på 14,0% (12,0). Diskonteringsfaktorn varierar från 16,8% till 17,1% (17,8 till 18,8) före skatt, beroende på kassagenererande enhet (KGE), och beräknades baserat på ett antaget avkastningskrav på eget kapital efter skatt på 13,9% (14,9). Baserat på genomförd nedskrivningsprövning förelåg det inte något nedskrivningsbehov av goodwill.

En förändring av tillväxttakten under prognosperioden, vilket är en känslig parameter (med -1 procentenhet), skulle inte resultera i nedskrivning. Inte heller en förändring av diskonteringsräntan, som är den känsligaste parametern, (med +1 procentenhet) skulle föranleda någon nedskrivning.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

FINANSIELLA RISKFAKTORE

Koncernen utsätts genom sin verksamhet dels för kreditrisk, dels för andra finansiella risker i form av; marknadsrisk (framför allt innefattande valutarisk och ränterisk avseende kassaflöden och verkliga värden) och likviditetsrisk. Koncernens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på att hantera medvetet tagna kreditrisker samt minimera potentiella ogynnsamma effekter av oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna.

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

ALLMÄNT OM KREDITRISK

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

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

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

Konsumentkrediter lämnas utan fysisk säkerhet, varför kreditbedömning är av stor betydelse. För att erhålla en kredit krävs att kunden och lämnade ansökningshandlingar uppfyller ett

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

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

För kapitalfrigöringskrediter bestäms det maximala lånebeloppet för en kund av kundens ålder, där en kunds potentiella belåningsgrad stiger med åldern. Utöver ålder och maximal belåningsgrad så finns flertalet ytterligare kriterier vid kreditgivning för kapitalfrigöringskrediter, bland annat måste objektet ligga i en godkänd kommun och banken ska ha 1a prioritet och det ska inte finnas några ytterligare lån på bostaden. Banken genomför en fysisk värdering av de flesta objekten och säkerställer att det alltid varit en direkt personlig kontakt med låntagaren.

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

MÄTNING AV KREDITRISK

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

Efter datumet för första kreditbedömningstillfället för

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

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

RISKHANTERING OCH RISKKONTROLL

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

PRINCIPER FÖR KREDITRISKRESERVERINGAR

PRIVATLÅN NOBA

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

PRIVATLÅN NORDAX-PLATTFORMEN

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

I den kvalitativa modellen görs antagandet att det existerar

tre makroskenarier för nedskrivningsmodellen, ett basscenario som bygger på makroekonomiska förhållanden där Nordax:s relevanta geografiska marknader inte har hamnat i en ekonomisk kris, ett negativt krisscenario i respektive land samt ett positivt scenario där en stark ekonomisk konjunktur påverkar Nordax portfölj positivt.

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

Från analyser av historisk data har NOBA identifierat och beaktat makroekonomiska faktorer som påverkar kreditrisk och kreditförluster för de olika portföljerna. Dessa faktorer baseras på land, låntagare och produkttyp. NOBA övervakar löpande den makroekonomiska utvecklingen för respektive land. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika marknader/produkter och översätta dem till makroekonomiska prognoser.

De mest signifikanta makroekonomiska faktorerna som bedöms påverka förväntade kreditförluster är (nivå per land presenteras i tabell längre ner på sidan):

- Real BNP-utveckling nästkommande år
- Inflation nästkommande år
- Arbetslöshet nästkommande år
- Räntemiljön: Förväntad genomsnittlig 3-månaders IBOR nästa år

Dessa är tillämpliga för samtliga av Nordax-plattformens geografiska marknadsområden och påverkar PD komponenten i ECL-modellen.

Den kvantitativa modellen är en trestegsmodell som skiljer på tre typer av fordringar – fordringar där ingen signifikant ökning av kreditrisken skett sedan första kreditbedömningstillfället

Makroekonomiska faktorer som bedöms påverka förväntade kreditförluster

(nivå föregående år inom parentes)

	SVERIGE	NORGE	FINLAND
Real BNP-utveckling (%) ¹	1,8 (-0,1)	1,1 (0,2)	1,0 (0,8)
Inflation (%) ²	1,8 (3,4)	2,1 (2,0)	1,9 (2,1)
Arbetslöshet (%) ³	7,8 (7,9)	3,7 (3,7)	7,4 (6,9)
Förväntad genomsnittlig 3-månaders IBOR nästkommande år (%)	2,4 (4,0) ⁴	4,2 (4,9) ⁵	2,2 (3,4) ⁶

¹ Real bruttonationalprodukt, genomsnittlig prognos 12 månader

² Inflationstakt, genomsnittlig prognos 12 månader

³ Arbetslöshetstal, (%), antal arbetslösa som procent av arbetskraften, genomsnittlig prognos 12 månader

⁴ STIBOR 3-månader, genomsnittlig prognos 12 månader

⁵ NIBOR 3-månader, genomsnittlig prognos 12 månader

⁶ EURIBOR 3-månader, genomsnittlig prognos 12 månader

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

(Steg 1), fordringar vars kreditrisk anses ha ökat signifikant sedan första kreditbedömningstillfället (Steg 2) samt fordringar där en förlusthändelse har skett (Steg 3).

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

- Nordax har under 2024 justerat återvinningsprognoserna i samtliga länder. Prognosen ökades för vissa marknader och minskade för andra. Totalt ledde justeringen till att reserveringarna ökade med SEK 8,9m.

BERÄKNING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

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

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

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

LGD motsvarar de beräknade kreditförluster som väntas vid förlusthändelse med hänsyn tagen till förväntat värde av framtida återvinningar och fastställs baserat på de faktorer som påverkar återbetalningsgraden för respektive lån där en förlusthändelse inträffat. För produkter utan säkerhet är LGD typiskt fastställda på produktnivå på grund av den begränsade differentieringen i återvinningsgrad för dessa kontrakt. LGD-värden påverkas i första hand av förväntade återvinningar. Förväntad återvinning beräknas utifrån kumulativa återvinningskurvor för respektive land som sträcker sig över 20 år (Finland 15 år, pga legal tidsbegränsning av indrivning av fordran). Genomsnittlig LGD för lån i Steg 1 var 41% (42).

ÅTERSTÅENDE LÖPTID

För kontrakten som befinner sig i Steg 2 eller Steg 3 beräknar NOBA förväntade kreditförluster med hänsyn tagen till risk för förlusthändelse under återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som banken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Hänsyn tas till alla avtalsvillkor när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överbetalningsalternativ som är bindande för banken. Den genomsnittliga återstående löptiden var 134 månader (135).

KOLLEKTIV VÄRDERING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

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

Gruppering har skett utifrån:

- Land
- Kreditriskebetyg
- Produkt

DEFINITION AV FÖRLUSTHÄNDELSE

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

Kvantitativa kriterier

- Låntagaren är mer än 90 dagar försenad med betalning.

Kvalitativa kriterier:

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

Definitionen har tillämpats konsekvent för att modellera PD, EAD och LGD och därigenom beräkningen av ECL. Enbart det kvantitativa kriteriet används i den interna kreditriskhanteringen och som definition av fallissemang.

KURERING

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

SIGNIFIKANT ÖKNING AV KREDITRISK SEDAN FÖRSTA KREDITBEDÖMNINGSTILLFÄLLET ("SICR")

För att avgöra om det skett en signifikant ökning av kreditrisk sedan det första kreditbedömningstillfället används en metod där fordringens sannolikhet för förlusthändelse inom de kommande 12 månaderna jämförs mot ett gränsvärde som är en funktion av ursprungsrisikklass och tid sedan lånet emitterades. Gränsvärdet utvärderas löpande för att säkerställa en optimal nivå för att identifiera signifikant ökning av kreditrisk och var vid periodens slut 95% (95) vilket övergripande

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING

innebär att gränsvärdet beräknas baserat på historiska konton inom den relevanta kohorten med en riskökning inom de övre 5% (5) anses ha signifikant ökning av kreditrisk. Vid balansdagen hade konton i Steg 2 i genomsnitt haft en PD ökning med 44 %-enheter (43).

En signifikant ökning av kreditrisk bedöms ha inträffat om:

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

PRIVATLÅN BANK NORWEGIAN-PLATTFORMEN

Bank Norwegian-plattformens kreditriskreserveringar för privatlån delar många av principerna och definitionerna med Nordax-plattformen. Båda använder en kvantitativ modell för förväntad kreditförlust som justeras med en kvalitativ modell för prognostiserat makrosenario. NOBA utgår från 3 scenarion (bas, positivt och negativt) och använder olika makroekonomiska variabler för respektive länder och produkter. De makroekonomiska variablerna påverkar främst PD-komponenten inom ECL, men kan också ha påverkan på övriga komponenter.

De viktigaste variablerna är (nivå per land presenteras i tabell längre ner på sidan):

- Oljepris
- BNP
- Arbetslöshet
- Hushållens disponibla inkomst
- Nominell privat konsumtion
- Industriproduktion
- Penningmängd

NOBA bedömer om en signifikant ökning av kreditrisk har inträffat genom ett antal kriterier såsom förlusthändelse på en annan produkt, tidigare förlusthändelse, modifiering av villkor och 30 dagar sen efter förfallodag. Det vanligaste kriteriet är dock en jämförelse av PD för återstående livstid vid rapporteringstillfället och ursprunglig PD för lånets livstid mot produktspecifika gränsvärden (trigger-koefficienter). Vid balansdagen hade konton i Steg 2 i genomsnitt haft en PD ökning med 37 %-enheter (38)

De återvinningskurvor NOBA använder i sina LGD-beräkningar baseras på historiska data per produkt och land (15 år som längst), men LGD räknas individuellt per exponering. Genomsnittlig LGD för privatlån var 29% (30).

För kontrakten som befinner sig i Steg 2 eller Steg 3 beräknar NOBA förväntade kreditförluster med hänsyn tagen till risk för förlusthändelse under återstående löptid. Den genomsnittliga återstående löptiden var 92 månader (92).

KREDITKORT BANK NORWEGIAN

Kreditriskreserveringar för kreditkort görs i en separat modell, men baseras på samma metodologi som privatlån. EAD tar dock även hänsyn till outnyttjad kreditlimit och kreditkonversions-faktor. Vid balansdagen var genomsnittlig PD ökning för Steg 2 för kreditkort 28 %-enheter (30). Genomsnittlig LGD var 31% (29).

Genomsnittlig återstående löptid för kreditkort var 28 månader (27).

Makroekonomiska faktorer som bedöms påverka förväntade kreditförluster

(nivå föregående år inom parantes)

	NORGE	SVERIGE	DANMARK	FINLAND
Oljepris, genomsnitt nästkommande år (USD per fat) ¹	75,9 (83,5)	n/a	n/a	n/a
BNP (%)	1,0 (0,1) ²	3,3 (1,7) ³	8,1 (6,4) ³	6,2 (3,5) ³
Arbetslöshet (%)	3,7 (3,7) ⁴	-5,5 (3,4) ⁵	6,0 (5,1) ⁴	7,4 (6,9) ⁴
Hushållens disponibla inkomst, genomsnittlig prognos 12 månader (%) ¹	n/a	5,7 (1,9)	n/a	n/a
Nominell privat konsumtion, genomsnittlig prognos 12 månader (%) ¹	n/a	n/a	n/a	-0,6 (5,4)
Industriproduktion, genomsnittlig prognos 12 månader (%) ¹	n/a	n/a	3,1 (-0,6)	n/a
Penningmängd, genomsnittlig prognos 12 månader (%) ¹	n/a	3,8 (3,3)	n/a	n/a

¹ n/a innebär att måttet inte är relevant för det aktuella landet.

² Bruttonationalprodukt (Market exchange rate adjusted), genomsnittlig prognos 12 månader. Beräknad från prognos och faktiska utfall (genomsnitt av de senaste 12 månaderna)

³ Bruttonationalprodukt (PPP, Purchasing Power Parity adjusted), genomsnittlig prognos 12 månader. Beräknad från prognos och faktiska utfall (genomsnitt av de senaste 12 månaderna)

⁴ Arbetslöshetstal, (%), antal arbetslösa som procent av arbetskraften, genomsnittlig prognos 12 månader

⁵ Total arbetslöshet (%), genomsnittlig 12-månaders förändring i antal arbetslösa. Beräknad från prognos och faktiska utfall (genomsnitt av de senaste 12 månaderna)

BOLÅN

Bolån beräknas i en separat modell utifrån samma metodik som privatlån och baseras på marknadsdata och viss historisk data från produkten. Gällande bolånen tas dock även erhållna säkerheter i beaktning vid fastställandet av LGD, se ytterligare i avsnitt kring erhållna säkerheter nedan. LGD för bolån beräknas genom scenarioanalys där olika scenarios för försäljningspriser hänsynstas och viktas samman, i scenarion där ett underskott uppkommer efter pantrealisation så hänsynstas också estimerade restbetalningar från kunden efter att panten realiserats. Genomsnittlig LGD för bolån var vid balansdagen 1,4% (1,4).

KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER

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

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

Väsentliga antaganden i modellen är:

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

DEFINITION AV FÖRLUSTHÄNDELSE

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

Signifikant ökning av kreditrisk ("SICR")

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

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

KLIMATRELATERADE RISKER

Per 2024-12-31 har NOBA gjort bedömningen att klimatrelaterade risker inte har någon materiell påverkan på gruppens reserveringar för förväntade kreditförluster. Vidare utveckling och förändring av NOBAs utlåningsportföljer, produktbud, marknadsdata och reglering kan framåt komma att påverka gruppens analys och slutsatser. Parallellt med detta sker ett omfattande arbete med att vidareutveckla en datastruktur för hållbarhetsarbetet som utöver att säkerställa att relevant hållbarhetsdata görs tillgänglig, även stärker den interna kontrollen och processen kring hållbarhetsarbetet.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING, KONCERN

LTV

Tabellen innefattar Bolån och Hypotekspension, SEKm	2024-12-31	2023-12-31
<=50%	8 974	8 954
50-65%	2 810	2 438
65-75%	1 603	1 547
75-85%	3 500	3 416
>85%	1 080	1 134
Summa	17 967	17 489

All säkerhet utgörs av bostadsfastigheter och bostadsrätter.

MAXIMAL EXPONERING FÖR KREDITRISK

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Kreditriskexponeringar förhåller sig till balansräkningen enligt följande:		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	9 309	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 643	1 200
Utlåning till kreditinstitut	2 768	3 165
Utlåning till allmänheten	124 448	110 121
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	12 190	13 172
Summa i balansräkningen	150 358	128 831
Ej utnyttjade åtaganden	58 285	58 193
Summa utanför balansräkningen	58 285	58 193

Tillgångarna ovan är upptagna till bokfört värde enligt balansräkningen. Kassa och tillgodohavande hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut samt obligationer och andra räntebärande värdepapper avser exponeringar till bland annat svenska och norska motparter.

Av obligationer och räntebärande värdepapper utgör SEK 4 368m (11 429) finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen och SEK 7 822m (1 743) finansiella instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Inga erhållna säkerheter finns för dessa. Av utlåning till allmänheten utgör SEK 122 825m (109 243) finansiella instrument värderade upplupet anskaffningsvärde och SEK 1 623m (878) finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Utlåning till allmänheten som värderas till verkligt värde via resultaträkningen avser kapitalfrigöringskrediter med erhållen säkerhet i fastigheter. De geografiska riskkoncentrationerna för utlåning till allmänheten presenteras i nedan tabell.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING, KONCERN

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN VÄRDERAD TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE, PER LAND

SEKm

31 DECEMBER 2024	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utlåning till allmänheten							
Sverige	45 074	2 351	6 481	-729	-445	-3 208	49 524
Finland	28 858	2 274	7 638	-671	-455	-3 239	34 406
Norge	24 287	1 627	3 856	-231	-170	-1 405	27 965
Danmark	7 942	503	798	-125	-81	-405	8 632
Tyskland & Spanien	2 151	83	538	-68	-17	-389	2 297
Summa i balansräkningen	108 313	6 839	19 310	-1 824	-1 168	-8 646	122 825
Ej utnyttjade åtaganden	58 201	55	89	-56	-3	-1	58 285
Summa utanför balansräkningen	58 201	55	89	-56	-3	-1	58 285

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

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN VÄRDERAD TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE, PER PRODUKT

SEKm

31 DECEMBER 2024	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Privatlån	76 267	5 328	17 098	-1 526	-1 029	-7 885	88 253
Hypotekslån	15 240	630	606	-90	-5	-46	16 335
Kreditkort	16 807	881	1 606	-208	-134	-714	18 237
Summa i balansräkningen	108 313	6 839	19 310	-1 824	-1 168	-8 646	122 825
Ej utnyttjade åtaganden	58 201	55	89	-56	-3	-1	58 285
Summa utanför balansräkningen	58 201	55	89	-56	-3	-1	58 285

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

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING, KONCERN

KREDITKVALITET

Nedan följer en analys av fördelningen av låneportföljens kreditkvalitet i olika riskklasser avseende utlåning till allmänheten. Lånekontrakt tilldelas riskklass baserat på ett PD-score som tas fram genom logistisk regressionsanalys där riskklasserna motsvarar definierade score-intervall. PD ökar med riskklass och A-B har således lägst risk medan I-J har högst risk. PD bedömninen och riskklass-klassificeringen för en viss

kund uppdateras löpande baserat på kundens faktiska beteende (beteendescore).

Totalt är lån med bruttovolym om SEK 887m (864) att anse som att vara under forbearance varav SEK 526m (529) är performing och SEK 361m (335) non-performing.

SEKm

31 DECEMBER 2024	BRUTTO			RESERVER			TOTALT
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Kreditkvalitet avseende utlåning till allmänheten¹							
A-B	46 384	68	0	-233	-2	0	46 217
C-D	29 707	216	0	-500	-13	0	29 410
E-F	9 923	581	0	-422	-52	0	10 030
G-H	3 872	1 401	0	-343	-176	0	4 754
I-J	1 184	3 836	0	-185	-901	0	3 934
Rating saknas privatlån ²	2 003	107	0	-50	-19	0	2 042
SHP (ej klassificerade A-J)	8 613	62	0	-85	0	0	8 590
Bolån (ej klassificerade A-J)	6 627	568	606	-6	-5	-46	7 744
Ej fungerande fordringar	-	-	18 704			-8 600	10 104
Summa i balansräkningen	108 313	6 839	19 310	-1 824	-1 168	-8 646	122 824
Ej utnyttjade åtaganden	58 201	55	89	-56	-3	-1	58 285
Summa utanför balansräkningen	58 201	55	89	-56	-3	-1	58 285

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			TOTALT
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Kreditkvalitet avseende utlåning till allmänheten¹							
A-B	39 114	71	-	-199	-2	-	38 984
C-D	28 830	226	-	-474	-11	-	28 571
E-F	8 065	543	-	-381	-44	-	8 183
G-H	3 273	1 403	-	-299	-161	-	4 216
I-J	829	3 312	-	-164	-760	-	3 217
Rating saknas privatlån ²	2 212	123	-	-109	-13	-	2 213
SHP (ej klassificerade A-J)	8 790	28	0	-82	0	0	8 736
Bolån (ej klassificerade A-J)	6 881	540	485	-5	-4	-28	7 869
Ej fungerande fordringar	-	-	13 207	-	-	-5 953	7 254
Summa i balansräkningen	97 994	6 246	13 692	-1 713	-995	-5 981	109 243
Ej utnyttjade åtaganden	58 085	47	123	-60	-2	0	58 193
Summa utanför balansräkningen	58 085	47	123	-60	-2	0	58 193

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

² Övervärden avseende filial uppgår till SEK 1 272m (1 453). Övervärden har ingen egen riskklass men anses vid riskbedömning ha samma risk som det underliggande lånet till vilket det allokteras.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING, KONCERN

MARKNADSRISK

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

MOTPARTSRISK I DERIVAT

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

VALUTARISK

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

Koncernens strategi är att i första hand begränsa valutarisken genom matchning av tillgångar och skulder i samma valuta. Kvarvarande valutarisken hanteras genom valutaderivat. Strategin syftar till att begränsa REA uppkommen ur marknadsrisk. Valutapositioner från immateriella tillgångar som uppkom i samband med förvärvet av Bank Norwegian säkras inte eftersom NOBA av Finansinspektionen beviljats att undanta dem från kapitalkrav i enlighet med artikel 352.2 i tillsynsförordningen. Förändringar i värdet på de immateriella tillgångarna som beror på förändringar i NOK kursen påverkar övrigt totalresultat men inte kapitalbasen.

RÄNTERISK AVSEENDE KASSAFLÖDEN OCH VERKLIGA VÄRDEN
Med ränterisk avses risken för negativ inverkan på ekonomiska värdet av eget kapital ("EVE") eller räntenetto ("NII") plus förändringar i marknadsvärde ("MV"), till följd av ogynnsamma ränteförändringar som påverkar räntekänsliga instrument. Styrelsen har beslutat om en policy som innebär att koncernen löpande mäter och rapporterar sin ränterisk utifrån en ränteriskmodell som beaktar både EVE och NII. NOBA använder sig av ett internt mätsystem ("IMS") för att beräkna EVE och NII baserat på kraven i EBA:s riktlinje (EBA/GL/2022/14) samt tilläggen i FI:s promemoria (FI Dnr 24-4186).

Ränterisken beräknas utifrån antaganden för räntekänsliga kontraktuella och beteendemässiga kassaflöden avseende räntebindningstid och förfall. EVE mäts i EBAs sex olika standardscenarion och baseras på en avvecklingsbalansräkning

där kommersiella marginaler exkluderas. NII mäts under 1 års tidshorisont i EBAs två olika standardscenarion och baseras på en konstant balansräkning där kommersiella marginaler inkluderas.

Koncernens räntebindning på utlåning och inlåning är i huvudsak koncentrerad från 1 dag till 3 månader. I tabell nedan presenteras räntebindningstider för NOBAs räntekänsliga tillgångar och skulder uppdelat på löptidskategorier. Utlåningsräntan är generellt kopplat till koncernens egen upplåningskostnad vilket medför att ränterisken är begränsad, både med avseende på EVE samt NII. I syfte att begränsa ränterisken ingår koncernen från tid till annan ränteswappar. I tabell Känslighetsanalys av EVE och NII presenteras NOBAs ränterisk i scenariot för en parallellförskjutning av räntekurvan (upp och ned) för EVE och NII inklusive marknadsvärdesförändringar. Baserat på scenariot med mest negativt utfall, är NOBAs ränterisk SEK 348,2m (281,5) och i den konsoliderade situationens ränterisk SEK 351,1m (276,9).

Utöver ränterisk i stressade scenarion utför NOBA en känslighetsanalys av EVE och NII inklusive marknadsvärdesförändringar om marknadsräntorna höjs respektive sänks med en procentenhet, vilket NOBA har bedömt som en rimlig förändring beaktat det nuvarande ränteläget. Se tabell Känslighetsanalys av EVE och NII för mer information.

KREDITSPREADRISK

Kreditspreadrisk är risken för negativa förändringar i nuvärdet av räntekänsliga instrument på grund av förändringar i kreditspreadar. Kreditspreadrisk återfinns i likviditetsportföljen och begränsas då placeringarna sker nästan uteslutande i räntebärande instrument med låg kreditrisk och begränsad löptid. En förändring om +/- 1 bp av kreditspreaden i samtliga innehav hade påverkat rörelseresultatet med +/- SEK 0,4m samt det egna kapitalet med +/- SEK 2,4m.

AKTIEKURSRISK

Aktierisk är risken för negativa förändringar i värdet av innehav i aktier, inklusive prisrisken vid en eventuell försäljning. NOBA har endast strategiska innehav i aktier som kan motiveras av affärsplanen. Fortsatt innehav utvärderas årligen som en del av affärsplaneringen. Utöver innehav i helägda dotterbolag innehar NOBA aktier i Stabelo AB, Vipps AS och VN Norge med ett sammanlagt bokfört värde per 31 december 2024 om SEK 102m. Värdeförändringar av innehaven i Vipps och VN Norge redovisas i rörelseresultatet, medan värdeförändringar av innehavet i Stabelo AB redovisas i övrigt totalresultat. En värdeförändring om +/- 10% av innehaven hade påverkat rörelseresultatet med +/- SEK 1,5m samt det egna kapitalet med +/- SEK 8,1m.

LIKVIDITETSRISK

Se avsnitt Information om likviditetsrisk under not 5 Kapitaltäckning.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING, KONCERN

VALUTAEXPONERING

	KONCERNEN	
	2024-12-31	2023-12-31
Visar nettopositioner		
NOK	6 889,7	6 858,0
EUR	-16,2	-178,1
DKK	0,3	11,5

	KONSOLIDERAD SITUATION	
	2024-12-31	2023-12-31
Visar nettopositioner enligt kapitaltäckning.		
NOK	63,0	-131,1
EUR	-16,2	27,3
DKK	0,3	11,5

KÄNSLIGHETSANALYS

	KONCERNEN	
	2024-12-31	2023-12-31
Visar känslighetsanalys på rörelseresultatet där exponeringsvalutorna rör sig +/-5% mot SEK		
Valutakursförändring +/-5% på rörelseresultatet		
NOK	3,1	-12,7
EUR	-0,8	-8,9
DKK	0,0	0,6

	KONCERNEN	
	2024-12-31	2023-12-31
Visar känslighetsanalys på eget kapital där exponeringsvalutorna rör sig +/-5% mot SEK		
Valutakursförändring +/-5% på eget kapital		
NOK	330,6	330,6
EUR	-0,6	-7,1
DKK	0,0	0,5

	KONSOLIDERAD SITUATION	
	2024-12-31	2023-12-31
Visar känslighetsanalys på kärnprimärkapital där exponeringsvalutorna rör sig +/-5% mot SEK		
Valutakursförändring +/-5% på kärnprimärkapitalet		
NOK	2,5	-5,2
EUR	-0,6	1,1
DKK	0,0	0,5

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING, KONCERN

LÖPTIDER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Nedan följer en uppställning av avtalsenliga, odiskonterade, kassaflöden för koncernens finansiella tillgångar och skulder uppdelade efter den tid som på balansdagen återstår fram till den avtalsenliga förfallodagen. Då kassaflödena är odiskonterade kan tabellen inte kopplas direkt till balansräkningen.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR

SEKm	31 DEC 2024	31 DEC 2023
Betalbara på anfordran	9 309	1 173
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	9 309	1 173
Återstående löptid högst 3 månader	286	1 200
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	240	-
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	1 124	-
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 649	1 200
Betalbara på anfordran	1 942	2 614
Utan kontraktuell förfallodag	826	551
Utlåning till kreditinstitut	2 768	3 165
Återstående löptid högst 3 månader	6 371	6 691
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	17 600	15 591
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	76 639	67 390
Återstående löptid längre än 5 år	96 410	89 675
Utan kontraktuell förfallodag	10 302	9 702
Utlåning till allmänheten	207 321	189 048
Återstående löptid högst 3 månader	1 345	2 317
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	2 714	4 364
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	9 158	7 148
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 218	13 830

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING, KONCERN

FINANSIELLA SKULDER

SEKm	31 DEC 2024	31 DEC 2023
Återstående löptid högst 3 månader	155	77
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	3 023	2 771
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	14 303	9 056
Skulder till kreditinstitut	17 480	11 904
Betalbara på anfordran	107 306	83 391
Återstående löptid högst 3 månader	1 512	3 038
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	3 849	10 399
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	1 048	365
Inlåning från allmänheten	113 716	97 193
Återstående löptid högst 3 månader	420	2 876
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	53	2 301
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	1 640	505
Återstående löptid längre än 5 år	36	0
Emitterade värdepapper	2 149	5 682
Återstående löptid högst 3 månader	42	40
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	116	489
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	2 209	1 879
Återstående löptid längre än 5 år	0	456
Efterställda skulder	2 367	2 864
Återstående löptid högst 3 månader	-135	-46
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	-99	-74
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	12	-20
Återstående löptid längre än 5 år	32	11
Derivat	-189	-129

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING, KONCERN

KÄNSLIGHETSANALYS AV EVE OCH NII+MV

Utfallet visar både effekten på ekonomiskt värde av eget kapital (EVE) och effekten på räntenettot plus förändringar i marknadsvärdet (NII + MV).

	2024 - 12 - 31	
	EVE	NII+MV
Visar känsligheten av ränteförändringar baserat på EBA:s stressnivåer för respektive valuta ¹		
Parallellchock upp	-335,4	-169,6
Parallellchock ned	352,5	190,7
	2023 - 12 - 31	
	EVE	NII+MV
Parallellchock upp	-276,9	152,1
Parallellchock ned	187,5	-273,8

¹ Stressnivå 2024: 200 baspunkter för SEK, EUR, DKK och 150 baspunkter för NOK

Stressnivå 2023: 200 baspunkter för SEK, EUR, DKK och NOK

	2024 - 12 - 31	
	EVE	NII+MV
Visar känsligheten av en ränteförändring på +/-100 baspunkter		
Parallellchock upp	-179,9	-68,2
Parallellchock ned	186,0	73,8
	2023 - 12 - 31	
	EVE	NII+MV
Parallellchock upp	-138,4	76,0
Parallellchock ned	93,7	-136,9

Variationerna i värsta scenariot för NII mellan den tidigare perioden och den nuvarande perioden, som observerats i tabellerna ovan, beror på uppdaterade modellantaganden och inte på förändringar i NOBAs riskprofil.

NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING, KONCERN

RÄNTEBINDNINGSTIDER FÖR RÄNTEKÄNSLIGA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Nedan följer en uppställning av räntekänsliga tillgångar och skulder (icke-räntebärande tillgångar och skulder har exkluderats) uppdelade efter räntebindningstid på balansdagen. De belopp som anges i tabellen är de avtalsenliga, diskonterade kassaflödena. Tabellen utgår från vilken flexibilitet NOBA har för ränteomsättning. All NOBAs utlåning där ränteändring är kontraktuellt möjlig har inkluderats vid den tidigaste möjliga ränteändringsdagen. NOBA har utlåning med följande räntevillkor där ändring anses möjlig: Rörlig ränta SEK 18 075m (16 589), Administrativ ränta SEK 67 292m (64 566) och Betingad terminering SEK 21 533m (19 729). Under 2024 har modellantaganden reviderats och räntekänsliga tillgångar exkluderar nu icke-räntebärande kreditkortssaldon om SEK 6 098m, vilka ingår i de siffror som presenteras för 2023. All inlåning utan avtalad löptid (NMD) har tilldelats 1 dags räntebindningstid i enlighet med Finansinspektionens metodpromemoria (FI dnr 24-4186).

SEKm

	UPP TILL	MELLAN	MELLAN	MELLAN	MER ÄN	
31 DECEMBER 2024	30 DAGAR	1 - 3 MÅN	3 - 12 MÅN	1 - 5 ÅR	5 ÅR	TOTALT
Räntekänsliga tillgångar	71 250	51 055	6 414	5 431	2 200	136 350
Räntekänsliga skulder	-118 569	-6 458	-3 795	-1 010	0	-129 832
Nettoexponering exklusive derivat	-47 319	44 597	2 619	4 421	2 200	6 517
Derivat, nettoexponering	644	2 890	-105	-673	-2 864	-108
Nettoexponering inklusive derivat	-46 675	47 487	2 514	3 748	-664	6 410

SEKm

	UPP TILL	MELLAN	MELLAN	MELLAN	MER ÄN	
31 DECEMBER 2023	30 DAGAR	1 - 3 MÅN	3 - 12 MÅN	1 - 5 ÅR	5 ÅR	TOTALT
Räntekänsliga tillgångar	64 222	52 837	4 022	4 227	1 697	127 005
Räntekänsliga skulder	-96 758	-9 185	-10 134	-349	0	-116 425
Nettoexponering exklusive derivat	-32 536	43 653	-6 112	3 878	1 697	10 580
Derivat, nettoexponering	637	1 900	-127	-1 021	-1 491	-101
Nettoexponering inklusive derivat	-31 898	45 553	-6 239	2 857	206	10 479

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 Bank Group AB (publ). Följande bolag ingår i den konsoliderade situationen vid beräkning av kapitalkrav: NOBA Bank Group AB (publ), NOBA Finland 1 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.

FUSION AV NOBA HOLDING, NOBA GROUP, OCH NOBA BANK GROUP

Den 1 juli 2024 fusionerades NOBA Holding AB (publ), NOBA Group AB (publ) och NOBA Bank Group AB (publ). Fusionen genomfördes med NOBA Bank Group som övertagande bolag och NOBA Group respektive NOBA Holding som överlåtande bolag. I och med fusionen är NOBA Bank Group nytt toppbolag i den konsoliderade situationen.

Fusionen hade en negativ påverkan på kärnprimärkapitalet i den konsoliderade situationen, i och med att övervärden relaterade till NOBA Holdings förvärv av NOBA Group eliminerades, samtidigt innebar elimineringen att riskexponeringsbeloppet för kreditrisk minskade motsvarande riskexponeringsbeloppet för dessa övervärden.

Före fusionen nettades uppskjutna skattetillgångar med uppskjutna skatteskulder relaterade till dessa övervärden. Elimineringen av övervärdena innebar därmed även att uppskjutna skattetillgångar, med en riskvikt på 250%, tillkom i den konsoliderade situationen i och med fusionen.

De AT1 och T2 obligationer som emitterats av NOBA Bank Group kunde innan fusionen inte inkluderas i sin helhet i den konsoliderade situationens kapitalbas eftersom de emitterats av ett dotterbolag. Efter fusionen ingår obligationerna i sin

helhet i den konsoliderade situationens kapitalbas då NOBA Bank Group nu är toppbolag. Detta hade en positiv inverkan på primärkapitalet och på totala kapitalet.

Sammantaget hade fusionen en negativ påverkan på kärnprimärkapitalrelationen om -0,36% och på primärkapitalrelationen om -0,13%, men en positiv påverkan på totala kapitalrelationen om 0,11%. Fusionen hade endast begränsad påverkan på kapitalbuffertar och pelare 2 krav.

KÄRNPRIMÄRKAPITAL

Kärnprimärkapitalet utgörs av det egna kapitalet, exklusive primärkapitalinstrument och med avdrag enligt tillsynsförordningen för bland annat immateriella tillgångar. NOBA kan, genom ett förhandstillstånd från Finansinspektionen enligt artikel 26.2 i tillsynsförordningen, medräkna hela årets resultat i kärnprimärkapitalet.

NOBA justerar kärnprimärkapitalet i enlighet med övergångsregler för kreditreserveringar. NOBA har avseende detta meddelat Finansinspektionen att NOBA beslutat att använda sig av övergångsregler för kreditreserveringar för steg 1 och 2 reserveringar som uppkommit efter 31 december 2019. Till kärnprimärkapitalet fick, under 2023, 50% av den negativa effekten återläggas, medan 25% av den negativa effekten får återläggas under 2024. Från och med 1 januari 2025 får inga återläggningar längre göras. Återläggningarna till kärnprimärkapitalet var den 31 december 2024 SEK 323m (542).

PRIMÄRKAPITAL

Primärkapitalet utgörs av kärnprimärkapitalet med tillägg för primärkapitalinstrument. Då samtliga primärkapitalinstrument är utgivna av NOBA Bank Group som är toppbolaget i den konsoliderade situationen får primärkapitalinstrumenten om totalt SEK 2 163m inkluderas i sin helhet i primärkapitalet.

KAPITALBAS

I den konsoliderade situationens kapitalbas inkluderas, utöver primärkapitalet även supplementärkapital om SEK 1 840m. Då även samtliga supplementärkapitalinstrument är utgivna av NOBA Bank Group inkluderas de i sin helhet i kapitalbasen.

UNDANTAG ENLIGT ARTIKEL 352.2

Den 18 mars 2022 beviljade Finansinspektionen, enligt artikel 352.2 i tillsynsförordningen, NOBA undantag för att i den konsoliderade situationen inkludera goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Bank Norwegian vid beräkningen av öppna FX-positioner. Den 30 augusti 2024 förnyade Finansinspektionen undantaget för den nya konsoliderade situation som uppstod i samband med fusionen mellan NOBA Holding, NOBA Group och NOBA Bank Group.

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

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. I bägge fallen påverkar värdeförändringarna kärnprimärkapitalet. Därmed har försäljningar av innehav i likviditetsreserven ingen påverkan på kapitalbasen.

KOMBINERAT BUFFERTKRAV

Det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert, en kontracyklisk kapitalbuffert och en systemriskbuffert för norska exponeringar. 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%.

Den Europeiska systemrisknämnden, ESRB, har på begäran av Norges finansdepartement sänkt sitt rekommenderade tröskelvärde för tillämpning av den Norska systemriskbufferten till NOK 5 miljarder från och med 31 december 2023.

Finansinspektionen har meddelat att man följer rekommendationen. Därmed omfattas NOBA av kravet på systemriskbuffert för norska exponeringar. Systemriskbuffertkravet uppgår till 4,5% av riskexponeringsbeloppet för exponeringar i Norge, vilket för NOBAs konsoliderade situation motsvarar 0,95% av totala riskexponeringsbeloppet.

FÖRÄNDRINGAR I CRR OCH CRD

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

Två viktiga förändringar för NOBA som implementeras redan 1 januari 2025 avser schablonmetoden för kreditrisk. Dels ändras riskvikterna för exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastighet vilket förväntas sänka riskexponeringsbeloppet för lån utgivna av SHP, dels införs en lägre riskvikt för kreditkortsexponeringar där kunden vid varje återbetalningstillfälle betalar tillbaka hela den utestående krediten, vilket sänker det totala riskexponeringsbeloppet för kreditkort. Med riskexponeringsbelopp beräknade enligt de ändrade reglerna skulle, för NOBAs konsoliderade situation, kärnprimärkapitalrelationen varit 0,29% högre och den totala kapitalrelationen 0,37% högre än de rapporterade värdena per 31 december 2024.

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

KAPITALTÄCKNING - DEL 1

KONSOLIDERAD SITUATION

SEKm	31 DEC 2024	31 DEC 2023
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	20 835	23 028
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapitalet	-7 727	-11 168
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	13 109	11 860
Övrigt primärkapital	2 163	1 354
Summa primärkapital	15 272	13 214
Supplementärt kapital	1 840	1 239
Kapitalbas netto	17 112	14 453
Riskexponeringsbelopp kreditrisk	91 943	81 130
Riskexponeringsbelopp operativ risk	7 241	6 436
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering (CVA)	112	77
Summa riskexponeringsbelopp	99 296	87 643
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	13,20%	13,53%
Primärkapitalrelation	15,38%	15,08%
Total kapitalrelation	17,23%	16,49%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,48%	9,53%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
- varav krav på kontryckisk buffert	1,53%	1,54%
- varav systemriskbuffert	0,95%	0,98%
SPECIFIKATION KAPITALBAS		
Kärnprimärkapital		
Kapitalinstrument och relaterad överkursfond	4 548	20 920
- varav aktiekapital	73	2
- varav annat tillskjutet kapital	4 476	20 917
Balanserade vinstmedel	14 601	1 118
Ackumulerat övrigt totalresultat	-836	-536
Uppskjutna skatteskulder hänförliga till andra immateriella tillgångar	321	475
Oberoende granskat delårsresultat efter avdrag för förutsebar utdelning	2 202	1 052
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	20 835	23 028

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

KAPITALTÄCKNING - DEL 2

KONSOLIDERAD SITUATION

SEKm	31 DEC 2024	31 DEC 2023
Regulatoriska justeringar		
(+) Övriga övergångsjusteringar av kärnprimärkapitalet ¹	323	542
(-) Immateriella tillgångar	-7 965	-11 647
Ytterligare värdejustering	-84	-64
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-7 727	-11 168
Kärnprimärkapital	13 109	11 860
Primärkapital		
- övrigt primärkapital	2 163	1 354
Summa primärkapital	15 272	13 214
Supplementärkapital		
- supplementärkapital	1 840	622
- supplementärkapital, bidrag från minoritet	-	617
Total kapitalbas	17 112	14 452
Totala riskvägda tillgångar	99 296	87 643
Specifikation riskexponeringsbelopp		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	270	22
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	242
Exponeringar mot Institut	696	766
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	932	745
Exponeringar mot hushåll	72 177	64 298
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	6 146	5 996
Aktieexponeringar	102	150
Fallerade exponeringar	10 790	8 132
Exponeringar mot värdepapperisering	234	-
Övriga poster	596	779
Summa riskexponeringsbelopp för kreditrisk schablonmetoden	91 943	81 130
Operativ risk - Alternativ schablonmetod	7 241	6 436
Summa riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk	7 241	6 436
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	112	77
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk	112	77
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	99 296	87 643

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

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

KAPITALTÄCKNING - DEL 3

KONSOLIDERAD SITUATION

SEKm	31 DEC 2024	31 DEC 2023
SPECIFIKATION KAPITALBASKRAV (8% AV REA)		
Kreditrisk		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	22	2
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	19
Institutexponeringar	56	61
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	75	60
Hushållsexponeringar	5 774	5 144
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	492	480
Aktieexponeringar	8	12
Fallerade exponeringar	863	651
Exponeringar mot värdepapperisering	19	-
Övriga poster	48	62
Summa kapitalkrav för kreditrisk	7 355	6 490
Operativ risk		
Operativ risk	579	515
Summa kapitalkrav för operativ risk	579	515
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)		
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	9	6
Summa kapitalkrav för CVA risk	9	6
Totalt kapitalkrav	7 944	7 011
Kapitalbaskrav, i procent av riskvägt exponeringsbelopp		
Pelare 1	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,30%	1,23%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontryckisk buffert	1,53%	1,54%
Systemriskbuffert - Norge	0,95%	0,98%
Totalt kapitalbaskrav	14,28%	14,26%
Kapitalbaskrav, SEKm		
Pelare 1	7 944	7 011
Pelare 2	1 296	1 078
Kapitalkonserveringsbuffert	2 482	2 191
Institutspecifik kontryckisk buffert	1 517	1 351
Systemriskbuffert - Norge	944	863
Totalt kapitalbaskrav	14 183	12 494
Bruttosoliditet		
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	157 747	136 603
Primärkapital	15 272	13 214
Bruttosoliditetsgrad	9,68%	9,67%
Krav på bruttosoliditet	4 732	4 098
Krav på bruttosoliditet (%)	3,00%	3,00%

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

KONSOLIDERAD SITUATION DEL 1		A	B	C	D	E
SEKm		20241231	20240930	20240630	20240331	20231231
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	13 109	12 586	12 456	11 955	11 860
2	Primärkapital	15 272	14 745	14 401	13 907	13 214
3	Totalt kapital	17 112	16 576	16 013	15 515	14 453
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt kapital	99 296	96 255	93 145	91 174	87 643
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,20%	13,08%	13,37%	13,11%	13,53%
6	Primärkapitalrelation (%)	15,38%	15,32%	15,46%	15,25%	15,08%
7	Total kapitalrelation (%)	17,23%	17,22%	17,19%	17,02%	16,49%
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 (5)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU /c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns och utvärderingsprocessen (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbudget (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller system - risker identifierade på medlemsstatnivå (%)	-	-	-	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk kapital-buffert (%)	1,53%	1,53%	1,53%	1,52%	1,54%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0,95%	0,96%	0,98%	0,97%	0,98%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	-	-	-	-	-
EU 10a		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinerat buffertkrav (%)	4,98%	4,99%	5,01%	4,99%	5,03%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%) ¹	12,98%	12,99%	13,01%	12,99%	13,03%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	8,70%	8,58%	8,87%	8,61%	8,49%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	157 747	148 997	147 309	146 923	136 603
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	9,68%	9,90%	9,78%	9,47%	9,67%

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

KONSOLIDERAD SITUATION DEL 2		A	B	C	D	E
SEKm		20241231	20240930	20240630	20240331	20231231
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 14 a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	-	-	-	-	-
EU 14 b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	-	-	-	-	-
EU 14 c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 14 d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	-	-	-	-	-
EU 14 e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,00%	3,00%	3,00 %	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot¹						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde genomsnitt)	17 522	17 132	16 930	15 952	15 065
EU 16 a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde ²	14 612	12 954	12 575	11 883	11 204
EU 16 b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	4 915	4 026	4 084	3 809	3 870
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) ²	9 698	8 929	8 491	8 074	7 334
17	Likviditetstäckningskvot (%) ²	180,69%	191,88%	199,38%	197,57%	205,42%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	125 870	138 794	137 684	135 797	124 090
19	Totalt behov av stabil finansiering	114 145	111 021	110 657	109 724	105 074
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	110,27%	125,02%	124,42%	123,76%	118,10%

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

² Dessa siffror har justerats i jämförelse med delårsrapporten januari-december 2024.

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
SEKm		20241231	20240930	20240630	20240331	20231231
Kapital						
1	Kärnprimärkapital	13 109	12 586	12 456	11 955	11 860
2	Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12 786	12 286	12 156	11 661	11 318
3	Primärkapital	15 272	14 745	14 401	13 907	13 214
4	Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14 949	14 445	14 101	13 613	12 672
5	Totalt kapital	17 112	16 576	16 013	15 515	14 453
6	Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16 789	16 275	15 713	15 221	13 910
Risikvägda tillgångar (belopp)						
7	Totala riskvägda tillgångar	99 296	96 255	93 145	91 174	87 643
8	Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	98 974	95 955	92 845	90 880	87 101
Kapitalkvoter						
9	Kärnprimärkapital (% av riskexponeringsbeloppet)	13,20%	13,08%	13,37%	13,11%	13,53%
10	Kärnprimärkapital (% av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	12,92%	12,80%	13,09%	12,83%	12,99%
11	Primärkapital (% av riskexponeringsbeloppet)	15,38%	15,32%	15,46%	15,25%	15,08%
12	Primärkapital (% av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	15,10%	15,05%	15,19%	14,98%	14,55%
13	Totalt kapital (% av riskexponeringsbeloppet)	17,23%	17,22%	17,19%	17,02%	16,49%
14	Totalt kapital (% av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16,96%	16,96%	16,92%	16,75%	15,97%
Bruttosoliditetsgrad						
15	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	157 747	148 997	147 309	146 923	136 603
16	Bruttosoliditetsgrad (%)	9,68%	9,90%	9,78%	9,47%	9,67%
17	Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats (%)	9,48%	9,69%	9,57%	9,27%	9,28%

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

PELARE 2 OCH INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Per den 31 december 2024 uppgår det internt bedömda kapitalbehovet, utöver pelare 1 krav, i konsoliderade situationen till SEK 1 296m (1 078), vilket motsvarar 1,30% (1,23%) av det totala riskexponeringsbeloppet.

Finansinspektionen inledde i september 2024 en Översyns- och utvärderingsprocess ÖUP för NOBA. Den 29 april meddelade Finansinspektionen utfallet av sin ÖUP. Finansinspektionen har beslutat om ett riskbaserat pelare 2-krav (P2R) om 1,40% och en pelare 2-vägledning om 0% av det totala riskexponeringsbeloppet. Pelare 2-vägledningen baseras på utfallet av ett standardiserat känslighetsbaserat stresstest.

Finansinspektionen fastställde även en pelare 2-vägledning avseende bruttosoliditet om 1% av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet.

TOTALT KAPITALKRAV

Det totala kapitalkravet, inklusive kombinerat buffertkrav, uppgår för perioden till SEK 14 183m (12 495).

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskviktat kapitalmått där primärkapitalet ställs i förhållande till balansomslutning med justerade derivatexponeringar samt åtaganden utanför balansräkning omräknade med konverteringsfaktorer. Den konsoliderade situationen hade per 31 december 2024 en bruttosoliditetsgrad som uppgick till 9,68% (9,67) vilket är väl över kravet om 3%.

INFORMATION OM LIKVIDITETSRISK

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 utlåningsvolymer, kreditförluster och marknadsvärden.

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

Per den 31 december 2024 uppgår den konsoliderade situationens Likviditetstäckningsgrad (LCR) till 145% (139) och för NOBA Bank Group AB till 143% (171).

Per samma datum uppgår den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) i den konsoliderade situationen till 110% (118), och i NOBA Bank Group AB till 111% (116), beräknad i enlighet med definitionen enligt förordning (EU) nr 575/2013.

NOBAs konsoliderade situations likviditetsreserv uppgår per 31 december 2024 till SEK 25 070m (18 295) varav 37% (38) är placerade i säkerställda bostadsobligationer, 37% (7) i tillgodohavanden hos centralbanker och 8% (15) i banktillgodohavanden. Resterande är huvudsakligen placerade i räntebärande värdepapper emitterade av stat, kommuner, översattliga organisationer och internationella utvecklingsbanker.

NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

Placeringarna har generellt en hög kreditvärdering och således höga kreditbetyg, mellan AAA, AA+ och AA från de ledande kreditvärderingsinstituten. Av placeringarna hade 87% (83) AAA, 12% (7) AA+ och 1% (10) AA¹.

Likviditetsreservens genomsnittliga löptid uppgår till 792 dagar (438) och har en ränteduration på 0,18 (0,18).

NOBA konsoliderade situations finansieringskällor består per 31 december 2024 av SEK 1 903m (3 385) företagsobligationer, SEK 16 501m (10 995) finansiering mot pant hos internationella banker samt SEK 113 439m (96 788) inlåning från allmänheten.

¹ Per 2023-12-31 hade NOBA placeringar i norska kommuner som i regel saknar kreditbetyg men betraktas i riskhantering och riskmätning som AA-tillgångar i linje med Finanstilsynets rekommendation, vilket motsvarar ett kreditbetygssteg lägre än norska staten. Per 2024-12-31 har NOBA inga placeringar i norska kommuner.

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. Flera resultatmått ingår när de presenteras för den högste verkställande beslutsfattaren för att fatta beslut om allokering av resurser och bedöma segmentets prestation, där det justerade rörelseresultatet från Kärnverksamheter och Totalt ses som de huvudsakliga måtten. Resultat som inte är hänförliga till ett enskilt segment allokeras med fördelningsnycklar enligt interna principer som företagsledningen anser ger en rättvis fördelning till segmenten. Transformationskostnader fördelas inte på segment.

Affärsmodellen är att erbjuda allmänheten produkterna privatlån, kreditkort och hypotekslån (vilka inkluderar både bolån och kapitalfrigöringskrediter) och bedriva detta genom gränsöverskridande bankverksamhet i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland och Spanien. Därutöver bedrivs på samma sätt även inlåningsverksamhet i motsvarande länder med tillägg för Nederländerna och Irland, vilken utgör en del av finansieringen för nämnda produkter.

I segmentet privatlån erbjuder NOBA privatlån utan säkerhet under varumärkena Nordax Bank och Bank Norwegian. Medan NOBA i segmentet kreditkort erbjuder kreditkort under varumärket Bank Norwegian. I segmentet hypotekslån erbjuder NOBA bolån till personer som exkluderas av de traditionella bankerna, till exempel på grund av icke-traditionella

anställningsformer, under varumärket Nordax Bank. Utöver detta erbjuds kapitalfrigöringskrediter till seniorer vilka önskar möjlighet att frigöra värde ur sin bostad, under varumärket Svensk Hypotekspension. Segmentet övrigt inkluderar marknader och/eller produkter där nyförsäljning inte sker, vilket avser privatlån i Tyskland och Spanien samt kreditkort i Spanien.

Under det senaste kvartalet har det inte skett några förändringar från tidigare perioder i de mätmetoder som använts för att fastställa rörelsesegment och redovisat segmentresultat.

Under året har ändringar gjorts i presentationen av segmentinformationen för att förtydliga den underliggande operativa verksamheten. Transformationskostnader och avskrivningar av transaktionsövertvärden har exkluderats från rörelsekostnaderna och visas på separata rader för att komma fram till det justerade rörelseresultatet. Dessutom har alternativa nyckeltal lagts till för att visa segmentens utveckling och ytterligare en total kolumn för att separera segmentet övrigt. Vidare har nya rader lagts till i årsredovisningen 2024 för justerat resultat för året hänförligt till aktieägare, skatt på justerat rörelseresultat och årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapital. Jämförelseperioderna presenteras enligt den nya uppställningen.

NOT 6 RÖRELSESEGMENT

JAN - DEC 2024				KÄRN- VERK- SAMHETER	ÖVRIGT	TOTALT
SEKm	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN			
Resultaträkningen						
Ränteintäkter	10 257	2 247	1 516	14 021	123	14 144
Räntekostnader	-3 397	-563	-841	-4 802	-47	-4 849
Summa räntenetto	6 860	1 684	675	9 220	75	9 295
Provisionsintäkter	273	656	6	936	1	937
Provisionskostnader	-26	-263	-2	-291	-1	-292
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-44	-7	-5	-55	-1	-56
Summa rörelseintäkter	7 064	2 070	675	9 809	74	9 884
Allmänna administrationskostnader ¹	-1 024	-262	-137	-1 423	-34	-1 456
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	-46	-15	-2	-63	-1	-64
Övriga rörelsekostnader	-428	-400	-25	-853	0	-854
Summa rörelsekostnader exklusive transformationskostnader¹	-1 499	-677	-163	-2 339	-35	-2 374
Justerat rörelseresultat före kreditförluster	5 565	1 394	511	7 470	39	7 510
Kreditförluster, netto	-3 475	-527	-23	-4 026	-124	-4 149
Justerat rörelseresultat	2 091	866	488	3 445	-84	3 361
Skatt på justerat rörelseresultat ²	-493	-201	-114	-809	20	-789
Årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapital ³	-153	-32	-16	-201	-2	-203
Justerat resultat för året hänförligt till aktieägare	1 444	633	358	2 435	-66	2 369
Avstämning av redovisat rörelseresultat						
Justerat rörelseresultat	2 091	866	488	3 445	-84	3 361
Avskrivningar av transaktionsövertvärden	-59	-72	-1	-133	-1	-134
Transformationskostnader ⁴						-349
Rörelseresultat	2 032	794	487	3 312	-85	2 878
Balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	87 377	18 216	17 958	123 551	897	124 448
Eget kapital exklusive immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument	9 557	1 957	937	12 451	99	12 549
Räntenettomarginal (%)	8,4%	9,9%	3,8%	7,9%	7,0%	7,9%
Justerad kvot mellan kostnader och intäkter ⁵ (K/I tal) (%)	21,2%	32,7%	24,2%	23,8%	47,1%	24,0%
Kreditförluster (%)	4,3%	3,1%	0,1%	3,5%	11,5%	3,5%
Justerad avkastning på eget kapital exklusive immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument ⁶ (%)	16,7%	35,7%	39,8%	21,5%	-58,2%	20,7%

¹ Transformationskostnader har exkluderats

² Koncernens effektiva skattesats tillämpad på justerat rörelseresultat

³ Kostnad för primärkapitalinstrument allokerad baserad på andel av riskvägda tillgångar

⁴ Transformationskostnader är inte allokerade per segment

⁵ Beräknad på summa rörelsekostnader exklusive transformationskostnader i relation till summa rörelseintäkter

⁶ Beräknad på justerat rörelseresultat

NOT 6 RÖRELSESEGMENT

JAN - DEC 2023

SEKm	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN	KÄRN- VERK- SAMHETER	ÖVRIGT	TOTALT
Resultaträkningen						
Ränteintäkter	8 301	1 698	1 342	11 341	166	11 507
Räntekostnader	-2 415	-338	-712	-3 465	-50	-3 514
Summa räntenetto	5 886	1 360	630	7 876	116	7 993
Provisionsintäkter	222	495	5	722	4	727
Provisionskostnader	-9	-212	-1	-222	-2	-226
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	1	1	8	0	9
Summa rörelseintäkter	6 106	1 644	635	8 385	118	8 503
Allmänna administrationskostnader ¹	-942	-211	-148	-1 301	-66	-1 367
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar ¹	-44	-19	-3	-65	-9	-74
Övriga rörelsekostnader ¹	-511	-505	-67	-1 083	-2	-1 084
Summa rörelsekostnader exklusive transformationskostnader¹	-1 496	-735	-218	-2 448	-77	-2 525
Justerat rörelseresultat före kreditförluster	4 610	910	417	5 937	41	5 978
Kreditförluster, netto	-3 179	-439	-69	-3 688	-219	-3 907
Justerat rörelseresultat	1 431	471	348	2 249	-178	2 071
Skatt på justerat rörelseresultat ²	-315	-104	-78	-497	39	-458
Årets resultat hänförligt till innehavare av primärkapital ³	-91	-17	-10	-118	-2	-120
Justerat resultat för året hänförligt till aktieägare	1 024	350	260	1 634	-142	1 492
Avstämning av redovisat rörelseresultat						
Justerat rörelseresultat	1 431	471	348	2 249	-178	2 071
Avskrivningar av transaktionsövertvärden	-60	-74	-1	-135	-1	-136
Transformationskostnader ⁴						-419
Rörelseresultat	1 371	397	346	2 114	-180	1 515
Balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	76 193	15 198	17 483	108 874	1 247	110 121
Eget kapital exklusive immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument	7 888	1 550	861	10 299	130	10 429
Räntenettomarginal (%)	8,5%	10,4%	3,8%	8,0%	7,9%	8,0%
Justerad kvot mellan kostnader och intäkter ⁵ (K/I tal) (%)	24,5%	44,7%	34,3%	29,2%	65,2%	29,7%
Kreditförluster (%)	4,6%	3,4%	0,4%	3,7%	14,8%	3,9%
Justerad avkastning på eget kapital exklusive immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument ⁶ (%)	13,5%	24,8%	30,3%	16,6%	-86,7%	14,9%

¹ Transformationskostnader har exkluderats

² Koncernens effektiva skattesats tillämpad på justerat rörelseresultat

³ Kostnad för primärkapitalinstrument allokerad baserad på andel av riskvägda tillgångar

⁴ Transformationskostnader är inte allokerade per segment

⁵ Beräknad på summa rörelsekostnader exklusive transformationskostnader i relation till summa rörelseintäkter

⁶ Beräknad på justerat rörelseresultat

NOT 6 RÖRELSESEGMENT

FÖRDELNING PER LAND

	SUMMA TOTALA INTÄKTER ²		UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN		ÖVRIGA TILLGÅNGAR ³	
SEKm	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Sverige	5 602	4 582	51 147	45 702	1 225	1 147
Norge	3 488	2 815	27 965	25 184	7 084	7 342
Finland	4 515	3 684	34 406	29 405	-	-
Danmark	1 142	974	8 632	7 142	-	-
Övriga ¹	278	187	2 297	2 689	-	-
Summa	15 025	12 242	124 448	110 121	8 309	8 489

¹ Inkluderar Tyskland och Spanien.

² Inkluderar ränteintäkter, provisionsintäkter, nettoresultat från finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter.

³ Inkluderar icke-finansiella tillgångar redovisade som immateriella tillgångar, materiella tillgångar, övriga tillgångar och förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.

NOT 7 RÄNTENETTO - KONCERN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Ränteintäkter utlåning till kreditinstitut och centralbanker	185	122
Ränteintäkter belåningsbara statsskuldsförbindelser	103	7
Ränteintäkter utlåning till allmänheten	13 239	10 844
Ränteintäkter obligationer och andra räntebärande värdepapper	612	533
Övrigt	5	1
Summa ränteintäkter	14 144	11 507
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden</i>	<i>13 678</i>	<i>10 963</i>
Räntekostnader inlåning från till allmänheten	-3 873	-2 642
Räntekostnader till kreditinstitut	-695	-495
Räntekostnader emitterade värdepapper	-115	-316
Räntekostnader efterställda skulder	-201	-145
Räntekostnader på leasingkulder	-2	-1
Övrigt	39	85
Summa räntekostnader	-4 849	-3 514
<i>varav räntekostnader enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>	<i>-4 849</i>	<i>-3 514</i>
Räntenetto	9 295	7 993

NOT 8 PROVISIONSNETTO - KONCERN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Intäkter		
Administrativa avgifter	746	615
Försäkringsförmedling och annan försäkring	147	73
Övrigt	43	39
Summa provisionsintäkter	937	727
Kostnader		
Administrativa avgifter	-292	-199
Övrigt	0	-27
Summa provisionskostnader	-292	-226
Summa provisionsnetto	645	501

NOT 9 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER - KONCERN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Valutakursförändringar ¹	-69	-5
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	-	-2
Finansiella tillgångar som redovisas via övrigt totalresultat	1	0
Säkringsredovisning	1	0
<i>varav säkringsineffektivitet, kassaflödessäkringar</i>	1	0
<i>varav säkringsineffektivitet, verkligt värdesäkringar</i>	0	-
Verkligt värde via resultaträkningen	11	16
<i>varav derivat</i>	0	7
<i>varav utlåning till allmänheten</i>	-2	-3
<i>varav räntebärande värdepapper</i>	10	7
<i>varav aktier</i>	3	5
Summa	-56	9

¹ I valutakursförändringar ingår effekten av valutaderivat som används för ekonomisk säkring.

NOT 10 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER - KONCERN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Övriga intäkter	0	0
Summa	0	0

NOT 11 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER - KONCERN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31 ¹
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-470	-409
Pensionskostnader	-52	-42
Sociala avgifter	-130	-122
Andra personalkostnader	-29	-34
Transformationskostnader i personalkostnader	-3	-14
Summa personalkostnader	-683	-622
Övriga administrationskostnader		
IT-kostnader	-369	-296
Främmande tjänster	-280	-330
Lokalkostnader	-13	-14
Telefon och porto	-57	-57
Övrigt	-57	-62
Transformationskostnader i övriga administrationskostnader	-346	-128
Summa övriga administrationskostnader	-1 122	-887
Summa allmänna administrationskostnader	-1 805	-1 509

¹ Justerade jämförelsetal jämfört med årsredovisningen 2023 som en konsekvens av ändrade definitioner och särredovisning av transformationskostnader.

NOT 11 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER - KONCERN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Fördelning av löner och arvoden¹		
Styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare	-28	-22
Övriga anställda	-444	-401
Summa	-472	-423
Fördelning av sociala kostnader¹		
Styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare	-16	-8
Övriga anställda	-114	-114
Summa	-130	-122
Fördelning av pensionskostnader¹		
Styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare	-5	-3
Övriga anställda	-47	-39
Summa	-52	-42
Fördelning av antal anställda		
Kvinnor	418	417
Män	363	319
Summa	781	736
Medelantalet anställda	763	700

¹ 2024 innefattar ledande befattningshavare den verkställande direktören och CFO:s löner och arvoden, sociala avgifter och pensionskostnader för 1 juli till 31 december. 2023 inkluderar ledande befattningshavare företagsledningen förutom den verkställande direktören och CFO som vid den tidpunkten var anställda i NOBA Holding AB (publ) respektive NOBA Group AB (publ).

NOT 11 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER - KONCERN

FÖRDELNING MELLAN KVINNOR OCH MÄN	2024-12-31	2023-12-31
I styrelsen		
Kvinnor	2	2
Män	4	6
Summa	6	8
I företagsledningen		
Kvinnor	5	6
Män	7	7
Summa	12	13

SEK tusen	GRUNDLÖN/ ARVODE	RÖRLIG ERSÄTTNING	PENSIONS- KOSTNAD	SUMMA
Utbetald ersättning och övriga förmåner 2024¹				
Styrelseordförande Hans-Ole Jochumsen	-565	-	-	-565
Styrelseledamot Christopher Ekdal	-199	-	-	-199
Styrelseledamot Christian Frick	-130	-	-	-130
Styrelseledamot Henrik Källén	-454	-	-	-454
Styrelseledamot Ragnhild Wiborg	-298	-	-	-298
Styrelseledamot Ville Talasmäki	-227	-	-	-227
Styrelseledamot Ricard Wennerklint	-99	-	-	-99
Styrelseledamot Daniella Bertlin (arbetstagarrepresentant)	-	-	-	-
Verkställande direktör Jacob Lundblad ²	-2 765	-	-372	-3 137
Andra ledande befattningshavare (11 st) ²	-22 019	-1 062	-4 265	-27 346
Totalt	-26 756	-1 062	-4 637	-32 455

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

¹ Styrelsen består av 6 (8) personer. Till styrelsens ordförande och ledamöter har utgått arvode enligt beslut vid årsstämman 2024. Vid periodens utgång var det 12 (12) personer i den ordinarie ledningsgruppen. Under 2023 och fram till 30 juni var den verkställande direktören och CFO anställda i NOBA Holding AB (publ) respektive NOBA Group AB (publ), varvid de erhöll ersättning ifrån respektive bolag.

² Löner och arvoden, sociala avgifter och pensionskostnader för VD och CFO ingår avseende perioden 1 juli till 31 december.

NOT 11 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER - KONCERN

SEK tusen	ARVODE	RÖRLIG ERSÄTTNING	PENSIONS- KOSTNAD	SUMMA
På stämman fastställt styrelsearvode för 2024				
Styrelseordförande Hans-Ole Jochumsen	-600	-	-	-600
Styrelseledamot Christopher Ekdal	-125	-	-	-125
Styrelseledamot Birgitta Hagenfeldt	-450	-	-	-450
Styrelseledamot Martin Trivéus	-350	-	-	-350
Styrelseledamot Ragnhild Wiborg	-350	-	-	-350
Styrelseledamot Ricard Wennerklint	-225	-	-	-225
Totalt	-2 100	-	-	-2 100

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

NOT 11 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER - KONCERN

INFORMATION OM ERSÄTTNINGSSYSTEM

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

VD SAMT LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

För VD gäller en ömsesidig uppsägningstid om sex månader. För övriga befattningshavare anställda i bolaget är uppsägningstiden 4 - 6 månader för den anställda och 6 - 9 månader för bolaget. För filialledaren är uppsägningstiden 6 månader för den anställda och 12 månader för bolaget. För den övriga ledande befattningshavaren som är anställd i filialen gäller en ömsesidig uppsägningstid om 6 månader. Samtliga ledande befattningshavare, inklusive VD, saknar villkor om avgångsvederlag.

Samtliga ledande befattningshavare anställda i bolaget, inklusive VD, är berättigade till tjänstepension enligt följande premietrappa:

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

För samtliga anställda i filialen gäller följande tjänstepension:

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

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

ERSÄTTNING TILL REVISORER

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Deloitte		
Revisionsuppdraget	-10	-10
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-4	-1
Övriga tjänster	0	0
Total kostnad för ersättningar till revisorer	-14	-11

NOT 12 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH ÖVRIGA IMMATERIELLA TILLGÅNGAR - KONCERN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Avskrivningar materiella tillgångar	-5	-5
Avskrivningar av leasingobjekt	-25	-22
Avskrivningar av immateriella tillgångar	-34	-57
Nedskrivningar immateriella tillgångar (Lilienthal Finance Ltd)	-	-65
Årets av- och nedskrivningar	-64	-149

NOT 13 AVSKRIVNINGAR AV TRANSAKTIONSÖVERVÄRDEN - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Avskrivningar av förvärvade kundrelationer	-134	-136
Årets avskrivningar	-134	-136

NOT 14 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Marknadsföringskostnader	-556	-727
Externa kostnader hänförliga till kreditkort/försäljningskostnader	-298	-389
Övriga tjänster	-	-171
Summa	-854	-1 287

NOT 15 KREDITFÖRLUSTER - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Poster på balansräkningen		
Kreditförlustreserveringar Steg 1	-100	-737
Kreditförlustreserveringar Steg 2	-164	-233
Kreditförlustreserveringar Steg 3	-3 641	-2 612
Summa poster på balansräkningen	-3 905	-3 582
Poster utanför balansräkningen		
Kreditförlustreserveringar Steg 1	2	-44
Kreditförlustreserveringar Steg 2	0	-1
Kreditförlustreserveringar Steg 3	0	0
Summa poster utanför balansräkningen	2	-45
Bortskrivningar	-288	-292
Återvinningar	42	12
Summa	-246	-280
Summa kreditförluster, netto	-4 149	-3 907

NOT 15 KREDITFÖRLUSTER - KONCERNEN

ERHÅLLNA SÄKERHETER

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

NOBAs policies avseende erhållna säkerheter har inte förändrats väsentligt under året och det har inte skett någon väsentlig förändring i kvaliteten på erhållna säkerheter. Per balansdagen överstiger genomsnittligt värde av erhållen säkerhet i fastigheter det redovisade värdet. Erhållen säkerhet bedöms således mitigera kreditrisken och begränsa den finansiella effekten vid fallissemang. Per balansdagen har NOBA inte övertagit några säkerheter som skydd för fordran.

KÄNSLIGHETSANALYS MAKRO

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

Känslighetsanalysen är baserad på en analys av sammansatta känsligheter av de ECL modeller som appliceras inom

koncernen. För Nordax-plattformens lån innebär ett pessimistiskt scenario en ökad sannolikhet av det pessimistiska makrosenariot från ett neutralt antagande på 5% till 30%. För närvarande tillämpas 5% (6% per den 31 december 2023). För Bank Norwegian-plattformens lån är det pessimistiska senariot baserat på en 100% viktning av det pessimistiska senariot (för närvarande är den neutrala viktningen 32,5%, den optimistiska viktningen 30% och den pessimistiska viktningen 37,5% vilka är desamma per 31 december 2023). För Nordax-plattformens lån innebär det optimistiska senariot en minskning av sannolikheten av ett pessimistiskt makrosenario till 1% och för Bank Norwegian-plattformen tillämpas en 100% viktning av ett optimistiskt scenario.

Det pessimistiska senariot innebär att ECL påverkas negativt med SEK 303m (264 per den 31 december 2023) varav SEK 232m (197 per den 31 december 2023) är hänförligt till Nordax-plattformens lån och SEK 71m (67 per den 31 december 2023) är hänförligt till Bank Norwegian-plattformens lån. Medan det optimistiska senariot innebär att ECL påverkas positivt med SEK 107m (92 per den 31 december 2023) varav SEK 37m (32 per den 31 december 2023) är hänförligt till Nordax-plattformens lån och SEK 70m (60 per den 31 december 2023) är hänförligt till Bank Norwegian-plattformens lån.

SIGNIFIKANT ÖKNING AV KREDITRISK SEDAN FÖRSTA BEDÖMNINGSTILLFÄLLET ("SICR")

Banken hade vid rapporteringstillfället 49 468 (43 796) konton i Steg 2 med total exponering om SEK 6 839m (6 246). En ökning av antalet konton i Steg 2 med 25% skulle leda till en ökad ECL med SEK 49m (31) och minskning med 25% skulle leda till en minskning av ECL med SEK 51m (32).

KÄNSLIGHETSANALYS MAKRO

SEKm	SANNOLIKHETS- VIKTAT	PESSIMISTISKT SCENARIO	OPTIMISTISKT SCENARIO	PESSIMISTISKT SCENARIO	OPTIMISTISKT SCENARIO
31 DECEMBER 2024	KREDITFÖRLUSTRESERV			SKILLNAD JÄMFÖRT MED SANNOLIKHETS VIKTAT I %	
Koncern	11 637	303	-107	2,6%	-0,9%
31 DECEMBER 2023					
Koncern	8 689	264	-92	3,0%	-1,1%

NOT 15 KREDITFÖRLUSTER - KONCERNEN

AVSTÄMNING AV RESERV FÖR FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER
Reserveringsbeloppet för förväntade kreditförluster har under 2024 påverkats av en rad faktorer:

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

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

SEKm

31 DECEMBER 2024	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utgående reserv 31 december 2023	97 994	6 246	13 692	-1 713	-995	-5 981	109 243
Överföringar mellan steg							
Till/från Steg 1	-7,231	-	-	265	-	-	-6,966
Till/från Steg 2	-	-124	-	-	46	-	-78
Till/från Steg 3	-	-	7,356	-	-	-2,802	4,554
Utgivning av lån	28,473	1,427	572	-416	-244	-205	29,609
Bortbokade tillgångar	-11,815	-728	-1,814	147	69	421	-13,720
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-106	-39	-312	-457
Valutakursförändringar mm.	892	18	-496	-1	-6	232	640
Utgående reserv 31 december 2024	108,313	6,839	19,310	-1,824	-1,168	-8,646	122,825

31 DECEMBER 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	-4 409	-	-	25	-	-	-4 384
Till/från Steg 2	-	-32	-	-	22	-	-10
Till/från Steg 3	-	-	4 721	-	-	-1 905	2 816
Utgivning av lån	34 520	1 832	876	-573	-311	-296	36 048
Bortbokade tillgångar	-10 892	-580	-1 117	99	60	457	-11 973
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-359	-34	-203	-596
Valutakursförändringar mm.	-893	-291	-516	27	29	230	-1 414
Utgående reserv 31 december 2023	97 994	6 246	13 692	-1 713	-995	-5 981	109 243

NOT 16 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT - KONCERNEN

SKATT DEL 1

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Aktuell skatt		
Aktuell skatt på årets resultat	-689	-384
Skatt på tidigare års resultat	-48	3
Övriga manuella justeringar	-	-2
Aktuell skatt på årets resultat	-737	-383
Uppskjuten skatt		
Förändring av uppskjuten skattekostnad avseende temporära skillnader	62	55
Förändring av uppskjuten skatt på årets resultat	62	55
Totalt redovisad skatt på årets resultat	-676	-328
Avstämning av effektiv skatt		
Redovisat resultat före skatt	2 878	1 515
Aktuell skatt med svensk skattesats om 20,6%	-593	-312
Skatteeffekt av skattesats för verksamhet i utlandet	1	-1
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-52	-73
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	2	1
Skatt på tidigare års resultat	-48	-1
Omvärdering av uppskjuten skatt	-7	57
Uppskjuten skatt som ej tidigare redovisats	0	1
Övrigt	21	0
Effekt av ändrad skattesats	0	0
Summa skatt på årets resultat	-676	-328
Skatteposter som redovisas i övrigt totalresultat		
Skatt på skuldinstrument värderade till verkligt värde	2	0
Skatt på säkringsredovisning av nettoinvestering	-32	-139
Skatt på kassaflödessäkringar	0	34
Skatt på omräkningsdifferenser	53	132
Summa skatt hänförligt till övrigt totalresultat	23	27
Summa skatt på årets totalresultat	-653	-301

NOT 16 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT - KONCERNEN

SKATT DEL 2

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Skatt redovisad i balansräkningen		
Aktuell skatteskuld(-)/skattefordran(+)	-343	-190
Uppskjuten skatteskuld (-)/skattefordran(+)	-520	-596
Ingående balans uppskjuten skatteskuld(-)/skattefordran(+)	-596	-701
Redovisat över resultaträkningen	62	55
Omklassificering till aktuell skatt efter fusion	0	0
Omräkningsdifferens	15	50
Utgående balans uppskjuten skatteskuld (-)/skattefordran (+)	-520	-596
Uppskjuten skatteskuld /skattefordran är hänförlig till		
Övervärden utlåning vid rörelseförvärv SHP	-13	-24
Övervärden immateriella tillgångar vid rörelseförvärv SHP	-9	-
Övervärden utlåning vid rörelseförvärv Bank Norwegian	-262	-299
Övervärden immateriella tillgångar vid rörelseförvärv Bank Norwegian	-264	-298
Övrigt	11	4
Underskottsavdrag	0	4
IFRS 9 justeringar	18	17
IFRS 16 justeringar	0	0
Uppskjuten skatteskuld(-)/skattefordran (+) enligt balansräkningen	-520	-596
Uppskjuten skatt som förväntas återvinnas inom 12 mån	-70	-78
Uppskjuten skatt som förväntas återvinnas efter 12 mån	-448	-518

NOT 17 RESULTAT PER AKTIE - KONCERNEN

	2024-12-31	2023-12-31
Årets resultat (hänförligt till moderbolagets aktieägare), miljoner SEK	1 999	1 067
Resultat per aktie före utspädning, kr ¹	4,0	2,1
Resultat per aktie efter utspädning, kr ¹	4,0	2,1
Genomsnittligt antal aktier		
Genomsnittligt antal aktier vid beräkning av resultat per aktie före utspädning ¹	500 000 000	500 000 000
Genomsnittligt antal aktier vid beräkning av resultat per aktie efter utspädning ¹	500 000 000	500 000 000

¹ Justerat för aktiesplit (1:208) i tredje kvartalet 2024. Jämförelsesiffror är uppdaterade.

NOT 18 TILLGODOHAVANDE HOS CENTRALBANKER OCH UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Centralbanker utlåning i SEK	8 236	815
Centralbanker utlåning i utländsk valuta	1 073	357
Kreditinstitut utlåning i SEK	1 512	2 378
Kreditinstitut utlåning i utländsk valuta	1 255	788
Summa	12 077	4 338

Av koncernens utlåning till kreditinstitut ingår SEK 826m (551) i ställda panter för skulder till kreditinstitut och emitterade värdepapper.

NOT 19 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Värderade till upplupet anskaffningsvärde:		
Hushåll	122 825	109 243
Värderade till verkligt värde:		
Hushåll	1 623	878
Summa	124 448	110 121

Ställda panter för skulder till kreditinstitut samt emitterade värdepapper uppgår till SEK 21 182m (15 514). Utlåning sker i respektive lands valuta. Geografisk fördelning framgår av not 4. Av utlåningen har SEK 97 561m (87 965) löptid på längre än ett år.

NOT 20 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER - KONCERNEN

Alla värdepapper är noterade och 9 685 SEK m (6 949) har en löptid på över ett år och resterande under ett år. För upplysningar om maximal kreditriskexponering, se not 4. Samtliga obligationer och räntebärande värdepapper är värderade till verkligt värde i nivå 1 och 2 och har låg kreditrisk. I not 5 finns ytterligare information kring rating för värdepapper.

SEKm	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Innehav fördelat på emittent	REDOVISAT VÄRDE		NOMINELLT VÄRDE		RÄNTEBINDNINGSDURATION	
Stater	172	2 560	173	2 570	0,67	0,10
varav belåningsbara statsskuldsförbindelser	115	1 200	115	1 200	0,86	0,01
Kommuner	2 049	2 630	2 037	2 601	0,14	0,26
varav belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 528	-	1 517	-	0,14	-
Säkerställda obligationer	9 316	7 450	9 238	7 386	0,18	0,18
Övrigt	2 296	1 732	2 278	1 706	0,19	0,23
Totalt	13 833	14 372	13 726	14 263	0,18	0,19

NOT 21 AKTIER OCH ANDELAR - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Bokfört värde		
Aktier och andelar, onoterade ¹	102	150
Totalt	102	150

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

SÄKRINGSREDOVISNING

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

VALUTARISK

SÄKRING AV NETTOINVESTERING

Riskhantering, risker och säkringsinstrument

I samband med förvärvet av Bank Norwegian i november 2021 beslutade styrelsen om en strategi som innebär att den valutaexponering som innehavet ger upphov till ska säkras genom valutaderivat. Säkringsredovisning tillämpas avseende omräkningsrisken relaterat till nettoinvesteringen i Norge med målet att hantera en andel av valutakursförändringarna i NOK. Målet är att säkrad andel ska motsvara total nettoinvestering, exklusive immateriella tillgångar. Sedan fusionen av Bank Norwegian i november 2022 tillämpas säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet även i moderföretaget.

De valutaexponeringar som finns avser valutorna SEK, NOK, DKK samt EUR. Den transaktionsrisk som finns lokalt i Norge hanteras genom interna lån i respektive valuta (DKK, SEK samt EUR) mellan filialen och den svenska verksamheten. I Sverige hanteras den totala nettoexponeringen avseende transaktionsrisk genom ekonomisk säkring med valutaderivat.

Fastställande av ekonomiska samband och källor till ineffektivitet

Koncernen säkrar omräkningsdifferenser från nettoinvestering i utländska verksamhet genom att ingå valutaderivat. Säkrat nominellt belopp uppgår vid utgången av året till SEK 13 761m (10 979). Säkringskvot fastställs initialt vid säkringsrelationens ingående genom att matcha nominellt belopp i derivat med andel säkrad nettoinvestering. Eventuellt ineffektivitet i säkringarna redovisas i Nettoresultat finansiella transaktioner (not 9).

VERKLIGT VÄRDESÄKRING AV VALUTARISK

Riskhantering, risker och säkringsinstrument

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

Fastställande av ekonomiska samband och källor till ineffektivitet

I en verkligt värdesäkring av valutarisk har villkor som nominellt belopp samt valuta identifierats som kritiska. Säkringen förväntas vara mycket effektiv i att uppnå motverkande förändringar i verkligt värde som är hänförliga till den säkrade

risken, i överensstämmelse med den ursprungligen dokumenterade strategin för detta särskilda säkringsförhållande. För säkringsrelationen motsvaras volymen i den säkrade posten alltid med volymen i säkringsinstrumentet

RÄNTERISK

Riskhantering, risker och säkringsinstrument

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

Fastställande av ekonomiska samband och källor till ineffektivitet

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

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

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

NOT 22 DERIVAT - KONCERNEN

SÄKRINGSREDOVISNING

					ÅRETS		ACKUMULERAD	
					VÄRDEFÖRÄNDRING		VÄRDEFÖRÄNDRING	
					REDOVISAD I		SOM ANVÄNTS FÖR	
	NOMINELLT BELOPP		REDOVISAT VÄRDE		TOTALRESULTAT		INEFFEKTIVITET	
SEKm	24-12-31	23-12-31	24-12-31	23-12-31	24-12-31	23-12-31	24-12-31	23-12-31
Kassaflödessäkringar								
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>								
Inlåning från allmänheten	-	-	2 624	1 036	-18	40	22	40
Emitterade värdepapper	-	-	398	500	13	86	0	-13
Efterställda skulder	-	-	1 039	1 047	-13	53	-67	-54
Säkringsinstrument - Ränteswappar, positivt värde	2 280	1 150	91	84	26	-129	-	-
Säkringsinstrument - Ränteswappar, negativt värde	1 782	1 433	-42	-49	-8	-50	-	-
Säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet								
<i>Valutarelaterade kontrakt</i>								
Nettoinvestering i utlandsverksamhet	-	-	13 761	10 979	128	-216	-27	-154
Säkringsinstrument - Valutaderivat, positivt värde	7 593	8 495	89	200	-111	156	-	-
Säkringsinstrument - Valutaderivat, negativt värde	6 168	2 484	-61	-45	-16	60	-	-
Summa säkrad post	-	-	17 924	13 562	110	-37	-72	-181
Summa säkringsinstrument	17 823	13 562	77	190	-110	37		-
Summa ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	-	-	-	-	0	0	-	-

LÖPTIDSPROFIL OCH GENOMSNITTSPRIS
FÖR SÄKRINGSINSTRUMENT

SEKm	NOMINELLT BELOPP ÅTERSTÅENDE KONTRAKTSENLIG LÖPTID			
31 DECEMBER 2024	<1 ÅR	1-5 ÅR	>5 ÅR	SUMMA
Kassaflödessäkringar				
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>				
Nominellt belopp	399	389	3 274	4 061
Genomsnittlig fast ränta	1,12	3,89	2,44	-
Säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet				
<i>Valutarelaterade kontrakt</i>				
Nominellt belopp	13 761	-	-	13 761
Genomsnittlig terminskurs	0,97	-	-	-

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

NOT 23 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR - KONCERNEN

SEKm	GOODWILL	VARUMÄRKE	FÖRVÄRVADE KUND- RELATIONER	INTERNT UTVECKLAD PROGRAMVARA	ÖVRIGT	TOTALT
Anskaffningsvärde 2024-01-01	6 604	396	1 861	231	163	9 255
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	-	-	-	63	17	80
Avyttringar och utrangeringar	-	-185	-	-98	-44	-327
Valutaeffekt	-123	-3	-38	-8	5	-167
Anskaffningsvärde 2024-12-31	6 481	209	1 823	187	142	8 842
Ackumulerade av- och nedskrivningar 2024-01-01	-	-371	-395	-138	-143	-1 047
Avyttringar och utrangeringar	-	185	-	98	44	327
Årets avskrivningar	-	-1	-134	-21	-12	-168
Valutaeffekt	-	3	8	-13	13	11
Ackumulerade av- och nedskrivningar 2024-12-31	-	-184	-521	-74	-98	-877
Bokfört värde 2024-12-31	6 481	25	1 303	113	43	7 965

SEKm	GOODWILL	VARUMÄRKE	FÖRVÄRVADE KUND- RELATIONER	INTERNT UTVECKLAD PROGRAMVARA	ÖVRIGT	TOTALT
Anskaffningsvärde 2023-01-01	6 978	421	1 976	195	164	9 734
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	-	-	-	48	0	48
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-	-	-1	-1
Valutaeffekt	-374	-25	-115	-12	0	-526
Anskaffningsvärde 2023-12-31	6 604	396	1 861	231	163	9 255
Ackumulerade av- och nedskrivningar 2023-01-01	-	-305	-272	-133	-132	-842
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-	-	1	1
Årets avskrivningar	-	-27	-136	-9	-21	-193
Årets nedskrivningar	-	-58	-	-2	-5	-65
Valutaeffekt	-	19	13	6	14	52
Ackumulerade av- och nedskrivningar 2023-12-31	-	-371	-395	-138	-143	-1 047
Bokfört värde 2023-12-31	6 604	25	1 466	93	20	8 208

NOT 23 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR - KONCERNEN

Innan NOBA förändrade rörelsesegmenten prövades goodwill per förvärvad enhet i NOBA Bank Group. Detta beror på att varje förvärv historiskt sett har betraktats som en grupp med kassagenererande enheter och motsvarade den lägsta nivå där goodwill har övervakats.

Under 2024 förändrades NOBAs rörelsesegment till ett produktorienterat fokus. Förutom den reviderade utformningen av segmenten krävdes även en omfördelning av goodwill, då goodwill inte kan prövas på en högre nivå än rörelsesegmenten.

Goodwill från förvärvet av Bank Norwegian (BANO) fördelades på de två kassagenererande enheterna Privatlån (BANO) (SEK 3 398m) och Kreditkort (SEK 2 146m) utifrån det relativa värdet. Då SHP ingår i segmentet Hypotekslån har goodwill fördelats helt och hållet till detta segment (SEK 686m). Återstående goodwill (SEK 251m), exklusive förvärvet av Bank Norwegian, har fördelats till segmentet Privatlån.

De viktigaste antagandena under prognosperioden är ledningens bedömning om tillväxt och nettovinst inklusive kreditförluster, vilka är antagna av styrelsen. Antagandena baserar sig på både historisk erfarenhet och marknadsdata.

Efter prognosperioden används en långsiktig tillväxttakt om 2% (2% föregående år). Vid beräkning av nyttjandevärdet har en kärnprimärkapitalrelation om 14,0% (12,0) tillämpats. Diskonteringsfaktorn varierar mellan 16,8% - 17,1% (17,8 - 18,8) före skatt beroende på KGE och har fastställts utifrån ett antaget avkastningskrav på eget kapital efter skatt om 13,9% (14,9) för NOBA, inklusive SHP.

Den årliga prövningen av nedskrivningsbehov 2024 genomfördes i fjärde kvartalet. Prövningen resulterade inte i några indikationer på nedskrivningsbehov.

En förändring av tillväxttakten under prognosperioden, vilket är en känslig parameter (med -1 procentenhet), skulle inte resultera i nedskrivning. Inte heller en förändring av diskonteringsräntan, som är den känsligaste parametern, (med +1 procentenhet) skulle föranleda någon nedskrivning.

De förvärvade kundrelationerna utgörs av Bank Norwegian SEK 1 282m (1 445) samt SHP SEK 20m (21). Avskrivningstiden för förvärvade kundrelationer är 13 år för Bank Norwegian och 20 år för SHP.

NOT 24 MATERIELLA TILLGÅNGAR - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Anläggningstillgångar		
Anskaffningsvärde vid årets början	45	40
- förvärv under året	3	6
- uttrangerat under året	-14	-1
Anskaffningsvärde vid årets utgång	34	45
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	-35	-31
- årets avskrivningar	-5	-5
- uttrangerat under året	14	1
Ackumulerade avskrivningar vid årets utgång	-26	-35
Bokfört värde	8	10

NOT 25 ÖVRIGA TILLGÅNGAR - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Fordringar på koncernbolag	-	10
Kontantsäkerhet för derivat	11	135
Övrigt	154	140
Summa	165	285

NOT 26 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna intäkter	20	0
Förutbetalda kostnader	60	65
Summa	80	65

NOT 27 SKULDER TILL KREDITINSTITUT - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Utländska banker	16 501	10 995
Summa	16 501	10 995

För ovanstående skulder i koncernen har pant ställts på 21 182 SEKm (13 128) av fordringar hörande till Utlåning till allmänheten samt 826 SEKm (551) av Utlåning till kreditinstitut. Beviljad kredit uppgår till 16 510 SEKm (11 000).

Koncernens likviditetsriskstrategi strävar efter att uppnå en diversifierad finansieringsplattform bestående av, eget kapital, efterställd skuld, värdepapperisering, kreditfaciliteter från banker, inlåning från allmänheten samt företagsobligationer.

NOT 28 INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Insättningskonton	113 439	96 788
varav svenska kronor	22 488	27 337
varav utländsk valuta	90 951	69 451
Summa	113 439	96 788

NOT 29 EMITTERADE VÄRDEPAPPER - KONCERNEN

SEKm	LÖPTID	2024-12-31	2023-12-31
Obligationer utgivna av NOBA Bank Group AB (publ) (tidigare Nordax Bank AB (publ))			
Obligation utgiven av NOBA Bank Group AB (publ) emitterat i SEK	Dec 2024	-	601
Obligation utgiven av NOBA Bank Group AB (publ) emitterat i SEK	Feb 2025	503	504
varav återköpt 2024		-103	-
Obligation utgiven av NOBA Bank Group AB (publ) emitterat i SEK	Jun 2027	501	-
Obligation utgiven av NOBA Bank Group AB (publ) emitterat i SEK	Dec 2027	1 002	-
Obligationer utgivna av SHP Fond 4 AB (publ)			
Obligation utgiven av SHP Fond 4 AB (publ) emitterat i SEK	Dec 2067	-	2 196
Obligationer utgivna av Bank Norwegian ASA (publ) före november 2021, netto¹			
Obligation utgiven av Bank Norwegian ASA (publ) emitterat i NOK	Maj 2024	-	1 652
Obligation utgiven av Bank Norwegian ASA (publ) emitterat i NOK	Mar 2025	-	526
Obligation utgiven av Bank Norwegian ASA (publ) emitterat i SEK	Mar 2025	-	102
Obligationer utgivna av Kredinor Fund			
Obligation utgiven av Compartment 1 emitterat i SEK	Jun 2039	42	-
Summa		1 945	5 581

¹ Ingick vid förvärvet av Bank Norwegian 2021-11-02.

Valutapositionen för värdepapper emitterade i SEK är helt matchad mot tillgångar i motsvarande valuta. Emitterade värdepapper i SHP Fond 4 är noterade på Nasdaq Stockholm. Emitterade värdepapper i NOBA Bank Group är noterade på Nasdaq Stockholm. För ovanstående skulder har pant ställts på 0 SEKm (2 319) av fordringar hörande till Utlåning till allmänheten samt 14 SEKm (33) av Utlåning till kreditinstitut. Beloppen ovan avser emitterade volymer inklusive avgifter och ränta till externa investerare.

NOT 30 ÖVRIGA SKULDER - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Leverantörsskulder	97	142
Skuld till koncernbolag	-	66
Kontantsäkerhet för derivat	80	30
Övrigt	778	1 002
Summa	955	1 240

NOT 31 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna kostnader	543	393
Summa	543	393

NOT 32 EFTERSTÄLLDA SKULDER - KONCERNEN

Förlagslånen, så kallade Tier 2-obligationer, kan endast förtidsinlösas med godkännande från Finansinspektionen. Senast vid förfallodagen ska lånen lösas. Lånevillkoren innehåller ingen konverteringsmekanik eller restriktioner för räntebetalningar.

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Förlagslån	1 840	1 729
Summa	1 840	1 729

SPECIFIKATION

2024-12-31	VALUTA	EMISSIONS- DATUM	NOMINELLT BELOPP	KUPONGRÄNTA	1: A MÖJLIGA FÖRTIDS- FÖRFALLODAG	
					LÖSENDATUM	FÖRFALLODAG
Förlagslån	SEK	2021-10-29	650	Stibor 3 mån +275 bp	2026-10-29	2031-10-29
Förlagslån	NOK	2023-06-15	386	Nibor 3 mån +700 bp	2028-06-15	2033-09-15
Förlagslån	SEK	2023-06-15	351	Stibor 3 mån +700 bp	2028-06-15	2033-09-15
Förlagslån	EUR	2024-01-18	459	Euribor 3 mån +700 bp	2029-01-18	2034-01-18

SPECIFIKATION

2023-12-31	VALUTA	EMISSIONS- DATUM	NOMINELLT BELOPP	KUPONGRÄNTA	1: A MÖJLIGA FÖRTIDS- FÖRFALLODAG	
					LÖSENDATUM	FÖRFALLODAG
Förlagslån	SEK	2019-05-28	350	STIBOR 3 mån +415 bp	2024-05-28	2029-05-28
Förlagslån	SEK	2021-10-29	650	STIBOR 3 mån +275 bp	2026-10-29	2031-10-29
Förlagslån	NOK	2023-06-15	397	NIBOR 3 mån +700 bp	2028-06-15	2033-09-15
Förlagslån	SEK	2023-06-15	351	STIBOR 3 mån +700 bp	2028-06-15	2033-09-15

NOT 33 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER - KONCERNEN

VÄRDERINGAR

SEKm

VÄRDERINGAR						
SEKm						
	Obligatoriskt	Verkligt värde option	Derivat identifierade som säkringsinstrument	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	
31 DECEMBER 2024	VERKLIGT VÄRDE I RESULTATRÅKNINGEN					SUMMA
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	9 309	9 309
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	309	-	-	1334	0	1 643
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-	2 768	2 768
Utlåning till allmänheten	1 623	-	-	-	122 825	124 448
Obligationer och andra ränteb. värdepapper	4 368	-	-	7 822	-	12 190
Aktier och andelar	15	-	-	87	-	102
Derivat	76	-	179	-	-	255
Övriga tillgångar	-	-	-	-	11	11
Summa tillgångar	6 391	-	179	9 243	134 913	150 726
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	16 501	16 501
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	113 439	113 439
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	1 945	1 945
Derivat	169	-	103	-	-	272
Övriga skulder	-	-	-	-	202	202
Efterställda skulder	-	-	-	-	1 840	1 840
Summa skulder	169	-	103	-	133 927	134 199
31 DECEMBER 2023						
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	1 173	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	-	-	-	-	1 200	1 200
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-	3 165	3 165
Utlåning till allmänheten	878	-	-	-	109 243	110 121
Obligationer och andra ränteb. värdepapper	11 429	-	-	1 743	-	13 172
Aktier och andelar	23	-	-	127	-	150
Derivat	41	-	283	-	-	324
Fordran på koncernbolag	-	-	-	-	0	0
Övriga tillgångar	-	-	-	-	135	135
Summa tillgångar	12 371	-	283	1 870	114 916	129 440
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	10 995	10 995
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	96 788	96 788
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	5 581	5 581
Derivat	331	-	94	-	-	425
Skuld till koncernbolag	-	-	-	-	0	0
Övriga skulder	-	-	-	-	229	229
Efterställda skulder	-	-	-	-	1 729	1 729
Summa skulder	331	-	94	-	115 322	115 747

NOT 34 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN - KONCERNEN

VÄRDEN

SEKm	REDOVISAT	VERKLIGT	ÖVERVÄRDE (+)
31 DECEMBER 2024	VÄRDE	VÄRDE	UNDERVÄRDE (-)
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	9 309	9 309	-
Belåningsbara statsskuldsförbindelser ¹	1 643	1 643	-
Utlåning till kreditinstitut ¹	2 768	2 768	-
Utlåning till allmänheten	124 448	141 206	16 758
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	12 190	12 190	-
Aktier och andelar	102	102	-
Derivat	255	255	-
Övriga tillgångar	11	11	-
Summa tillgångar	150 726	167 484	16 758
Skulder			
Skulder till kreditinstitut ²	16 501	16 501	-
Inlåning från allmänheten ¹	113 439	113 439	-
Emitterade värdepapper	1 945	1 946	1
Derivat	272	272	-
Övriga skulder	202	202	-
Efterställda skulder	1 840	1 887	47
Summa skulder	134 199	134 247	48
31 DECEMBER 2023			
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 173	1 173	-
Belåningsbara statsskuldsförbindelser ¹	1 200	1 200	-
Utlåning till kreditinstitut ¹	3 165	3 165	-
Utlåning till allmänheten	110 121	124 055	13 934
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 172	13 172	-
Aktier och andelar	150	150	-
Derivat	324	324	-
Fordran på koncernbolag	0	0	-
Övriga tillgångar	135	135	-
Summa tillgångar	129 440	143 374	13 934
Skulder			
Skulder till kreditinstitut ²	10 995	10 995	-
Inlåning från allmänheten ¹	96 788	96 788	-
Emitterade värdepapper	5 581	5 551	-30
Derivat	425	425	-
Skulder på koncernbolag	0	0	-
Övriga skulder	229	229	-
Efterställda skulder	1 729	1 673	-56
Summa skulder	115 747	115 661	-86

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

² Verkligt värde bedöms överensstämma med redovisat värde eftersom dessa löper med rörlig ränta.

BERÄKNING AV VERKLIGT VÄRDE

VÄRDERINGSTEKNIK FÖR ATT FASTSTÄLLA VERKLIGT VÄRDE

- NIVÅ 1

Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. En marknad betraktas som aktiv om noterade priser från en börs, mäklare, industrigrupp, prissättnings-tjänst 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. I det tredje kvartalet 2024 omvärderades aktierna i Stabelo AB till SEK 87,5m, motsvarande en resultateffekt om SEK -39,6m (-31%). Detta berodde på en makromiljö som resulterade i en lägre finansiell prognos. Ingen omvärdering har gjorts i det fjärde kvartalet. Vipps är beräknat till verkligt värde. Aktier i VN Norge AS har per 2024-12-31 beräknats med verkligt värde baserat på aktiekursen för Visa Inc, valutakursen USD/NOK, en likviditetsrabatt samt en konverteringskurs.

Den del av NOBAs utlåning till allmänheten som värderas till verkligt värde via resultaträkningen beräknas baserat bland annat på antaganden kring livslängd, referensränta och värde på säkerheten. Utlåning till allmänheten klassificeras i sin helhet i nivå 3.

VERKLIGT VÄRDE UPPLYSNING

Värderingen av utlåning till allmänheten har fastställts baserat på icke 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.

Värdering avseende emitterade värdepapper och efterställda skulder fastställs i första hand utifrån nivå 1 och i andra hand utifrån nivå 2.

ÖVERFÖRINGAR MELLAN NIVÅERNA

Det har inte förekommit några överföringar av finansiella instrument mellan nivåerna.

KÄNSLIGHETSANALYS FÖR UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

VÄRDERAD TILL VERKLIGT VÄRDE I NIVÅ 3

En känslighetsanalys av utlåning till allmänheten värderad till verkligt värde i nivå 3 har gjorts genom att förändra antaganden av icke observerbar data i värderingsmodellen. Känslighetsanalysen är gjord i två delar: en parallell förflyttning av räntekurvan med 1 procentenheten och en minskning i husprisindex med 10 procentenheter.

En parallellförflyttning av räntekurvan uppåt med +1 procentenhet skulle resultera i en negativ förändring i verkligt värde om SEK 11m (7) och en parallellförflyttning av räntekurvan nedåt med -1 procentenhet skulle resultera i en positiv förändring i verkligt värde om SEK 2m (1). En omedelbar positiv förändring i husprisindex med +10 procentenheter skulle resultera i en positiv förändring i verkligt värde om SEK 2m (2) och en negativ förändring om -10 procentenheter skulle resultera i en negativ förändring i verkligt värde om SEK 9m (6).

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

NOT 34 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN - KONCERNEN

FINANSIELLA INSTRUMENT VÄRDERADE TILL NIVÅ 3

SEKm	AKTIER OCH ANDELAR	UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN	SUMMA
Ingående balans 1 januari 2024	150	878	1 028
Nyanskaffningar	-	747	747
Valutakursförändring	0	-	0
Redovisat i resultaträkning	-7	-2	-9
Förluster (-) redovisade i övrigt totalresultat	-40	-	-40
Utgående balans 31 december 2024	102	1 623	1 725
Ingående balans 1 januari 2023	168	-	168
Nyanskaffningar	-	878	878
Valutakursförändring	2	-	2
Redovisat i resultaträkning	2	0	2
Förluster (-) redovisade i övrigt totalresultat	-22	-	-22
Utgående balans 31 december 2023	150	878	1 028

FINANSIELLA INSTRUMENT REDOVISADE TILL VERKLIGT VÄRDE

SEKm	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	SUMMA
31 DECEMBER 2024				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	699	974	-	1 643
Utlåning till allmänheten	-	-	1 623	1 623
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 693	2 497	-	12 190
Aktier och andelar	-	-	102	102
Derivat	-	255	-	255
Summa tillgångar	10 362	3 726	1 725	15 813
Skulder				
Derivat	-	272	-	272
Summa skulder	-	272	-	272
31 DECEMBER 2023				
Tillgångar				
Utlåning till allmänheten	-	-	878	878
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10 390	2 782	-	13 172
Aktier och andelar	-	-	150	150
Derivat	-	324	-	324
Summa tillgångar	10 390	3 106	1 028	14 524
Skulder				
Derivat	-	425	-	425
Summa skulder	-	425	-	425

NOT 34 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN - KONCERNEN

REDOVISADE TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

SEKm

31 DECEMBER 2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	SUMMA
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	9 309	-	-	9 309
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	0	-	-	0
Utlåning till kreditinstitut	-	2 768	-	2 768
Utlåning till allmänheten	-	-	122 825	122 825
Övriga tillgångar	-	-	11	11
Summa tillgångar	9 309	2 768	122 836	134 913
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	-	16 501	16 501
Inlåning från allmänheten	-	-	113 439	113 439
Emitterade värdepapper	-	1 945	-	1 945
Övriga skulder	-	-	202	202
Efterställda skulder	-	1 840	-	1 840
Summa skulder	-	3 785	130 142	133 927
31 DECEMBER 2023				
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 173	-	-	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 200	-	-	1 200
Utlåning till kreditinstitut	-	3 165	-	3 165
Utlåning till allmänheten	-	-	109 243	109 243
Fordran på koncernbolag	-	-	0	0
Övriga tillgångar	-	-	135	135
Summa tillgångar	2 373	3 165	109 378	114 916
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	-	10 995	10 995
Inlåning från allmänheten	-	-	96 788	96 788
Emitterade värdepapper	-	5 581	-	5 581
Skulder på koncernbolag	-	-	0	0
Övriga skulder	-	-	229	229
Efterställda skulder	-	1 729	-	1 729
Summa skulder	-	7 310	108 012	115 322

NOT 35 TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM KVITTAS ELLER LYDER UNDER NETTNINGSAVTAL - KONCERNEN

UPPLYSNING OM KVITTNING

Tabellen nedan innehåller finansiella tillgångar och skulder som omfattas av ett rättsligt bindande ramavtal om nettning eller ett liknande avtal men som inte kvittas i balansräkningen. Koncernen har ISDA- och CSA-avtal med samtliga derivatmotparter. Ramavtalen om nettning innebär att parterna får reglera sina exponeringar netto (dvs fordringar kvittas mot skulder) i fall av allvarlig kredithändelse.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

SEKm					SÄKERHETER	
	BRUTTO -			RAMAVTAL	ERHÅLLNA -	
	BELOPP	KVITTADE	NETTO	OM NETTNING	STÄLLDA +	NETTOBELOPP
2024-12-31	I BALANSRÄKNINGEN			RELATERADE	BELOPP SOM INTE KVITTAS	
Tillgångar						
Derivat	255	-	255	-235	-20	0
Skulder						
Derivat	-272	-	-272	235	37	0
Totalt	-17	-	-17	-	17	

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

				SÄKERHETER		
	BRUTTO -			RAMAVTAL	ERHÅLLNA -	
2023-12-31	BELOPP	KVITTADE	NETTO	OM NETTNING	STÄLLDA +	NETTOBELOPP
	I BALANSRÄKNINGEN			RELATERADE	BELOPP SOM INTE KVITTAS	
Tillgångar						
Derivat	324	-	324	-312	-12	0
Skulder						
Derivat	-425	-	-425	312	113	0
Totalt	-101	-	-101	0	101	0

NOT 36 TILLGÅNGAR OCH SKULDER I UTLÄNDSK VALUTA - KONCERNEN

Då redovisning av derivat skiljer sig från hur derivat beaktas vid beräkning av valutaexponering är skillnaden mellan tillgångar och skulder i respektive valuta inte samma sak som nettoexponering för valutarisk, vilken framgår av not 4. I balansräkningen redovisas alla derivat med positivt värde

som tillgångar och alla derivat med negativt värde som skulder. Vid beräkning av valutaexponering räknas valutaderivat som en positiv och en negativ exponering i swappens två valutor motsvarande de belopp som växlas vid förfallodagen. Räntederivat beaktas inte vid beräkning av valutaexponering.

SEKm

31 DECEMBER 2024	SEK	NOK	EUR	DKK	TOTALT
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	8 232	68	1 010	-	9 309
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	927	600	-	115	1 643
Utlåning till kreditinstitut	1 232	270	751	515	2 768
Utlåning till allmänheten	51 000	28 068	36 778	8 602	124 448
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	4 670	5 219	1 720	581	12 190
Immateriella tillgångar ¹	1 138	6 827	-	-	7 965
Övrigt	264	276	22	3	565
Summa tillgångar före derivat	67 462	41 329	40 281	9 816	158 887
Derivat ²	177	13	62	4	255
Summa tillgångar efter derivat	67 638	41 342	40 343	9 820	159 143
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	13 291	-	3 210	-	16 501
Inlåning från allmänheten	23 836	14 824	62 370	12 409	113 439
Emitterade värdepapper	1 945	-	-	-	1 945
Efterställda skulder	987	386	467	-	1 840
Övrigt	135	2 110	166	58	2 469
Eget kapital	22 678	-	-	-	22 678
Summa skulder och eget kapital före derivat	62 873	17 320	66 212	12 467	158 871
Derivat ³	150	97	25	0	272
Summa skulder och eget kapital efter derivat	63 023	17 417	66 238	12 467	159 143

¹ De immateriella tillgångar som uppkom vid förvärvet av Bank Norwegian ingår inte i valutaexponeringen enligt kapitaltäckningen genom det undantag som NOBA erhållit av finansinspektionen.

² Valutaswappar med positivt värde har räknats som en tillgång i valutan som erhålls vid slutväxlingen.

³ Valutaswappar med negativt värde har räknats som en skuld i valutan som betalas vid slutväxlingen.

NOT 36 TILLGÅNGAR OCH SKULDER I UTLÄNDSK VALUTA - KONCERNEN

SEKm

31 DECEMBER 2023	SEK	NOK	EUR	DKK	TOTALT
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	816	72	285	0	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 200	-	-	-	1 200
Utlåning till kreditinstitut	2 384	252	384	145	3 165
Utlåning till allmänheten	45 694	25 258	32 066	7 103	110 121
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	4 232	6 632	1 717	591	13 172
Immateriella tillgångar ¹	1 096	7 112	-	-	8 208
Övrigt	188	230	158	126	702
Summa tillgångar före derivat	55 610	39 556	34 610	7 965	137 741
Derivat ²	318	1	5	-	324
Summa tillgångar efter derivat	55 928	39 557	34 615	7 965	138 065
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	10 995	-	-	-	10 995
Inlåning från allmänheten	27 428	17 143	41 022	11 195	96 788
Emitterade värdepapper	3 402	2 179	-	-	5 581
Efterställda skulder	1 335	394	-	-	1 729
Övrigt	741	1 588	179	48	2 556
Eget kapital	19 991	-	-	-	19 991
Summa skulder och eget kapital före derivat	63 892	21 304	41 201	11 243	137 640
Derivat ³	258	158	9	-	425
Summa skulder och eget kapital efter derivat	64 150	21 462	41 210	11 243	138 065

¹ De immateriella tillgångar som uppkom vid förvärvet av Bank Norwegian ingår inte i valutaexponeringen enligt kapitaltäckningen genom det undantag som NOBA erhållit av finansinspektionen.

² Valutaswappar med positivt värde har räknats som en tillgång i valutan som erhålls vid slutväxlingen.

³ Valutaswappar med negativt värde har räknats som en skuld i valutan som betalas vid slutväxlingen.

NOT 37 UPPLYSNINGAR OM KASSAFLÖDESANALYSEN - KONCERNEN

SEKm	2024	2023
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster		
Orealiserade valutakurseffekter	429	-614
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	64	149
Avskrivningar av transaktionsöverbärden	134	136
Periodisering av finansieringskostnader	27	13
Periodisering av förvärvade överbärden utlåning till allmänheten	196	198
Orealiserade värdeförändringar på obligationer och andra räntebärande värdepapper	-6	-25
Värdeförändring aktier och andelar	7	-5
Orealiserade värdeförändringar på derivat	-481	290
Verkligt värdeförändring utlåning till allmänheten	2	3
Kreditförluster	5 088	4 409
Summa	5 459	4 554

Erhållna och betalda räntor

SEKm	2024	2023
I kassaflödet från den löpande verksamheten ingår erhållen och betald ränta med följande belopp		
Erhållen ränta	11 927	10 088
Betald ränta	4 674	3 039

NOT 38 STÄLLDA SÄKERHETER OCH ÅTAGANDEN - KONCERNEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Ställda säkerheter för egna skulder		
Utlåning till allmänheten	21 182	15 447
Utlåning till kreditinstitut	826	551
Kontantsäkerheter för derivat	11	135
Summa	22 019	16 133

SEKm (Nominella belopp)	2024-12-31	2023-12-31
Åtaganden		
Beviljade men ej utbetalda lån	241	86
Beviljade men ej utnyttjade kortkrediter	58 044	58 107
Summa	58 285	58 193
<i>Varav föremål för nedskrivningsprövning</i>	<i>58 285</i>	<i>58 193</i>

Samtliga ställda säkerheter avser koncernens tillgångsrelaterade finansieringsverksamhet; värdepapperisering och finansiering mot pant hos internationella banker samt derivatkontrakt. Säkerheterna avser panträtt i bland annat dotterbolag och kundfordringar, depositioner och spärrade bankmedel, vilka kan tas i anspråk av finansiärer eller motparter om koncernbolagen inte uppfyller sina förpliktelser eller sköter sina åtaganden i egenskap av kredittagare.

NOBA Bank Group AB (publ) utfärdade ett finansiellt stödbrev till Lilienthal Finance Ltd som löpte ut 2023-12-31. För övrig information om derivat se not 22, 2023.

NOT 39 LEASINGAVTAL - KONCERNEN

NYTTJANDERÄTTSTILLGÅNGAR

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Nyttjanderättstillgångar vid årets början	131	125
Tillkommande nyttjanderättstillgångar under året	55	6
Avskrivningar vid årets början	-79	-57
Avskrivningar under året	-25	-22
Totalt	83	52

LEASINGSKULDER

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Kortfristiga skulder	25	24
Långfristiga skulder	58	28
Totalt	83	52

BELOPP REDOVISADE I RESULTATET ENLIGT IFRS 16

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Avskrivningar på nyttjanderättstillgångar	-25	-22
Ränta på leasingskulder	-2	-1
Totalt	-27	-23

Koncernens leasade tillgångar som klassificerats som nyttjanderättstillgångar avser lokaler och bilar. Leasingavtalen innehåller inga begränsningar utöver säkerheten i de leasade tillgångarna. Det har inte gjorts några omprövningar av leasingperioder eller förändringar av räntenivåer under 2024.

NOT 40 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE - KONCERNEN

I samband med förvärvet av Bank Norwegian ASA emitterade NOBA Bank Group AB (publ) SEK 650m i supplementärkapital, vilket tecknades av NOBA Group AB. NOBA Bank Group AB har kostnader för ränta avseende supplementärkapital och management-avgifter till NOBA Group AB.

Den 1 juli genomfördes en koncernintern fusion genom vilken NOBA Holding AB (publ) respektive NOBA Group AB (publ) absorberades av NOBA Bank Group AB (publ). I samband med nedströmsfusionen upphörde samtliga koncerninterna fordringar och skulder. Vid fusionen inträdde NOBA Bank Group AB (publ) som emittent och övertog därmed samtliga åtaganden och förpliktelser under de obligationer som ursprungligen var emitterade av NOBA Holding. De tidigare koncerninterna supplementärkapitalet ersättes med det externt emitterade supplementärkapitalet.

Som övriga närstående, ur ett koncernperspektiv, ingår Nordic Capital Fund VIII och Nordic Capital Fund IX och de bolag som fonderna har ett bestämmande inflytande i. Dessa transaktioner sker på marknadsmässiga villkor och är en del av ordinarie verksamhet och kostnaden uppgår för perioden till SEK 76m (60).

Genom värdepapperisering av en portfölj med förfallna fordringar som genomfördes den 2 juli fick moderbolaget en ny närståendepart som redovisas i Övriga närstående.

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

	FORDRINGAR		SKULDER		INTÄKTER		KOSTNADER	
SEKm	24-12-31	23-12-31	24-12-31	23-12-31	24-12-31	23-12-31	24-12-31	23-12-31
NOBA Holding AB (publ)	-	5	-	-19	-	-	-	-
NOBA Group AB (publ)	-	5	-	-680	-	-	-28	-62
Svensk Hypotekspension AB	3 928	2 237	-15	-47	246	149	0	-1
NOBA Sverige AB	7	63	-7	-63	0	0	-	-
Nordax Sverige 5 AB (publ)	7	0	-301	-256	72	51	-	-
Nordax Sweden Mortgage 1 AB (publ)	1	0	-54	-18	5	-	-	-2
NOBA Finland 1 AB (publ)	4	0	-31	-	37	-	-	-
Lilienthal Finance Ltd	-	-	-6	-21	-	-	-	-25
Övriga närstående	234	-	0	-4	3	-	-76	-60
Summa	4 182	2 310	-415	-1 109	363	200	-104	-150

NOT 41 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGENS UTGÅNG

Den 1 januari trädde de nya reglerna i tillsynsförordningen, CRR, och kapitaltäckningsdirektivet, CRD i kraft även om flera förändringar har ett senare implementeringsdatum eller långa övergångsperioder. För mer information se not 5.

I januari meddelade Avanza, som en följd av Finansinspektionens ställningstagande kring inlåning via inlåningsplattformar, att de under ordnade former kommer sluta erbjuda inlåningskonton via samarbetspartners. NOBA erbjuder kunder inlåning via Avanzas plattform. Upphörandet av samarbetet bedöms inte ha någon påverkan på NOBAs övergripande finansieringsstrategi eller finansieringskostnad. NOBA har en stark och väl diversifierad finansieringsplattform och inlåning från Avanza utgör endast ca 8 procent av NOBAs totala skulder. Vidare har NOBA för avsikt att tekniskt migrera kunderna vid samarbetets upphörande med en ambition att bibehålla en god andel av kunderna också efter migrering. Avanza har i april formellt sagt upp avtalet, vilket har 12 månaders uppsägningstid och samarbetet kommer därmed upphöra i april 2026.

Under februari månad genomfördes den sista migreringen till NOBA Banks nya kärnbanksplattform, vilket markerar slutpunkten för bankens IT-transformation och möjliggör fortsatt skalbarhet och lönsam tillväxt.

I mars avtalade NOBA om värdepapperiseringen av två portföljer med förfallna fordringar i Sverige och Finland (SRT-transaktioner). Portföljerna omfattade en bruttovolym om SEK 600m respektive EUR 47m. Transaktionen kommer ha en positiv effekt på resultat och kapitalbas under det första kvartalet 2025.

I mars emitterade NOBA seniora icke-säkerställda obligationer om SEK 800m samt NOK 300m.

Den 31 mars erhöll NOBA en bekräftad kreditrating från Nordic Credit Rating med betyget BBB, stabila utsikter.

Den 1 april tillträdde Johan Magnuson tjänsten som Chief Growth Officer och tog även plats i bankens ledningsgrupp. Johan kommer senast från rollen som Group Head of Financial Risk Management på NOBA.

Under april har världen präglats av en stor oro relaterad till införandet av handelstullar, till följd av den amerikanska handelspolitiken. NOBA följer omvärldsläget nära och ser för närvarande inte någon väsentlig påverkan på verksamheten.

Den 29 april meddelade Finansinspektionen utfallet av sin ÖUP-process och beslutade att NOBA, för den konsoliderade situationen, omfattas av 0 procent i riskbaserad P2G samt 1 procent i P2G avseende bruttosoliditet. Finansinspektionen fastställde också ett riskbaserat kapitalkrav (P2R) om 1,40 procent.

NOT 42 UPPLYSNING OM FUSION

Per den 1 juli fusionerades NOBA Holding AB (publ) (org. nummer 559097-5743) och NOBA Group AB (publ) (org. nummer 556993-2485) med NOBA Bank Group AB (publ) genom en nedströms fusion med NOBA Bank Group AB (publ) som övertagande bolag. Fusionen genomfördes för att förenkla koncernstrukturen och innebar ingen betydande förändring av gränserna för det redovisande bolaget, NOBA Bank Group AB (publ), som med andra ord inte övertog några betydande poster. Fusionens ekonomiska substans bestod av en ersättning av de företagsinterna primärkapitaltillskotten och supplementärkapitalinstrumenten inom NOBA Bank Group AB (publ) med externa primärkapitaltillskott och supplementärkapitalinstrument som ursprungligen utfärdats av NOBA Holding AB (publ). På fusionsdagen övertog NOBA Bank Group AB alla rättigheter och skyldigheter som rörde de externt emitterade instrumenten.

Fusionen var en transaktion under gemensamt bestämmande inflytande. Baserat på det faktum att NOBA Bank Group AB (publ) är det övertagande bolaget och den ekonomiska substansen har fusionen redovisats baserat på de bokförda värdena av NOBA Bank Group AB (publ), NOBA Group AB (publ) och NOBA Holding AB (publ) utan beaktande av övervärden från NOBA Holding AB:s förvärv av NOBA Group AB. Värderingen av de tillgångar och skulder som övertogs i samband med fusionen gjordes i enlighet med det övertagande bolagets, NOBA Bank Group AB (publ), redovisningsprinciper. Skillnaden i värde mellan de överförda tillgångarna och de övertagna skulderna per fusionsdagen har redovisats i eget kapital som en effekt av fusionen. De överlåtande bolagens resultat till och med fusionsdagen, den 1 juli, ingår i fusionsdifferensen.

SEKm	2024-07-01
Övertagna tillgångar	
Utlåning till kreditinstitut	158
Aktuell skattefordran	16
Övriga tillgångar	23
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2
Summa övertagna tillgångar	199
Övertagna skulder	
Övriga skulder	1
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2
Summa övertagna skulder	3
Effekt av fusion i eget kapital	196

N

O

FINANSIELLA RAPPORTER OCH NOTER 2024
NOBA BANK MODERBOLAGET

B

A

RESULTATRÄKNING

MODERBOLAGET		JAN - DEC	JAN - DEC
SEKm	NOT	2024	2023
Rörelseintäkter			
Ränteintäkter	MB 4	13 538	10 915
varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden		13 146	10 404
Räntekostnader	MB 4	-4 576	-3 244
Summa räntenetto		8 962	7 671
Provisionsintäkter	MB 5	839	674
Provisionskostnader	MB 5	-291	-226
Nettoresultat av finansiella transaktioner	MB 6	-54	11
Övriga rörelseintäkter ¹	MB 7	116	55
Summa rörelseintäkter		9 572	8 185
Rörelsekostnader			
Allmänna administrationskostnader	MB 8	-1 791	-1 524
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	MB 9	-39	-41
Avskrivningar av transaktionsöverbörden	MB 10	-588	-601
Övriga rörelsekostnader	MB 11	-830	-1 248
Summa rörelsekostnader		-3 248	-3 414
Resultat före kreditförluster		6 324	4 771
Kreditförluster, netto	MB 12	-4 138	-3 926
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar	MB 13	-	-11
Rörelseresultat		2 186	834
Skatt på årets resultat	MB 14	-625	-199
Årets resultat		1 562	635
Hänförligt till:			
Moderföretagets aktieägare		1 359	515
Innehavare av primärkapital		203	120

¹ Rörelseintäkterna för moderbolaget avser bland annat intäkter för lån som värdepapperiserats.

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

MODERBOLAGET	JAN - DEC	JAN - DEC
SEKm	2024	2023
Årets resultat	1 562	635
Poster som ska omklassificeras till resultaträkningen		
Vinster och förluster vid omvärdering av kassaflödessäkringar under året	1	-163
Skatt på vinster och förluster vid omvärdering av kassaflödessäkringar under året	0	34
Summa kassaflödessäkringar	1	-129
Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-8	-1
Skatt på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	2	0
Summa skuldinstrument värderade till verkligt värde	-6	-1
Omräkning av utländsk verksamhet	-409	-1 194
Skatt på omräkning av utländsk verksamhet	53	132
Säkringsredovisning av nettoinvestering i utländsk verksamhet	153	675
Skatt på säkringsredovisning av nettoinvestering i utländsk verksamhet	-32	-139
Summa omräkning av utländsk verksamhet	-234	-526
Poster som inte ska omklassificeras i resultaträkningen		
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-40	-22
Summa eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-40	-22
Summa övrigt totalresultat	-279	-678
Årets totalresultat	1 282	-43
Hänförligt till:		
Moderföretagets aktieägare	1 079	-163
Innehavare av primärkapital	203	120

BALANSRÄKNING

MODERBOLAGET

SEKm	NOT	31 DEC 2024	31 DEC 2023
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	MB 15	9 309	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	MB 17	1 643	1 200
Utlåning till kreditinstitut	MB 15	1 806	2 517
Utlåning till allmänheten	MB 16	113 971	100 507
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	MB 17	12 424	13 226
Aktier och andelar	MB 18	102	150
Aktier i koncernföretag	MB 19	1 030	1 030
Derivat	MB 20	255	324
Immateriella tillgångar	MB 21	5 865	6 542
Materiella tillgångar	MB 22	8	10
Aktuell skattefordran		19	4
Uppskjuten skattefordran		112	128
Övriga tillgångar	MB 23	4 113	2 593
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	MB 24	72	59
Summa tillgångar		150 731	129 463
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Inlåning från allmänheten	MB 25	113 439	96 788
Emitterade värdepapper	MB 26	1 903	3 385
Skulder till värdepapperiseringsföretag ¹	MB 27	9 530	5 383
Derivat	MB 20	272	425
Aktuell skatteskuld		326	146
Uppskjuten skatteskuld		628	717
Övriga skulder	MB 28	1 280	1 584
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	MB 29	468	328
Efterställda skulder	MB 30	1 840	1 729
Summa skulder		129 686	110 485
Eget kapital			
Aktiekapital		73	73
Överkursfond		4 476	4 476
Fond för utvecklingsutgifter		96	61
Fond för verkligt värde		-861	-583
Primärkapitalinstrument		2 163	1 354
Balanserad vinst		13 537	12 962
Årets resultat		1 562	635
Summa eget kapital		21 045	18 978
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		150 731	129 463

¹ Skulder till värdepapperiseringsföretag avser i huvudsak skulder för den värdepapperiserade utlåningen till allmänheten.

FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

MODERBOLAGET

SEKm

	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Övertursfond ¹	Verkligt värde reserv ²	Omräkning utländsk verksamhet, netto ²	Kassaflödessäkring ²	Balanserad vinst inklusive periodens resultat	Summa	Primärkapital-instrument	TOTAL
	BUNDET EGET KAPITAL			FRITT EGET KAPITAL						
Ingående balans 1 januari 2024	73	61	4 476	16	-630	31	13 597	17 624	1 354	18 978
Totalresultat										
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	1 359	1 359	203	1 562
Övrigt totalresultat	-	-	-	-46	-234	1	-	-279	-	-279
Summa totalresultat	-	-	-	-46	-234	1	1 359	1 080	203	1 283
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-202	-202
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-18	-18	18	0
Emitterat primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	791	791
Fond för utvecklingsutgifter										
Tillkommande aktiveringar	-	53	-	-	-	-	-53	0	-	0
Avskrivningar	-	-18	-	-	-	-	18	0	-	0
Summa fond för utvecklingsutgifter	-	35	-	-	-	-	-35	0	-	0
Transaktioner med aktieägare										
Effekt vid fusion	-	-	-	-	-	-	196	196	-	196
Fondemission	0	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Summa transaktioner med aktieägare	0	-	-	-	-	-	196	196	-	196
Utgående balans 31 december 2024	73	96	4 476	-30	-863	32	15 099	18 882	2 163	21 045

¹ Varav bundet SEK 7m.

² Fond för verkligt värde

Aktiekapitalet består av 500 000 000 aktier av samma slag med kvotvärde 0,1454 kr.

FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

MODERBOLAGET

SEKm

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

¹ Varav bundet SEK 7m.

² Fond för verkligt värde

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN

MODERBOLAGET

SEKm

NOT

31 DEC
2024

31 DEC
2023

Den löpande verksamheten

Rörelseresultat		2 186	834
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	MB 34	5 845	4 928
Betalda inkomstskatter		-474	-302
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		7 557	5 460

Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder

Minskning/Ökning av belåningsbara statsskuldsförbindelser		-443	-1 200
Minskning/Ökning av utlåning till allmänheten		-18 305	-26 894
Minskning/Ökning av inlåning från allmänheten		15 411	21 432
Minskning/Ökning av obligationer och andra räntebärande värdepapper		849	-106
Minskning/Ökning av emitterade värdepapper		-1 523	-2 602
Minskning/Ökning av skuld till värdepapperiseringsföretag		4 131	949
Förändring av derivatinstrument, netto		552	436
Minskning/Ökning av övriga tillgångar		-823	-453
Minskning/Ökning av övriga skulder		-918	328
Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		-1 068	-8 110

Summa kassaflöde från den löpande verksamheten

6 489 -2 650

Investeringsverksamheten

Förvärv av materiella och immateriella tillgångar		-84	-71
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-84	-71

Finansieringsverksamheten

Emission av efterställda skulder		458	755
Återbetalning av efterställda skulder		-357	-561
Emitterat primärkapitalinstrument		791	-
Betald ränta primärkapitalinstrument		-202	-121
Återbetalning primärkapitalinstrument		-	-129
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		690	-56

Årets kassaflöde

7 094 -2 777

Likvida medel vid årets början

3 690 6 373

Infusionerade likvida medel

158 -

Kursdifferenser likvida medel

174 94

Likvida medel vid årets slut

11 115 3 690

Likvida medel definieras som utlåning till centralbanker exklusive riksbankscertifikat och utlåning till kreditinstitut. Pantsatta likvida medel enligt [not 41](#) är tillgängliga för NOBA i samband med månatlig reglering enligt finansieringsavtal och definieras därför som likvida medel på grund av att de är pantsatta i maximalt 30 dagar och därmed kortfristiga.

AVSTÄMNING AV NETTOSKULD

MODERBOLAGET	ÖVRIGA ICKE KASSAFLÖDES					UTGÅENDE	
	INGÅENDE	KASSA -	PÅVERKANDE	VALUTAKURS -		BALANS	2024
SEKm	BALANS	FLÖDEN	POSTER	EFFEKTER		BALANS	2024
Efterställda skulder	1 729	101	14	-4		1 840	
Summa	1 729	101	14	-4		1 840	

	ÖVRIGA ICKE KASSAFLÖDES					UTGÅENDE	
	INGÅENDE	KASSA -	PÅVERKANDE	VALUTAKURS -		BALANS	2023
SEKm	BALANS	FLÖDEN	POSTER	EFFEKTER		BALANS	2023
Efterställda skulder	1 531	194	8	-4		1 729	
Summa	1 531	194	8	-4		1 729	

Moderbolagets årsredovisning har upprättats enligt ÅRKL (1995:1559) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 "Redovisning för juridiska personer" Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25). I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar moderbolaget så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att de internationella redovisningsstandarder och tolkningar av dessa standarder som har antagits av EU har tillämpats i den utsträckning som det är möjligt inom ramen för nationella lagar och föreskrifter samt sambandet mellan redovisning och beskattning.

ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

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

KONCERNBIDRAG

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

SKULDER TILL VÄRDEPAPPERISERINGSFÖRETAG

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.

LEASING

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

I övrigt föreligger det inga väsentliga skillnader i moderbolagets redovisningsprinciper jämfört med koncernens redovisningsprinciper.

MB NOT 2 FINANSIELL RISKHANTERING

NOBA Bank koncernens riskhantering beskrivs i not 4 (koncernen). Specifika upplysningar över moderbolagets risker presenteras nedan

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN PER LAND

SEKm

31 DECEMBER 2024	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Sverige	36 461	2 289	5 798	-644	-445	-2 789	40 670
Finland	28 858	2 274	7 638	-671	-455	-3 239	34 406
Norge	24 287	1 627	3 856	-231	-170	-1 405	27 965
Danmark	7 942	503	798	-125	-81	-405	8 632
Tyskland & Spanien	2 151	83	538	-68	-17	-389	2 297
Summa poster på balansräkningen	99 700	6 776	18 628	-1 739	-1 167	-8 227	113 971
Ej utnyttjade åtaganden	58 020	55	89	-56	-3	-1	58 104
Summa poster utanför balansräkningen	58 020	55	89	-56	-3	-1	58 104

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Sverige	32 872	2 040	4 334	-707	-364	-2 088	36 087
Finland	25 283	2 213	4 805	-524	-419	-1 952	29 406
Norge	21 864	1 552	3 289	-198	-141	-1 182	25 184
Danmark	6 634	312	722	-118	-47	-362	7 141
Tyskland & Spanien	2 551	101	542	-84	-24	-397	2 689
Summa poster på balansräkningen	89 204	6 218	13 692	-1 631	-995	-5 981	100 507
Ej utnyttjade åtaganden	58 072	47	123	-60	-2	0	58 180
Summa poster utanför balansräkningen	58 072	47	123	-60	-2	0	58 180

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN PER PRODUKT

SEKm

31 DECEMBER 2024	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Privatlån	76 267	5 328	16 416	-1 526	-1 029	-7 466	87 990
Kreditkort	16 807	881	1 606	-208	-134	-714	18 237
Hypotekslån	6 627	568	606	-5	-5	-46	7 744
Summa poster på balansräkningen	99 700	6 776	18 628	-1 739	-1 167	-8 227	113 971
Ej utnyttjade åtaganden	58 020	55	89	-56	-3	-1	58 104
Summa poster utanför balansräkningen	58 020	55	89	-56	-3	-1	58 104

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Privatlån	68 055	5 048	12 141	-1 431	-905	-5 494	77 414
Kreditkort	14 268	630	1 066	-195	-86	-459	15 224
Hypotekslån	6 881	540	485	-5	-4	-28	7 869
Summa poster på balansräkningen	89 204	6 218	13 692	-1 631	-995	-5 981	100 507
Ej utnyttjade åtaganden	58 072	47	123	-60	-2	0	58 180
Summa poster utanför balansräkningen	58 072	47	123	-60	-2	0	58 180

MB NOT 2 FINANSIELL RISKHANTERING

SEKm

31 DECEMBER 2024	BRUTTO			RESERVER			TOTALT
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Kreditkvalitet avseende utlåning till allmänheten ¹							
A-B	46 384	68	-	-233	-2	-	46 217
C-D	29 707	216	-	-500	-13	-	29 410
E-F	9 923	581	-	-422	-52	-	10 030
G-H	3 872	1 401	-	-343	-176	-	4 754
I-J	1 184	3 836	-	-185	-901	-	3 934
Rating saknas privatlån ²	2 003	107	-	-50	-19	-	2 042
Bolån (ej klassificerade A-J)	6 627	568	606	-6	-5	-46	7 744
Ej fungerande fordringar	-	-	18 022	-	-	-8 181	9 841
Summa i balansräkningen	99 700	6 776	18 628	-1 739	-1 167	-8 227	113 971
Ej utnyttjade åtaganden	58 020	55	89	-56	-3	-1	58 104
Summa utanför balansräkningen							

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			TOTALT
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Kreditkvalitet avseende utlåning till allmänheten ¹							
A-B	39 114	71	-	-199	-2	-	38 984
C-D	28 830	226	-	-474	-11	-	28 571
E-F	8 065	543	-	-381	-44	-	8 183
G-H	3 273	1 403	-	-299	-161	-	4 216
I-J	829	3 312	-	-164	-760	-	3 217
Rating saknas privatlån ²	2 212	123	-	-109	-13	-	2 212
Bolån (ej klassificerade A-J)	6 881	540	485	-5	-4	-28	7 869
Ej fungerande fordringar	-	-	13 207	-	-	-5 953	7 254
Summa i balansräkningen	89 204	6 218	13 692	-1 631	-995	-5 981	100 507
Ej utnyttjade åtaganden	58 072	47	123	-60	-2	0	58 180
Summa utanför balansräkningen	58 072	47	123	-60	-2	0	58 180

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

² Övervärden avseende filial uppgår till 1 195 (1 453) SEK mn. Övervärden har ingen egen riskklass men anses vid riskbedömning ha samma risk som det underliggande lånet till vilket det allokerats.

MB NOT 2 FINANSIELL RISKHANTERING

VALUTAEXPONERING

Visar nettopositioner	2024-12-31	2023-12-31
NOK	5 777,6	6 176,1
EUR	-16,2	-178,1
DKK	0,3	11,5

KÄNSLIGHETSANALYS

Visar känslighetsanalys på rörelseresultat där exponeringsvalutorna rör sig +/-5% mot SEK	2024-12-31	2023-12-31
Valutakursförändring +/-5% på rörelseresultat		
NOK	3,4	-12,7
EUR	-0,8	-8,9
DKK	0,0	- 0,6

Visar känslighetsanalys på eget kapital där exponeringsvalutorna rör sig +/-5% mot SEK	2024-12-31	2023-12-31
Valutakursförändring +/-5% på eget kapital		
NOK	275,0	293,3
EUR	-0,6	-7,1
DKK	0,0	0,5

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Nedan följer en uppställning av avtalsenliga, odiskonterade, kassaflöden för moderbolagets finansiella tillgångar och skulder uppdelade efter den tid som på balansdagen återstår fram till den avtalsenliga förfallodagen. Då kassaflödena är odiskonterade kan tabellen inte kopplas direkt till balansräkningen.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR

SEKm	31 DEC 2024	31 DEC 2023
Betalbara på anfordran	9 309	1 173
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	9 309	1 173
Återstående löptid högst 3 månader	286	1 200
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	240	-
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	1 124	-
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 649	1 200
Betalbara på anfordran	1 806	2 517
Utlåning till kreditinstitut	1 806	2 517
Återstående löptid högst 3 månader	6 371	6 691
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	17 600	15 591
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	76 693	67 390
Återstående löptid längre än 5 år	96 410	89 675
Utlåning till allmänheten	197 019	179 346
Återstående löptid högst 3 månader	1 358	2 372
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	2 881	4 364
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	8 173	7 148
Återstående löptid längre än 5 år	86	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	12 498	13 884

FINANSIELLA SKULDER

SEKm	31 DEC 2024	31 DEC 2023
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	9 530	5 383
Skulder till värdepapperiseringsföretag	9 530	5 383
Betalbara på anfordran	107 306	83 391
Återstående löptid högst 3 månader	1 512	3 038
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	3 849	10 399
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	1 048	365
Inlåning från allmänheten	113 716	97 193
Återstående löptid högst 3 månader	418	677
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	47	2 301
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	1 613	505
Emitterade värdepapper	2 078	3 483
Återstående löptid högst 3 månader	42	40
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	116	489
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	2 209	1 879
Återstående löptid längre än 5 år	-	456
Efterställda skulder	2 367	2 864
Återstående löptid högst 3 månader	-135	-46
Återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år	-99	-74
Återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år	12	-20
Återstående löptid längre än 5 år	32	11
Derivatskulder	-189	-129

MB NOT 3 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

KAPITALTÄCKNING - DEL 1

	NOBA BANK GROUP AB	
	31 DEC 2024	31 DEC 2023
SEKm		
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	19 202	17 985
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapitalet	-5 641	-6 099
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	13 561	11 886
Övrigt primärkapital	2 163	1 354
Summa primärkapital	15 725	13 239
Supplementärt kapital	1 840	1 378
Kapitalbas netto	17 564	14 617
Risikexponeringsbelopp kreditrisk	89 122	78 540
Risikexponeringsbelopp marknadsrisk	-	426
Risikexponeringsbelopp operativ risk	6 666	5 873
Risikvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering (CVA)	112	77
Summa risikexponeringsbelopp	95 900	84 916
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	14,14%	14,00%
Primärkapitalrelation	16,40%	15,59%
Total kapitalrelation	18,32%	17,21%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,49%	9,54%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
- varav krav på kontryckisk buffert	1,51%	1,53%
- varav systemriskbuffert	0,98%	1,01%
SPECIFIKATION KAPITALBAS		
Kärnprimärkapital		
Kapitalinstrument och relaterad överkursfond	4 644	4 609
- varav aktiekapital	73	73
- varav annat tillskjutet kapital	4 476	4 476
- varav fond för utvecklingsutgifter	96	61
Balanserade vinstmedel	13 537	12 962
Akkumulerat övrigt totalresultat	-861	-581
Uppskjutna skatteskulder hänförliga till andra immateriella tillgångar	321	361
Oberoende granskat delårsresultat efter avdrag för förutsebar utdelning	1 562	634
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	19 202	17 985

KAPITALTÄCKNING - DEL 2

	NOBA BANK GROUP AB	
	31 DEC 2024	31 DEC 2023
SEKm		
Regulatoriska justeringar		
(+) Övriga övergångsjusteringar av kärnprimärkapitalet ⁴	307	506
(-) Immateriella tillgångar	-5 865	-6 542
Ytterligare värdejustering	-83	-63
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-5 641	-6 099
Kärnprimärkapital	13 561	11 886
Primärkapital		
- övrigt primärkapital	2 163	1 354
Summa primärkapital	15 725	13 240
Supplementärkapital		
- supplementärkapital	1 840	1 378
Total kapitalbas	17 564	14 618
Totala riskvägda tillgångar	95 900	84 916
Specifikation riskexponeringsbelopp		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	281	319
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	242
Exponeringar mot Institut	506	610
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	932	745
Exponeringar mot hushåll	72 177	63 967
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2 542	2 630
Aktieexponeringar	1 132	1 180
Fallerade exponeringar	10 790	8 079
Exponeringar mot värdepapperisering	234	-
Övriga poster	528	768
Summa riskexponeringsbelopp för kreditrisk schablonmetoden	89 122	78 540
Valutakursrisk	-	426
Summa riskvägt exponeringsbelopp för valutakursrisk	-	426
Operativ risk - Alternativ schablonmetod	6 666	5 873
Summa riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk	6 666	5 873
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	112	77
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk	112	77
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	95 900	84 916

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

NOBA
BANK GROUP AB

SEKm	31 DEC 2024	31 DEC 2023
SPECIFIKATION KAPITALBASKRAV (8% AV REA)		
Kreditrisk		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	22	26
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	19
Institutexponeringar	41	49
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	75	60
Hushållsexponeringar	5 774	5 117
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	203	210
Aktieexponeringar	91	94
Fallerade exponeringar	863	646
Exponeringar mot värdepapperisering	19	-
Övriga poster	42	61
Summa kapitalkrav för kreditrisk	7 130	6 283
Marknadsrisk		
Valutakursrisk	-	34
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	-	34
Operativ risk		
Operativ risk	533	470
Summa kapitalkrav för operativ risk	533	470
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)		
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	9	6
Summa kapitalkrav för CVA risk	9	6
Totalt kapitalkrav	7 672	6 763
Kapitalbaskrav, i procent av riskvägt exponeringsbelopp		
Pelare 1	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,31%	1,23%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontryckisk buffert	1,51%	1,53%
Systemriskbuffert - Norge	0,98%	1,01%
Totalt kapitalbaskrav	14,31%	14,27%
Kapitalbaskrav, SEKm		
Pelare 1	7 672	6 793
Pelare 2	1 260	1 048
Kapitalkonserveringsbuffert	2 398	2 123
Institutspecifik kontryckisk buffert	1 451	1 298
Systemriskbuffert - Norge	941	855
Totalt kapitalbaskrav	13 722	12 118
Bruttosoliditet		
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	147 470	126 849
Primärkapital	15 725	13 240
Bruttosoliditetsgrad (%)	10,66%	10,44%
Krav på bruttosoliditet	4 424	3 805
Krav på bruttosoliditet (%)	3,00%	3,00%

MB NOT 4 RÄNTENETTO

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Ränteintäkter utlåning till kreditinstitut och centralbanker	166	115
Ränteintäkter belåningsbara statsskuldsförbindelser	103	7
Ränteintäkter utlåning till allmänheten	12 384	9 896
Ränteintäkter obligationer och andra räntebärande värdepapper	635	534
Ränteintäkter på koncernfordringar ¹	244	362
Övrigt	5	1
Summa ränteintäkter	13 538	10 915
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden</i>	<i>13 146</i>	<i>10 404</i>
Räntekostnader inlåning från allmänheten	-3 873	-2 637
Räntekostnader till kreditinstitut	-1	-11
Räntekostnader emitterade värdepapper	-113	-278
Räntekostnader efterställda skulder	-201	-145
Räntekostnader på värdepapperiseringslån	-425	0
Räntekostnader koncernskulder ²	0	-258
Övrigt	39	85
Summa räntekostnader	-4 576	-3 244
<i>varav räntekostnader enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>	<i>-4 576</i>	<i>-3 244</i>
Räntenetto	8 962	7 671

¹ inkluderar ränteintäkter från lån som värdepapperiserats

² inkluderar räntekostnader från lån som värdepapperiserats

MB NOT 5 PROVISIONSNETTO

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Intäkter		
Betalningar	724	608
Försäkringsförmedling och annan försäkring	74	28
Övrigt	42	38
Summa provisionsintäkter	839	674
Kostnader		
Betalningar	-291	-199
Övrigt	-	-27
Summa provisionskostnader	-291	-226
Summa provisionsnetto	548	448

MB NOT 6 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Valutakursförändringar ¹	-70	-6
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	-	-2
Finansiella tillgångar som redovisas via övrigt totalresultat	1	0
Säkringsredovisning	0	0
varav säkringsineffektivitet, kassaflödessäkringar	1	0
varav säkringsineffektivitet, verkligt värdesäkringar	0	-
Verkligt värde via resultaträkningen	14	19
varav derivat	0	7
varav utlåning till allmänheten	0	-
varav räntebärande värdepapper	10	7
varav aktier	3	5
Summa	-54	11

¹ I valutakursförändringar ingår effekten av valutaderivat som används för ekonomisk säkring

MB NOT 7 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Intäkter från lån som värdepapperiserats	116	55
Övrigt	0	0
Summa	116	55

MB NOT 8 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-462	-412
Pensionskostnader	-50	-41
Sociala avgifter	-126	-119
Andra personalkostnader	-30	-33
Summa personalkostnader	-668	-605
Övriga administrationskostnader		
IT-kostnader	-413	-273
Främmande tjänster	-554	-528
Lokalkostnader	-38	-37
Telefon och porto	-56	-55
Övrigt	-62	-26
Summa övriga administrationskostnader	-1 123	-919
Summa allmänna administrationskostnader	-1 791	-1 524

MB NOT 8 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

ERSÄTTNING TILL REVISORER

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Deloitte		
Revisionsuppdraget	-8	-9
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-4	-1
Övriga tjänster	0	0
Total kostnad för ersättningar till revisorer	-12	-10

MB NOT 9 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR AV MATERIELLA OCH ÖVRIGA IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Avskrivningar materiella tillgångar	-5	-5
Avskrivning av immateriella tillgångar	-34	-28
Nedskrivning immateriella tillgångar (Lilienthal Finance Ltd)	0	-8
Årets av- och nedskrivningar	-39	-41

MB NOT 10 AVSKRIVNINGAR AV TRANSAKTIONSÖVERVÄRDEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Avskrivning av förvärvade kundrelationer	-132	-135
Avskrivning av goodwill	-456	-466
Årets avskrivningar	-588	-601

MB NOT 11 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Marknadsföringskostnader	-531	-688
Externa kostnader hänförliga till kreditkort/försäljningskostnader	-298	-389
Övriga tjänster	-	-171
Summa	-830	-1 248

MB NOT 12 KREDITFÖRLUSTER

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Poster på balansräkningen¹		
Kreditförlustreserveringar Steg 1	-97	-685
Kreditförlustreserveringar Steg 2	-164	-233
Kreditförlustreserveringar Steg 3 ²	-3 633	-2 683
Summa poster på balansräkningen	-3 894	-3 601
Poster utanför balansräkningen		
Kreditförlustreserveringar Steg 1	2	-44
Kreditförlustreserveringar Steg 2	0	-1
Kreditförlustreserveringar Steg 3	0	0
Summa poster utanför balansräkningen	2	-45
Bortskrivningar	-288	-292
Återvinningar	42	12
Summa	-246	-280
Summa kreditförluster, netto	-4 138	-3 926

¹ Avser kreditförluster hänförliga till utlåning till allmänheten inklusive det koncerninterna lånet till Lilienthal Finance Ltd.

² I moderbolaget ingår 0 (71) SEKm hänförligt till Lilienthal Finance Ltd avseende 2023.

KÄNSLIGHETSANALYS MAKRO

SEKm	SANNOLIKHETS- VIKTAT	NEGATIVT SCENARIO	POSITIVT SCENARIO	NEGATIVT SCENARIO	POSITIVT SCENARIO
31 DECEMBER 2024	KREDITFÖRLUSTRESERV			SKILLNAD JÄMFÖRT MED SANNOLIKHETS VIKTAT I %	
Moderbolag	11 133	303	-107	2,7%	-1,0%
31 DECEMBER 2023					
Moderbolag	8 607	264	-92	3,1%	-1,1%

MB NOT 12 KREDITFÖRLUSTER

AVSTÄMNING AV RESERV FÖR FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER
Reserveringsbeloppet för förväntade kreditförluster har under 2024 påverkats av en rad faktorer:

- Överföringar mellan steg som påverkat vilken tidshorisont reserven för förväntade kreditförluster avser
- Förändringar i modellkomponenter och indata som påverkar beräkning av kreditrisk och uppskattade återvinningar
- Förändring i ansats, metoder och antaganden för

beräkning av förväntade kreditförluster

- Valutakurseffekter vid valutaomräkning

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

SEKm

31 DECEMBER 2024	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utgående reserv 31 december 2023	89 204	6 218	13 692	-1 631	-995	-5 981	100 507
Överföringar mellan steg							
Till/från Steg 1	-7177	-	-	265	-	-	-6 912
Till/från Steg 2	-	-178	-	-	47	-	-132
Till/från Steg 3	-	-	7 356	-	-	-2 802	4 554
Utgivning av lån	28 473	1 427	572	-416	-244	-205	29 609
Bortbokade tillgångar	-11 691	-709	-2 513	150	69	851	-13 843
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-106	-39	-312	-457
Valutakursförändringar mm.	891	17	-479	-1	-5	221	645
Utgående reserv 31 december 2024	99 700	6 776	18 628	-1 739	-1 167	-8 227	113 971

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utgående reserv 31 december 2022	70 880	5 279	9 725	-902	-761	-4 264	79 957
Överföringar mellan steg							
Till/från Steg 1	-5 019	-	-	78	-	-	-4 941
Till/från Steg 2	-	-52	-	-	22	-	-30
Till/från Steg 3	-	-	4 721	-	-	-1 905	2 816
Utgivning av lån	34 519	1 832	876	-573	-311	-296	36 047
Bortbokade tillgångar	-10 283	-577	-1 114	97	60	457	-11 360
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-359	-34	-203	-596
Valutakursförändringar mm.	-893	-264	-516	28	29	230	-1 386
Utgående reserv 31 december 2023	89 204	6 218	13 692	-1 631	-995	-5 981	100 507

MB NOT 13 NEDSKRIVNINGAR PÅ ANDELAR I DOTTERBOLAG

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Nedskrivning på andelar i dotterbolag (Lilienthal Finance Ltd)	-	-11
Summa	-	-11

MB NOT 14 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT

SKATT DEL 1

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Aktuell skatt		
Aktuell skatt på årets resultat	-637	-319
Skatt på tidigare års resultat	-48	3
Övriga manuella justeringar	-	-2
Aktuell skatt på årets resultat	-685	-318
Uppskjuten skatt		
Förändring av uppskjuten skattekostnad avseende temporära skillnader	60	119
Förändring av uppskjuten skatt på årets resultat	60	119
Totalt redovisad skatt på årets resultat	-625	-199
Avstämning av effektiv skatt		
Redovisat resultat före skatt	2 186	834
Aktuell skatt med svensk skattesats om 20,6%	-450	-172
Skatteeffekt av skattesats för verksamhet i utlandet	1	-4
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-143	-163
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	2	1
Skatt på tidigare års resultat	-48	7
Omvärdering av uppskjuten skatt	-7	133
Uppskjuten skatt som ej tidigare redovisats	0	1
Övrigt	21	-2
Effekt av ändrad skattesats	0	0
Summa skatt på årets resultat	-625	-199
Skatteposter som redovisas i övrigt totalresultat		
Skatt på skuldinstrument värderade till verkligt värde	2	0
Skatt på säkringsredovisning av nettoinvestering	-32	-139
Skatt på kassaflödessäkringar	0	34
Skatt på omräkningsdifferenser	53	132
Summa skatt hänförligt till övrigt totalresultat	23	27
Summa skatt på årets totalresultat	-602	-172

MB NOT 14 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT

SKATT DEL 2

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Skatt redovisad i balansräkningen		
Aktuell skatteskuld(-)/skattefordran(+)	-326	-146
Uppskjuten skatteskuld (-)/skattefordran(+)	-515	-589
Ingående balans uppskjuten skatteskuld(-)/skattefordran(+)	-589	-758
Redovisat över resultaträkningen	60	119
Omklassificering till aktuell skatt efter fusion	0	0
Omräkningsdifferens	15	50
Utgående balans uppskjuten skatteskuld (-)/skattefordran (+)	-515	-589
Uppskjuten skatteskuld /skattefordran är hänförlig till		
Övervärden utlåning vid rörelseförvärv Bank Norwegian	-262	-299
Övervärden immateriella tillgångar vid rörelseförvärv Bank Norwegian	-264	-298
Övrigt	11	4
Underskottsavdrag	0	4
Uppskjuten skatteskuld(-)/skattefordran (+) enligt balansräkningen	-515	-589
Uppskjuten skatt som förväntas återvinnas inom 12 mån	-69	-77
Uppskjuten skatt som förväntas återvinnas efter 12 mån	-512	-512

MB NOT 15 TILLGODOHAVANDE HOS CENTRALBANKER OCH UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Centralbanker utlåning i SEK	8 235	815
Centralbanker utlåning i utländsk valuta	1 073	357
Kreditinstitut utlåning i SEK	750	1 730
Kreditinstitut utlåning i utländsk valuta	1 056	788
Summa	11 115	3 690

Av moderbolagets utlåning till kreditinstitut ingår SEK 826m (551) i ställda panter för skulder till kreditinstitut och emitterade värdepapper.

MB NOT 16 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Värderade till upplupet anskaffningsvärde:		
Hushåll	113 971	100 507
Summa	113 971	100 507

Av moderbolagsposten ingår SEK 14 516m (8 124) i ställda panter för skulder till kreditinstitut samt emitterade värdepapper. Utlåning sker i respektive lands valuta. Geografisk fördelning framgår av not MB 2. Av utlåningen har SEK 87 378m (78 358) löptid på längre än ett år.

MB NOT 17 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

Värdepapper till ett värde av SEK 9 919m (6 949) har en löptid på över ett år och resterande under ett år. För ytterligare information om värdering av obligationer och räntebärande värdepapper se not MB 32.

SEKm	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Innehav fördelat på emittent	REDOVISAT VÄRDE		NOMINELLT VÄRDE		RÄNTEBINDNINGSDURATION	
Stater	172	2 560	173	2 570	0,67	0,10
<i>varav belåningsbara statsskuldsförbindelser</i>	115	1 200	115	1 200	0,86	0,01
Kommuner	2 049	2 630	2 037	2 601	0,14	0,26
<i>varav belåningsbara statsskuldsförbindelser</i>	1 528	-	1 517	-	0,14	-
Säkerställda obligationer	9 316	7 450	9 238	7 386	0,18	0,18
Övrigt	2 530	1 786	2 512	1 706	0,19	0,23
Totalt	14 067	14 372	13 960	14 263	0,18	0,19

MB NOT 18 AKTIER OCH ANDELAR

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Bokfört värde		
Aktier och andelar, onoterade ¹	102	150
Totalt	102	150

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

MB NOT 19 AKTIER I KONCERNFÖRETAG

FÖRETAG ¹	ORG. NUMMER	SÄTE	KAPITAL- ANDEL	RÖST- ANDEL	ANTAL AKTIER	BOKFÖRT VÄRDE SEK	
						2024-12-31	2023-12-31
NOBA Sverige AB	556794-0126	Stockholm	100%	100%	100 000	100 000	100 000
Nordax Sverige 5 AB	559229-0695	Stockholm	100%	100%	500 000	500 000	500 000
Nordax Sweden Mortgage 1 AB (publ)	559366-8733	Stockholm	100%	100%	50 000	500 000	500 000
NOBA Finland 1 AB (publ)	559446-7598	Stockholm	100%	100%	50 000	500 000	500 000
Svensk Hypotekspension AB	556630-4985	Stockholm	100%	100%	14 882 661	1 028 405 070	1 028 405 070
Totalt						1 030 005 070	1 030 005 070

¹ Koncernföretaget Lilienthal Finance Limited (org.nummer 637088, säte Dublin) är under likvidering. Bokfört värde per den 31 december 2024 SEK 0 (0).

SÄKRINGSREDOVISNING

					ÅRETS		ACKUMULERAD	
					VÄRDEFÖRÄNDRING		VÄRDEFÖRÄNDRING	
					REDOVISAD I		SOM ANVÄNTS FÖR	
	NOMINELLT BELOPP		REDOVISAT VÄRDE		TOTALRESULTAT		INEFFEKTIVITET	
SEKm	24-12-31	23-12-31	24-12-31	23-12-31	24-12-31	23-12-31	24-12-31	23-12-31
Kassaflödessäkringar								
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>								
Inlåning från allmänheten	-	-	2 624	1 036	-18	40	22	40
Emitterade värdepapper	-	-	398	500	13	86	0	-13
Efterställda skulder	-	-	1 039	1 047	-13	53	-67	-54
Säkringsinstrument - Ränteswappar, positivt värde	2 280	1 150	91	84	26	-129	-	-
Säkringsinstrument - Ränteswappar, negativt värde	1 782	1 433	-42	-49	-8	-50	-	-
Säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet								
<i>Valutarelaterade kontrakt</i>								
Nettoinvestering i utlandsverksamhet ¹	-	-	13 761	10 979	128	-216	-27	-154
Säkringsinstrument - Valutaderivat, positivt värde	7 593	8 495	89	200	-111	156	-	-
Säkringsinstrument - Valutaderivat, negativt värde	6 168	2 484	-61	-45	-16	60	-	-
Summa säkrad post	-	-	17 924	13 562	110	-37	-72	-47
Summa säkringsinstrument	17 823	13 562	77	190	-110	37	-	-
Summa ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	-	-	-	-	0	0	-	-

MB NOT 20 DERIVAT

LÖPTIDSPROFIL OCH GENOMSNITTSPRIS FÖR SÄKRINGSINSTRUMENT

SEKm	NOMINELLT BELOPP ÅTERSTÅENDE KONTRAKTSENLIG LÖPTID			
31 DECEMBER 2024	<1 ÅR	1-5 ÅR	>5 ÅR	SUMMA
Kassaflödessäkringar				
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>				
Nominellt belopp	399	389	3 274	4 061
Genomsnittlig fast ränta	1,12	3,89	2,44	-
Säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet				
<i>Valutarelaterade kontrakt</i>				
Nominellt belopp	13 761	-	-	13 761
Genomsnittlig terminskurs	0,97	-	-	-

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

MB NOT 21 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

SEKm	GOODWILL	VARUMÄRKE	FÖRVÄRVADE KUND- RELATIONER	INTERNT UTVECKLAD PROGRAMVARA	ÖVRIGT	TOTALT
Anskaffningsvärde 2024-01-01	5 983	-	1 734	231	160	8 108
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	-	-	-	63	17	80
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-	-98	-44	-142
Valutaeffekt	-130	-	-38	-7	7	-168
Anskaffningsvärde 2024-12-31	5 853	-	1 696	183	140	7 872
Ackumulerade av- och nedskrivningar 2024-01-01	-998	-	-289	-138	-141	-1 566
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-	98	44	142
Årets avskrivningar	-456	-	-132	21	-13	-622
Årets nedskrivningar	-	-	-	-	-	-
Valutaeffekt	28	-	8	-12	13	37
Ackumulerade av- och nedskrivningar 2024-12-31	-1 426	-	-413	-70	-97	-2 006
Bokfört värde 2024-12-31	4 427	-	1 283	113	43	5 865

SEKm	GOODWILL	VARUMÄRKE	FÖRVÄRVADE KUND- RELATIONER	INTERNT UTVECKLAD PROGRAMVARA	ÖVRIGT	TOTALT
Anskaffningsvärde 2023-01-01	6 377	-	1 848	195	161	8 581
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	-	-	-	48	-	48
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-	-	-1	-1
Valutaeffekt	-394	-	-114	-12	0	-520
Anskaffningsvärde 2023-12-31	5 983	-	1 734	231	160	8 108
Ackumulerade av- och nedskrivningar 2023-01-01	-573	-	-166	-133	-130	-1 002
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-	-	1	1
Årets avskrivningar	-465	-	-136	-9	-11	-621
Årets nedskrivningar	-	-	-	-2	-6	-8
Valutaeffekt	40	-	13	6	5	64
Ackumulerade av- och nedskrivningar 2023-12-31	-998	-	-289	-138	-141	-1 566
Bokfört värde 2023-12-31	4 985	-	1 445	93	19	6 542

MB NOT 22 MATERIELLA TILLGÅNGAR

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Anläggningstillgångar		
Anskaffningsvärde vid årets början	42	38
- förvärv under året	3	5
- utrangerat under året	-14	-1
Anskaffningsvärde vid årets utgång	32	42
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	-32	-28
- årets avskrivningar	-5	-5
- utrangerat under året	14	1
Ackumulerade avskrivningar vid årets utgång	-23	-32
Bokfört värde	8	10

MB NOT 23 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Fordringar på koncernbolag	3 948	2 318
Kontantsäkerhet för derivat	11	135
Övrigt	154	140
Summa	4 113	2 593

MB NOT 24 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Förutbetalda kostnader	72	59
Summa	72	59

MB NOT 25 INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Insättningskonton	113 439	96 788
<i>varav svenska kronor</i>	22 488	27 337
<i>varav utländsk valuta</i>	90 951	69 451
Summa	113 439	96 788

MB NOT 26 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

SEKm	LÖPTID	2024-12-31	2023-12-31
Obligationer utgivna av NOBA Bank Group AB (publ) (tidigare Nordax Bank AB (publ))			
Obligation utgiven av NOBA Bank Group AB (publ) emitterat i SEK	Dec 2024		601
Obligation utgiven av NOBA Bank Group AB (publ) emitterat i SEK	Feb 2025	503	504
<i>varav återköpt 2024</i>		-103	-
Obligation utgiven av NOBA Bank Group AB (publ) emitterat i SEK	Jun 2027	501	-
Obligation utgiven av NOBA Bank Group AB (publ) emitterat i SEK	Dec 2027	1 002	-
Obligationer utgivna av Bank Norwegian ASA (publ) före november 2021, netto¹			
Obligation utgiven av Bank Norwegian ASA (publ) emitterat i NOK	Maj 2024	-	1 652
Obligation utgiven av Bank Norwegian ASA (publ) emitterat i NOK	Mar 2025	-	526
Obligation utgiven av Bank Norwegian ASA (publ) emitterat i SEK	Mar 2025	-	102
Summa		1 903	3 385

Emitterade värdepapper i NOBA Bank Group är noterade på Nasdaq Stockholm.

Beloppen ovan avser emitterade volymer inklusive avgifter och ränta till externa investerare.

MB NOT 27 SKULDER TILL VÄRDEPAPPERISERINGSFÖRETAG

NOBA Bank Group AB (publ) har, via sina helägda dotterbolag Nordax Sverige 5 AB (publ), Nordax Sweden Mortgage 1 AB (publ) och NOBA Finland 1 AB (publ), genomfört värdepapperiseringar där portföljer med fordringar överförs till respektive dotterbolag. Respektive företag för värdepapperisering finansieras delvis med externa lån och delvis med kapitaltillskott och/eller interna lån från NOBA Bank Group AB (publ). NOBA Bank Group AB (publ) har utvärderat huruvida betydande risker och fördelar med de överförda portföljerna har överförts till respektive företag för värdepapperisering. Resultatet från den genomförda analysen visar att NOBA

Bank Group AB (publ) genom sin finansiering av företagen för värdepapperisering behåller betydande risker och fördelar. Kriterierna för att boka bort portföljerna från balansräkningen är därmed inte uppfyllda, och portföljerna redovisas i balansräkningen för NOBA Bank Group AB (publ). NOBA Bank Group AB (publ) redovisar därför en skuld till företagen för värdepapperisering under posten skulder till värdepapperiseringsföretag på balansräkningen och en därmed förknippad ränteutgift i resultaträkningen.

Det bokförda värdet av poster som är hänförliga till värdepapperisering framgår av nedanstående tabell.

	31 DECEMBER 2024	31 DECEMBER 2023
SEKm	REDOVISAT VÄRDE	REDOVISAT VÄRDE
Överförda finansiella tillgångar		
Utlåning till allmänheten	14 492	8 653
Totalt överförda finansiella tillgångar	14 492	8 653
Skulder associerade med de överförda finansiella tillgångarna		
Skulder till värdepapperiseringsföretag	9 530	5 383
Totalt skulder associerade med de överförda finansiella tillgångarna	9 530	5 383
Nettoposition	4 962	3 270

MB NOT 28 ÖVRIGA SKULDER

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Leverantörsskulder	95	137
Skuld till koncernbolag	415	471
Kontantsäkerhet för derivat	80	30
Övrigt	690	946
Summa	1 280	1 584

MB NOT 29 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna kostnader	468	328
Summa	468	328

MB NOT 30 EFTERSTÄLLDA SKULDER

Förlagslånen, så kallade Tier 2-obligationer, kan endast förtidsinlösas med godkännande från Finansinspektionen. Senast vid förfallodagen ska lånen lösas. Lånevillkoren innehåller ingen konverteringsmekanik eller restriktioner för räntebetalningar.

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Förlagslån	1 840	1 729
Summa	1 840	1 729

1:A MÖJLIGA

SPECIFIKATION

2024-12-31	VALUTA	EMISSIONS- DATUM	NOMINELLT BELOPP	KUPONGRÄNTA	FÖRTIDS- LÖSENDATUM	FÖRFALLODAG
Förlagslån	SEK	2021-10-29	650	Stibor 3 mån +275 bp	2026-10-29	2031-10-29
Förlagslån	NOK	2023-06-15	386	Nibor 3 mån +700 bp	2028-06-15	2033-09-15
Förlagslån	SEK	2023-06-15	351	Stibor 3 mån +700 bp	2028-06-15	2033-09-15
Förlagslån	EUR	2024-01-18	459	Euribor 3 mån +700 bp	2029-01-18	2034-01-18

1:A MÖJLIGA

SPECIFIKATION

2023-12-31	VALUTA	EMISSIONS- DATUM	NOMINELLT BELOPP	KUPONGRÄNTA	FÖRTIDS- LÖSENDATUM	FÖRFALLODAG
Förlagslån	SEK	2019-05-28	350	STIBOR 3 mån +415 bp	2024-05-28	2029-05-28
Förlagslån	SEK	2021-10-29	650	STIBOR 3 mån +275 bp	2026-10-29	2031-10-29
Förlagslån	NOK	2023-06-15	397	NIBOR 3 mån +700 bp	2028-06-15	2033-09-15
Förlagslån	SEK	2023-06-15	351	STIBOR 3 mån +700 bp	2028-06-15	2033-09-15

MB NOT 31 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

VÄRDERINGAR

SEKm

31 DECEMBER 2024	VERKLIGT VÄRDE I RESULTATRÄKNINGEN					SUMMA
	Obligatoriskt	Verkligt värde option	Derivat identifierade som säkringsinstrument	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	9 309	9 309
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	309	-	-	1 334	0	1 643
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-	1 806	1 806
Utlåning till allmänheten	-	-	-	-	113 971	113 971
Obligationer och andra ränteb. värdepapper	4 368	-	-	7 822	234	12 424
Aktier och andelar	15	-	-	87	-	102
Derivat	76	-	179	-	-	255
Fordran på koncernbolag	-	-	-	-	3 930	3 930
Övriga tillgångar	-	-	-	-	11	11
Summa tillgångar	5 002	-	179	9 243	129 027	143 451
Skulder						
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	113 439	113 439
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	1 903	1 903
Skuld till värdepapperiseringsföretag	-	-	-	-	9 530	9 530
Derivat	169	-	103	-	-	272
Skuld till koncernbolag	-	-	-	-	15	15
Övriga skulder	-	-	-	-	200	200
Efterställda skulder	-	-	-	-	1 840	1 840
Summa skulder	169	-	103	0	126 927	127 199
31 DECEMBER 2023						
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	1 173	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	-	-	-	-	1 200	1 200
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-	2 517	2 517
Utlåning till allmänheten	-	-	-	-	100 507	100 507
Obligationer och andra ränteb. värdepapper	11 483	-	-	1 743	-	13 226
Aktier och andelar	23	-	-	127	-	150
Derivat	41	-	283	-	-	324
Fordran på koncernbolag	-	-	-	-	2 295	2 295
Övriga tillgångar	-	-	-	-	135	135
Summa tillgångar	11 547	-	283	1 870	107 827	121 527
Skulder						
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	96 788	96 788
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	3 385	3 385
Skuld till värdepapperiseringsföretag	-	-	-	-	5 383	5 383
Derivat	331	-	94	-	-	425
Skuld till koncernbolag	-	-	-	-	43	43
Övriga skulder	-	-	-	-	219	219
Efterställda skulder	-	-	-	-	1 729	1 729
Summa skulder	331	-	94	-	107 547	107 972

MB NOT 32 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN

VÄRDEN

SEKm	REDOVISAT	VERKLIGT	ÖVERVÄRDE (+)
31 DECEMBER 2024	VÄRDE	VÄRDE	UNDERVÄRDE (-)
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	9 309	9 309	-
Belåningsbara statsskuldsförbindelser ¹	1 643	1 643	-
Utlåning till kreditinstitut ¹	1 806	1 806	-
Utlåning till allmänheten	113 971	130 528	16 557
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	12 424	12 424	-
Aktier och andelar	102	102	-
Derivat	255	255	-
Fordran på koncernbolag	3 930	3 930	-
Övriga tillgångar	11	11	-
Summa tillgångar	143 451	160 008	16 557
Skulder			
Inlåning från allmänheten ¹	113 439	113 439	-
Emitterade värdepapper	1 903	1 904	1
Skuld till värdepapperiseringsföretaget	9 530	9 530	-
Derivat	272	272	-
Skulder på koncernbolag	15	15	-
Övriga skulder	200	200	-
Efterställda skulder ³	1 840	1 887	47
Summa skulder	127 199	127 247	48
31 DECEMBER 2023			
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 173	1 173	-
Belåningsbara statsskuldsförbindelser ¹	1 200	1 200	-
Utlåning till kreditinstitut ¹	2 517	2 517	-
Utlåning till allmänheten	100 507	114 315	13 808
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 226	13 226	-
Aktier och andelar	150	150	-
Derivat	324	324	-
Fordran på koncernbolag	2 295	2 295	-
Övriga tillgångar	135	135	-
Summa tillgångar	121 527	135 335	13 808
Skulder			
Inlåning från allmänheten ¹	96 788	96 788	-
Emitterade värdepapper	3 385	3 362	-23
Skuld till värdepapperiseringsföretaget	5 383	5 383	-
Derivat	425	425	-
Skulder på koncernbolag	43	43	-
Övriga skulder	219	219	-
Efterställda skulder	1 729	1 673	-56
Summa skulder	107 972	107 893	-79

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

MB NOT 32 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN

FINANSIELLA INSTRUMENT VÄRDERADE TILL NIVÅ 3

SEKm	AKTIER OCH ANDELAR	SUMMA
Ingående balans 1 januari 2024	150	150
Valutakursförändring	0	0
Redovisat i resultaträkning	-7	-7
Förluster (-) redovisade i övrigt totalresultat	-40	-40
Utgående balans 31 december 2024	102	102
Ingående balans 1 januari 2023	168	168
Valutakursförändring	2	2
Redovisat i resultaträkning	2	2
Förluster (-) redovisade i övrigt totalresultat	-22	-22
Utgående balans 31 december 2023	150	150

REDOVISADE TILL VERKLIGT VÄRDE

SEKm	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	SUMMA
31 DECEMBER 2024				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	669	974	-	1 643
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 693	2 497	-	12 190
Aktier och andelar	-	-	102	102
Derivat	-	255	-	255
Summa tillgångar	10 362	3 726	102	14 190
Skulder				
Derivat	-	272	-	272
Summa skulder	-	272	-	272
31 DECEMBER 2023				
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10 390	2 836	-	13 226
Aktier och andelar	-	-	150	150
Derivat	-	324	-	324
Summa tillgångar	10 390	3 160	150	13 700
Skulder				
Derivat	-	425	-	425
Summa skulder	-	425	-	425

MB NOT 32 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN

REDOVISADE TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

SEKm

31 DECEMBER 2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	SUMMA
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	9 309	-	-	9 309
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	0	-	-	0
Utlåning till kreditinstitut	-	1 806	-	1 806
Utlåning till allmänheten	-	-	113 971	113 971
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	234	234
Fordran på koncernbolag	-	-	3 930	3 930
Övriga tillgångar	-	-	11	11
Summa tillgångar	9 309	1 806	118 146	129 261
Skulder				
Inlåning från allmänheten	-	-	113 439	113 439
Emitterade värdepapper	-	1 903	-	1 903
Skuld till värdepapperiseringsföretag	-	-	9 530	9 530
Skulder på koncernbolag	-	-	15	15
Övriga skulder	-	-	200	200
Efterställda skulder	-	1 840	-	1 840
Summa skulder	-	3 743	123 184	126 927
31 DECEMBER 2023				
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 173	-	-	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 200	-	-	1 200
Utlåning till kreditinstitut	-	2 517	-	2 517
Utlåning till allmänheten	-	-	100 507	100 507
Fordran på koncernbolag	-	-	2 295	2 295
Övriga tillgångar	-	-	135	135
Summa tillgångar	2 373	2 517	102 937	107 827
Skulder				
Inlåning från allmänheten	-	-	96 788	96 788
Emitterade värdepapper	-	3 385	-	3 385
Skuld till värdepapperiseringsföretag	-	-	5 383	5 383
Skulder på koncernbolag	-	-	43	43
Övriga skulder	-	-	219	219
Efterställda skulder	-	1 729	-	1 729
Summa skulder	-	5 114	102 433	107 547

MB NOT 33 TILLGÅNGAR OCH SKULDER I UTLÄNDSK VALUTA

Då redovisning av derivat skiljer sig från hur derivat beaktas vid beräkning av valutaexponering är skillnaden mellan tillgångar och skulder i respektive valuta inte samma sak som nettoexponering för valutarisk, vilken framgår av MB not 2. I balansräkningen redovisas alla derivat med positivt värde

som tillgångar och alla derivat med negativt värde som skulder. Vid beräkning av valutaexponering räknas valutaderivat som en positiv och en negativ exponering i swappens två valutor motsvarande de belopp som växlas vid förfallodagen. Räntederivat beaktas inte vid beräkning av valutaexponering.

SEKm

31 DECEMBER 2024	SEK	NOK	EUR	DKK	TOTALT
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	8 232	68	1 010	-	9 309
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	927	600	-	115	1 643
Utlåning till kreditinstitut	270	270	751	515	1 806
Utlåning till allmänheten	40 523	28 068	36 778	8 602	113 971
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	4 904	5 219	1 720	581	12 424
Immateriella tillgångar ¹	156	5 709	-	-	5 865
Övrigt	5 161	271	22	3	5 456
Summa tillgångar före derivat	60 172	40 206	40 281	9 816	150 476
Derivat ²	177	13	62	4	255
Summa tillgångar efter derivat	60 349	40 219	40 343	9 820	150 731
Skulder					
Inlåning från allmänheten	23 836	14 824	62 370	12 409	113 439
Emitterade värdepapper	1 903	-	-	-	1 903
Efterställda skulder	987	386	467	-	1 840
Övrigt	8 274	2 110	1 791	58	12 232
Eget kapital	21 045	-	-	-	21 045
Summa skulder och eget kapital före derivat	56 044	17 320	64 628	12 467	150 459
Derivat ³	150	97	25	-	272
Summa skulder och eget kapital efter derivat	56 194	17 417	64 653	12 467	150 731

¹ De immateriella tillgångar som uppkom vid förvärvet av Bank Norwegian ingår inte i valutaexponeringen enligt kapitaltäckningen genom det undantag som NOBA erhållit av finansinspektionen.

² Valutaswappar med positivt värde har räknats som en tillgång i valutan som erhålls vid slutväxlingen.

³ Valutaswappar med negativt värde har räknats som en skuld i valutan som betalas vid slutväxlingen.

MB NOT 33 TILLGÅNGAR OCH SKULDER I UTLÄNDSK VALUTA

31 DECEMBER 2023	SEK	NOK	EUR	DKK	TOTALT
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	816	72	285	0	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 200	-	-	-	1 200
Utlåning till kreditinstitut	1 736	252	384	145	2 517
Utlåning till allmänheten	36 080	25 258	32 066	7 103	100 507
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	4 286	6 632	1 717	591	13 226
Immateriella tillgångar ¹	112	6 430	-	-	6 542
Övrigt	3 464	226	158	126	3 974
Summa tillgångar före derivat	47 694	38 870	34 610	7 965	129 139
Derivat ²	318	1	5	-	324
Summa tillgångar efter derivat	48 012	38 871	34 615	7 965	129 463
Skulder					
Inlåning från allmänheten	27 428	17 143	41 022	11 195	96 788
Emitterade värdepapper	1 206	2 179	-	-	3 385
Efterställda skulder	1 335	394	-	-	1 729
Övrigt	6 343	1 588	179	48	8 158
Eget kapital	18 978	-	-	-	18 978
Summa skulder och eget kapital före derivat	55 290	21 304	41 201	11 243	129 038
Derivat ³	258	158	9	-	425
Summa skulder och eget kapital efter derivat	55 548	21 462	41 210	11 243	129 463

¹ De immateriella tillgångar som uppkom vid förvärvet av Bank Norwegian ingår inte i valutaexponeringen enligt kapitaltäckningen genom det undantag som NOBA erhållit av finansinspektionen.

² Valutaswappar med positivt värde har räknats som en tillgång i valutan som erhålls vid slutväxlingen.

³ Valutaswappar med negativt värde har räknats som en skuld i valutan som betalas vid slutväxlingen.

MB NOT 34 UPPLYSNINGAR OM KASSAFLÖDESANALYSEN

SEKm	2024	2023
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster		
Orealiserade valutakurseffekter	430	-620
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	39	41
Avskrivningar av transaktionsövertvärden	588	601
Periodisering av finansieringskostnader	16	13
Periodisering av förvärvat övertvärden utlåning till allmänheten	191	194
Orealiserade värdeförändringar på obligationer och andra räntebärande värdepapper	-6	-25
Värdeförändring aktier och andelar	7	-5
Orealiserade värdeförändringar på derivat	-481	290
Kreditförluster	5 061	4 428
Nedskrivning av andelar i dotterföretag	-	11
Summa	5 845	4 928
Erhållna och betalda räntor		
SEKm	2024	2023
I kassaflödet från den löpande verksamheten ingår erhållen och betald ränta med följande belopp		
Erhållen ränta	12 079	10 416
Betald ränta	4 355	3 064

MB NOT 35 STÄLLDA SÄKERHETER OCH ÅTAGANDEN

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Ställda säkerheter för egna skulder		
Utlåning till allmänheten	14 516	8 124
Kontantsäkerheter för derivat	11	135
Summa	14 527	8 259

SEKm	2024-12-31	2023-12-31
Åtaganden		
Beviljade men ej utbetalda lån	60	73
Beviljade men ej utnyttjade kortkrediter	58 044	58 107
Summa	58 104	58 180
Varav föremål för nedskrivningsprövning	58 104	58 180

Samtliga ställda säkerheter avser den tillgångsrelaterade finansieringsverksamhet; värdepapperisering och finansiering mot pant hos internationella banker samt derivatkontrakt. Säkerheterna avser panträtt i bland annat dotterbolag och kundfordringar, depositioner och spärrade bankmedel, vilka kan tas i anspråk av finansiärer eller motparter om koncernbolagen inte uppfyller sina förpliktelser eller sköter sina åtaganden i egenskap av kredittagare.

NOBA Bank Group AB (publ) har utfärdat ett finansiellt stödbrev till Lilienthal Finance Ltd som löpte ut 2023-12-31. För övrig information om derivat se not 22.

MB NOT 36 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

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

Under året har Svensk Hypotekspension, genom dotterbolaget Svensk Hypotekspension 5 AB (publ), utökat sin warehouse finansiering med en internationell bank. I samband med detta minskade den koncerninterna finansieringen mellan NOBA Bank Group AB (publ) (som långgivare) och Svensk Hypotekspension AB (som låntagare) med motsvarande belopp.

I samband med förvärvet av Bank Norwegian ASA emitterade NOBA Bank Group AB (publ) SEK 650 miljoner i supplementärkapital, vilket tecknades av NOBA Group AB. NOBA Bank Group AB har kostnader för ränta (avseende supplementärkapital) och management avgifter till NOBA Group AB. Den 1 juli genomfördes en koncernintern fusion genom vilken NOBA Holding AB (publ) respektive NOBA Group AB (publ) absorberades av NOBA Bank Group AB (publ). NOBA Holding AB (publ) och NOBA Group AB (publ) har därmed upplösts.

Koncernens verksamhet har inte och förväntas inte påverkas av fusionen. Till följd av fusionen har NOBA Bank Group AB (publ) inträtt som emittent och övertagit samtliga åtaganden och förpliktelser under de obligationer som ursprungligen var emitterade av NOBA Holding AB (publ). I samband med nedströmsfusionen upphörde samtliga koncerninterna fordringar och skulder.

Som övriga närstående, ur ett koncernperspektiv, ingår därutöver Nordic Capital Fund VIII och Nordic Capital Fund IX och de bolag som fonderna har ett bestämmande inflytande i. Dessa transaktioner sker på marknadsmässiga villkor och är en del av ordinarie verksamhet och kostnaden uppgår för perioden till SEK 76 miljoner (60).

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

SEKm	FORDRINGAR		SKULDER		INTÄKTER		KOSTNADER	
	24-12-31	23-12-31	24-12-31	23-12-31	24-12-31	23-12-31	24-12-31	23-12-31
NOBA Holding AB (publ)	-	5	-	-19	-	-	-	-
NOBA Group AB (publ)	-	5	-	-680	-	-	-28	-62
Svensk Hypotekspension AB	3 928	2 237	-15	-47	246	149	0	-1
NOBA Sverige AB	7	63	-7	-63	0	0	-	-
Nordax Sverige 5 AB (publ)	7	0	-301	-256	72	51	-	-
Nordax Sweden Mortgage 1 AB (publ)	1	0	-54	-18	5	-	-	-2
NOBA Finland 1 AB (publ)	4	0	-31	-	37	-	-	-
Lilienthal Finance Ltd	-	-	-6	-21	-	-	-	-25
Övriga närstående	234	-	0	-4	3	-	-76	-60
Summa	4 182	2 310	-415	-1 109	363	200	-104	-150

MB NOT 37 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGENS UTGÅNG

Den 1 januari trädde de nya reglerna i tillsynsförordningen, CRR, och kapitaltäckningsdirektivet, CRD i kraft även om flera förändringar har ett senare implementeringsdatum eller långa övergångsperioder. För mer information se not 5.

I januari meddelade Avanza, som en följd av Finansinspektionens ställningstagande kring inlåning via inlåningsplattformar, att de under ordnade former kommer sluta erbjuda inlåningskonton via samarbetspartners. NOBA erbjuder kunder inlåning via Avanzas plattform. Upphörandet av samarbetet bedöms inte ha någon påverkan på NOBAs övergripande finansieringsstrategi eller finansieringskostnad. NOBA har en stark och väl diversifierad finansieringsplattform och inlåning från Avanza utgör endast ca 8 procent av NOBAs totala skulder. Vidare har NOBA för avsikt att tekniskt migrera kunderna vid samarbetets upphörande med en ambition att bibehålla en god andel av kunderna också efter migrering. Avanza har i april formellt sagt upp avtalet, vilket har 12 månaders uppsägningstid och samarbetet kommer därmed upphöra i april 2026.

Under februari månad genomfördes den sista migreringen till NOBA Banks nya kärnbanksplattform, vilket markerar slutpunkten för bankens IT-transformation och möjliggör fortsatt skalbarhet och lönsam tillväxt.

I mars avtalade NOBA om värdepapperiseringen av två portföljer med förfallna fordringar i Sverige och Finland (SRT-transaktioner). Portföljerna omfattade en bruttovolym om SEK 600m respektive EUR 47m. Transaktionen kommer ha en positiv effekt på resultat och kapitalbas under det första kvartalet 2025.

I mars emitterade NOBA seniora icke-säkerställda obligationer om SEK 800m samt NOK 300m.

Den 31 mars erhöll NOBA en bekräftad kreditrating från Nordic Credit Rating med betyget BBB, stabila utsikter.

Den 1 april tillträdde Johan Magnuson tjänsten som Chief Growth Officer och tog även plats i bankens ledningsgrupp. Johan kommer senast från rollen som Group Head of Financial Risk Management på NOBA.

Under april har världen präglats av en stor oro relaterad till införandet av handelstullar, till följd av den amerikanska handelspolitiken. NOBA följer omvärldsläget nära och ser för närvarande inte någon väsentlig påverkan på verksamheten.

Den 29 april meddelade Finansinspektionen utfallet av sin ÖUP-process och beslutade att NOBA individuell situation, omfattas av 0 procent i riskbaserad P2G. Finansinspektionen fastställde också ett riskbaserat kapitalkrav (P2R) om 1,41 procent.

MB NOT 38 FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Till årsstämman förfogande står följande fritt eget kapital:

SEK

Balanserad vinst	13 537 198 654
Fri överkursfond	4 468 933 041
Andra fria fonder	-860 869 803
Årets resultat	1 561 519 788
Innehavare av övrigt primärkapital	2 163 376 846
Summa	20 870 158 526

Styrelsen föreslår att till årsstämman förfogande fritt eget kapital disponeras på följande sätt:

SEK

att i ny räkning överföres	20 870 158 526
Summa	20 870 158 526

Koncernbidrag har mottagits från Nordax Sverige 5 AB, Nordax Sweden Mortgage 1 AB (publ) och NOBA Finland 1 AB (publ) om SEK 50 000 per bolag.

Per den 1 juli fusionerades NOBA Holding AB (publ) (org. nummer 559097-5743) och NOBA Group AB (publ) (org. nummer 556993-2485) med NOBA Bank Group AB (publ) genom en nedströms fusion med NOBA Bank Group AB (publ) som övertagande bolag. Fusionen genomfördes för att förenkla koncernstrukturen och innebar ingen betydande förändring av gränserna för det redovisande bolaget, NOBA Bank Group AB (publ), som med andra ord inte övertog några betydande poster. Fusionens ekonomiska substans bestod av en ersättning av de företagsinterna primärkapitaltillskotten och supplementärkapitalinstrumenten inom NOBA Bank Group AB (publ) med externa primärkapitaltillskott och supplementärkapitalinstrument som ursprungligen utfärdats av NOBA Holding AB (publ). På fusionsdagen övertog NOBA Bank Group AB alla rättigheter och skyldigheter som rörde de externt emitterade instrumenten.

Fusionen var en transaktion under gemensamt bestämmande inflytande. Baserat på det faktum att NOBA Bank Group AB (publ) är det övertagande bolaget och den ekonomiska substansen har fusionen redovisats baserat på de bokförda värdena av NOBA Bank Group AB (publ), NOBA Group AB (publ) och NOBA Holding AB (publ) utan beaktande av övervärden från NOBA Holding AB:s förvärv av NOBA Group AB. Värderingen av de tillgångar och skulder som övertogs i samband med fusionen gjordes i enlighet med det övertagande bolagets, NOBA Bank Group AB (publ), redovisningsprinciper. Skillnaden i värde mellan de överförda tillgångarna och de övertagna skulderna per fusionsdagen har redovisats i eget kapital som en effekt av fusionen. De överlåtande bolagens resultat till och med fusionsdagen, den 1 juli, ingår i fusionsdifferensen.

SEKm	2024-07-01
Övertagna tillgångar	
Utlåning till kreditinstitut	158
Aktuell skattefordran	16
Övriga tillgångar	23
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2
Summa övertagna tillgångar	199
Övertagna skulder	
Övriga skulder	1
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2
Summa övertagna skulder	3
Effekt av fusion i eget kapital	196

STYRELSENS FÖRSÄKRAN

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed i Sverige och koncernredovisningen har upprättats i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder. Årsredovisningen respektive koncernredovisningen ger en rättvisande bild av moderbolagets och koncernens

ställning och resultat. Vidare försäkras att förvaltningsberättelsen för moderbolaget respektive koncernen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av moderbolagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm den 29 april 2025

HANS-OLE JOCHUMSEN
ORDFÖRANDE

RICARD WENNERKLINT
STYRELSELEDAMOT

CHRISTOPHER EKDAHL
STYRELSELEDAMOT

RAGNHILD WIBORG
STYRELSELEDAMOT

BIRGITTA HAGENFELDT
STYRELSELEDAMOT

JACOB LUNDBLAD
VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

MARTIN TIVÉUS
STYRELSELEDAMOT

DANIELLA BERTLIN
STYRELSELEDAMOT, ARBETSTAGARREPRESENTANT

Vår revisionsberättelse har avgivits den 29 april 2025

Deloitte AB

JOHAN STENBÄCK
AUKTORISERAD REVISOR

REVISIONSBERÄTTELSE

TILL BOLAGSSTÄMMAN I NOBA BANK GROUP AB (PUBL) ORGANISATIONSNUMMER 556647-7286

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för NOBA Bank Group AB (publ) för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31 med undantag för bolagstyrningsrapporten på sidorna 32-38. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 22-163 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt IFRS Redovisningsstandarder, som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagstyrningsrapporten på sidorna 32-38. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Bedömningar och uppskattningar avseende värdering av lånefordringar

Redovisning och värdering av lånefordringar är ett område som till stor del påverkar bolagets och koncernens finansiella resultat och ställning. IFRS 9 kräver väsentliga bedömningar från bankens ledning för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster.

Väsentliga bedömningar inkluderar:

- Tolkning av kraven för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9, som återspeglas i bankens modell för beräkning av förväntade kreditförluster.
- Identifiering av exponeringar med signifikant försämring av kreditkvalitet.
- Antaganden som applicerats i modellen för beräkning av förväntade kreditförluster, såsom motpartens finansiella ställning, förväntade framtida kassaflöden och framtidsblickande makroekonomiska faktorer.

Per den 31 december 2024 uppgick koncernens utlåning till allmänheten till 124 448 Mkr (110 121 Mkr), med en reserv för förväntade kreditförluster på 11 637 Mkr (8 689 Mkr). Givet utlåningens väsentliga andel av de totala tillgångarna, den påverkan som den inneboende osäkerheten och subjektiviteten involverad i bedömningen av kreditreserveringsbehov ger, samt då upplysningskraven enligt IFRS 9 är betydande anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Se även redovisningsprinciper i not 3 avseende betydelsefulla uppskattningar i redovisningen och relaterade upplysningar om kreditrisk i not 4 samt not 15 avseende kreditförluster.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

- Vi har utvärderat att relevanta kontroller inom kreditreserveringsprocessen varit ändamålsenligt utformade och implementerade under året. Vi har också skapat oss en förståelse för processen för väsentliga beslut som utgjort del av godkännandeprocessen för reserven för förväntade kreditförluster.
- Vi har utvärderat, med stöd av specialister, modelleringsteknikerna och modellmetoderna mot kraven i IFRS 9. Vi har granskat ändamålsenligheten i modellerna som utvecklats för beräkningen av reserven för förväntade kreditförluster.
- Vi har, baserat på dataanalys, granskat ett urval av kreditengagemang i detalj för att bedöma huruvida kreditengagemang med en signifikant försämring av kreditkvalitet identifieras korrekt.
- Slutligen har vi granskat fullständigheten och tillförlitligheten i upplysningarna hänförliga till reserven för förväntade kreditförluster för att bedöma efterlevnaden av upplysningskraven enligt IFRS.

IT-system som stödjer fullständig och tillförlitlig finansiell rapportering

Bolaget och koncernen är beroende av sina IT-system för säkerställa fullständig och korrekt bearbetning av finansiella transaktioner samt upprätthålla en ändamålsenlig intern kontroll. Flertalet av koncernens interna kontroller för finansiell rapportering är beroende av automatiserade applikationskontroller samt integritet och fullständighet i de underlag som genereras av IT-systemen. Med hänsyn till den höga graden av IT-beroende, anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Följande risker identifierades som kan påverka den finansiella rapporteringen:

- Felaktiga och obehöriga förändringar av IT-miljön
- Bristande drifts- och övervakningsrutiner av IT-miljön
- Felaktig och bristande konfiguration av informationssäkerhet

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

- Vi har utvärderat kontroller vid förändringar i IT-miljön.
- Vi har granskat processen för övervakning av IT-system.
- Vi har granskat processen för identitets- och åtkomsthantering, inklusive tilldelning, förändring samt borttagande av behörigheter.
- Vi har utvärderat att processer och verktyg för att försäkra tillgänglighet till information baserat på användarbehov och verksamhetskrav, inklusive back-up av information och att återläsningsrutiner är lämpligt utformade.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-21 och 168-239. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS Redovisningsstandarder så som de antagits av EU.

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för NOBA Bank Group AB (publ) för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens

ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 32-38 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Deloitte AB, utsågs till NOBA Bank Group AB (publ)s revisor av bolagsstämman 2024-05-17 och har varit bolagets revisor sedan 2017-04-27.

Stockholm, 29 april 2025
Deloitte AB

JOHAN STENBÄCK
AUKTORISERAD REVISOR

DEFINITIONER

KONCERNEN ANSER ATT TILLÄMPADE NYCKELTAL ÄR RELEVANTA FÖR ANVÄNDARNA AV DEN FINANSIELLA RAPPORTEN SOM ETT KOMPLEMENT FÖR ATT BEDÖMA DEN FINANSIELLA UTVECKLINGEN I KONCERNEN.

Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument (ROTE)

Periodens resultat efter avdrag för resultat hänförligt till innehavare av primärkapital i relation till eget kapital efter avdrag för immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument.

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).

Core ROTE

Se "Justerad avkastning på eget kapital från kärnverksamheter, exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument".

Genomsnittlig låneportfölj

Genomsnittlig utlåning till allmänheten.

Justerad avkastning på eget kapital från kärnverksamheter, exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument (Core ROTE)

Periodens justerade resultat, se justeringar under "periodens justerade resultat från kärnverksamheter", efter avdrag för resultat hänförligt till innehavare av primärkapital i relation till eget kapital efter avdrag för immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument.

Justerad kvot mellan kostnader och intäkter (K/I-tal)

Rörelsekostnader exklusive transformationskostnader i relation till rörelseintäkter.

Justerat resultat för året från kärnverksamheter hänförligt till aktieägare

Årets resultat exklusive transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsöverbärden, samt resultat från portföljer inom rörelsesegmentet "Övrigt" hänförligt till aktieägare.

Justerat resultat per aktie från kärnverksamheter

Periodens justerade resultat, se justeringar under "periodens justerade resultat från kärnverksamheter", hänförligt till aktieägare i relation till antal aktier.

Justerat rörelseresultat från kärnverksamheter

Rapporterat rörelseresultat exklusive transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsöverbärden, samt resultat från portföljer inom rörelsesegmentet "Övrigt".

Kapitalbas¹

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kvot mellan kostnader och intäkter (K/I-tal)

Rörelsekostnader i relation till rörelseintäkter.

Kreditförluster (%)

Kreditförluster, netto i relation till genomsnittlig låneportfölj.

Kärnprimärkapital¹

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

Kärnprimärkapitalrelation¹

Kärnprimärkapital i relation till riskexponeringsbeloppet.

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

DEFINITIONER

Likviditetsreserv

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

Likviditetstäckningsgrad (LCR)¹

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

Medelantalet heltidsanställda

Medeltalet under perioden av antalet arbetade timmar omräknat till helårsekvivalenter (FTE). Exkluderar långtids-sjukskrivna samt föräldralediga.

Primärkapital¹

Kärnprimärkapital plus övrigt primärkapital.

Primärkapitalrelation¹

Primärkapital i relation till riskexponeringsbeloppet.

Resultat per aktie

Årets resultat hänförligt till aktieägare i relation till antal aktier.

Riskexponeringsbelopp¹

Totala tillgångar och poster som inte tas upp i balansräkningen, viktade i enlighet med kapitaltäckningsreglerna för kredit- och marknadsrisker. De operativa riskerna mäts och adderas som riskexponeringsbelopp.

ROTE

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

Räntenettomarginal (%)

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.

Transaktionsöverbärden

Immateriella värden omfattande förvärvade kundrelationer, samt för moderbolaget även goodwill, i allt väsentligt relaterade till förvärvet av Bank Norwegian.

Transformationskostnader

Kostnader vilka uppkommer under en begränsad period med tydligt syfte att transformera banken till ett nytt och mer utvecklat "steady-state".

Total kapitalrelation¹

Total kapitalbas i relation till riskexponeringsbeloppet.

Övrigt primärkapital

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

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

AVSTÄMNING AV ALTERNATIVA NYCKELTAL

SEKm (om inte annat anges)	2024	2023	2022	2021	2020
Summa räntenetto	9 295	7 993	6 668	2 498	1 753
Utlåning till allmänheten, slutet av perioden	124 448	110 121	88 756	70 681	27 656
Genomsnittlig utlåning till allmänheten	117 457	100 370	79 413	37 825	26 605
Räntenettomarginal (%)	7,9%	8,0%	8,4%	6,6%	6,6%
Summa rörelsekostnader	-2 723	-2 945	-3 057	-1 626	-694
Transformationskostnader	349	419	526	687	75
Justerade rörelsekostnader	-2 374	-2 525	-2 531	-939	-619
Summa rörelseintäkter	9 884	8 503	6 954	2 630	1 814
Kvot mellan kostnader och intäkter (K/I-tal) (%)	27,5%	34,6%	44,0%	61,8%	38,3%
Justerad kvot mellan kostnader och intäkter (K/I-tal) (%)	24,0%	29,7%	36,4%	35,7%	34,1%
Kreditförluster exkl. initial effekt vid förvärv	-4 149	-3 907	-2 425	-476	-416
Utlåning till allmänheten, slutet av perioden	124 448	110 121	88 756	70 681	27 656
Genomsnittlig utlåning till allmänheten	117 457	100 370	79 413	37 825	26 605
Kreditförlustnivå (%)	3,5%	3,9%	3,1%	1,3%	1,6%
Rörelseresultat	2 878	1 515	1 329	-33	704
Transformationskostnader	349	419	526	687	75
Initial effekt vid förvärv	0	0	0	537	0
Avskrivning av transaktionsövertvärden	134	136	143	24	0
Justerat rörelseresultat från segment "Övrigt"	84	178	268	-11	-
Justerat rörelseresultat från kärnverksamheter	3 445	2 249	2 267	1 205	-
Periodens resultat, hänförligt till aktieägare	1 999	1 067	882	-40	549
Justerat resultat för året från kärnverksamheter hänförligt till aktieägare	2 435	1 634	1 570	830	-
Summa eget kapital, slutet av perioden	22 678	19 991	19 754	18 953	3 352
Immateriella tillgångar, slutet av perioden	7 965	8 208	8 892	9 044	1 004
Primärkapitalinstrument, slutet av perioden	2 163	1 354	1 470	1 757	0
Genomsnittlig summa eget kapital	21 509	19 900	19 245	6 643	3 043
Genomsnittliga immateriella tillgångar	8 081	8 454	9 018	2 610	1 007
Genomsnittliga primärkapitalinstrument	1 998	1 448	1 585	351	0
Genomsnittligt netto av eget kapital, immateriella tillgångar samt primärkapital hänförligt till segment "Other"	114	163	144	59	-
Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument (ROTE) (%)	17,5%	10,7%	10,2%	-1,1%	27,0%
Justerad avkastning på eget kapital från kärnverksamheter exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument (Core ROTE) (%)	21,5%	16,6%	18,5%	22,9%	-
Periodens resultat, hänförligt till aktieägare	1 999	1 067	882	-40	549
Periodens justerade resultat från kärnverksamheter hänförligt till aktieägare	2 435	1 634	1 570	830	-
Genomsnittligt antal aktier ¹ (i miljoner)	500	500	500	500	500
Resultat per aktie¹ (SEK)	4,00	2,13	1,76	-0,08	1,10
Justerat resultat per aktie från kärnverksamheter¹ (SEK)	4,87	3,27	3,14	1,66	-

¹ Justerat för aktiesplit i tredje kvartalet 2024.

KOMMANDE RAPPORTERINGSTILLFÄLLEN

7 MAJ 2025 - DELÅRSRAPPORT JANUARI-MARS 2025

13 AUGUSTI 2025 - DELÅRSRAPPORT JANUARI-JUNI 2025

11 NOVEMBER 2025 - DELÅRSRAPPORT JANUARI-SEPTEMBER 2025

N

O

HÅLLBARHETSREDOVISNING 2024

B

A

VD HAR ORDET

Ett händelserikt år, inte bara för NOBAs hållbarhetsarbete, utan även i vår omvärld, vilket skapat svallvågor som förväntas påverka kommande hållbarhetslagstiftningar i EU. Samtidigt som vi både välkomnar ökad transparens och harmonisering, är det lika eftersträfvansvärt med ökad tydlighet och möjlighet till långsiktighet. I den här kontexten, och mot bakgrund av NOBAs strategiska inriktning att i möjligaste mån integrera hållbarhet i affären, har det under året varit naturligt att ytterligare kalibrera vår ambitionsnivå över tid, tillika fokusera på att skapa processer, struktur och långsiktighet i vårt hållbarhetsarbete. Primärt har tyngdpunkten legat på våra två enhetsspecifika områden; finansiell hälsa och ansvarsfull kreditgivning, där vi tillsammans med våra kunder fortsatt aktivt kan bidra positivt.

Under årets slutskede återbesökte vi den dubbla väsentlighetsanalys som NOBA genomförde första gången år 2023. Vid årets återbesök kunde vi, gemensamt över en mängd av NOBAs funktioner, ytterligare förfina, fokusera och utmana oss själva i vilka som är bankens väsentliga områden. Den uppdaterade analysen, om än något mindre i sin omfattning detta år, tycker jag än mer stringent reflekterar NOBAs väsentliga områden, tillika speglar vikten av att göra processen grundligt årligen då NOBAs affär och världen omkring oss, ständigt förändras och utvecklas.

Vi har även lyckats uppnå några viktiga milstolpar under hållbarhetsåret 2024. NOBA undertecknade officiellt FN:s Principer för ansvarsfull bankverksamhet. Ett ramverk för en hållbar banksektor som utvecklats genom ett samarbete mellan banker över hela världen och FN:s miljöprogram och finansinitiativ (UNEP FI). Principerna är det ledande ramverket för att säkerställa att bankernas strategi och praxis stämmer överens med den vision som fastställs genom FN:s mål för hållbar utveckling, samt Parisavtalet.

I slutet av 2024 fick NOBA också betyget C- från ratinginstitutet ISS ESG. Ett betyg som placerar NOBA på en konkurrenskraftig nivå bland nordiska och europeiska specialistbanker och bekräftar både bankens ambition och leverans inom hållbarhetsområdet.

NOBA har samtidigt lyckats slutföra den initiala implementeringen av en grupp-gemensam plattform för all framtida hållbarhetsdata. Ett viktigt steg som både kommer öka effektiviteten och spårbarheten i all hållbarhetsdata. Parallellt har vi tagit viktiga steg i syfte att göra scope-rapporteringen mer stringent, vilket tillsammans med en än mer utvecklad taxonomirapportering, gör att vi fått en gedigen överblick över bankens klimatavtryck.

NOBA står stadigt i sin ambitionsnivå och övertygelse, men är ödmjuka inför den komplexitet och resurskrävande arbete som kvarstår både för banken och samhället i stort. Sammanfattningsvis kan jag konstatera att den externa osäkerheten inte vacklat min eller NOBAs interna beslutsamhet kring vikten av ett gediget hållbarhetsarbete många år framöver.



JACOB LUNDBLAD
VD & ORDFÖRANDE FÖR ESG-KOMMITTÉN

ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

ALLMÄN GRUND FÖR UTARBETANDET AV HÅLLBARHETSREDOVISNINGEN

För andra året i rad följer NOBAs hållbarhetsredovisning ett format som inspirerats av EU:s direktiv Corporate Sustainability Reporting Directive ("CSRD")¹, tillika kraven i EU:s standard för hållbarhetsredovisning, European Sustainability Reporting Standards, ("ESRS"). Årets hållbarhetsredovisning överensstämmer dock inte fullt ut med ESRS-kraven, då förberedelserna för att möta CSRD och ESRS fortsätter under 2025. Hållbarhetsredovisningen har tagits fram i enlighet med den äldre lydelsen (innan den 1 juli 2024) av Årsredovisningslagen, samt i enlighet med Taxonomiförordningen.

Hållbarhetsredovisningen har upprättats på koncernnivå och har samma omfattning som den finansiella rapporteringen. Det inbegriper NOBA Bank Group AB (publ) ("NOBA" och/eller "banken") inklusive varumärket Nordax Bank, varumärket och bankens norska filial Bank Norwegian, samt varumärket och dotterbolaget Svensk Hypotekspension. Alla yttranden om strategier, policyer, åtgärder, mått och mål gäller NOBA och, om de inte redovisas separat, även filialen och dotterbolagen. Hållbarhetsredovisningen omfattar vidare hela NOBAs värdekedja, och när relevant, ges även information om uppströms och/eller nedströms verksamhet.

Redovisningen bygger på identifierade väsentliga områden som tagits fram baserat på den dubbla väsentlighetsanalys, som initialt genomfördes 2023 och uppdaterades 2024. Mer detaljerad beskrivning av den dubbla väsentlighetsanalysen återfinns under avsnittet Väsentliga områden.

MÅTT OCH OSÄKERHET I ESTIMAT

NOBA arbetar kontinuerligt med att utveckla datadrivna insikter inom hållbarhetsområdet. Därav presenteras delvis nya mått i denna hållbarhetsredovisning. Årets hållbarhetsredovisning innehåller endast mått på koncernnivå. Om måtten redovisats tidigare visas jämförelsetal, men för nya mått presenteras inte jämförelsetal.

Om uppskattningar har använts eller om det finns osäkerhet i utfall som rör de mått som använts i hållbarhetsredovisningen, anges detta tillsammans med respektive mått inom

varje standard. NOBA har i nuläget inte satt officiella mål för de väsentliga områdena, men har som ambition att fortsätta arbetet med att utveckla dessa som ett led i resan mot full integrering av CSRD.

AFFÄRSMODELL OCH STRATEGI

NOBA, som idag verkar under tre varumärken: Nordax Bank, Bank Norwegian och Svensk Hypotekspension, är den ledande specialistbanken i Norden och en av de ledande specialistbankerna i Europa. NOBA erbjuder privatpersoner privatlån, kreditkort, bolån, kapitalfrigöringskrediter och sparkonton. NOBA har ett brett produktutbud i fyra nordiska länder, erbjuder kreditkort i Tyskland, samt sparkonton i Tyskland, Spanien, Nederländerna och Irland.

NOBAs affärsmodell och strategi ämnar integrera hållbarhet i så många aspekter av verksamheten som möjligt, i syfte att skapa långsiktigt värde för alla intressenter. NOBAs vision är att bidra till ökad finansiell hälsa för fler. Det utgör kärnan i NOBAs affär, och därmed också i NOBAs hållbarhetsstrategi. Det exemplifieras genom produkterna NOBA erbjuder, metoden för verksamheten och sättet banken kommunicerar med kunderna och andra nyckelintressenter. Som bank är NOBA en del av en bransch som påverkar ekonomin hos miljontals hushåll, och är starkt beroende av förtroendet från både kunder, myndigheter och investerare. Inte minst för att säkerställa långsiktig finansiell stabilitet i den egna verksamheten såväl som i samhället i stort.

Genom hela sin historia har NOBA uppvisat stark tillväxt, både organiskt och genom förvärv. NOBA fyller ett viktigt hål på marknaden med skräddarsydda och individanpassade finansiella produkter, exempelvis till personer som söker bolån men blir nekade av traditionella storbanker på grund av faktorer som till exempel icke-traditionell anställningsform. 2019 förvärvade NOBA framgångsrikt Svensk Hypotekspension, som är marknadsledare inom kapitalfrigöringskrediter i Sverige. Dessa lån har säkerhet i bostadsfastigheter och är tillgängliga för personer i åldern 60 år och uppåt. Efter förvärvet verkar Svensk Hypotekspension som ett dotterbolag till NOBA.

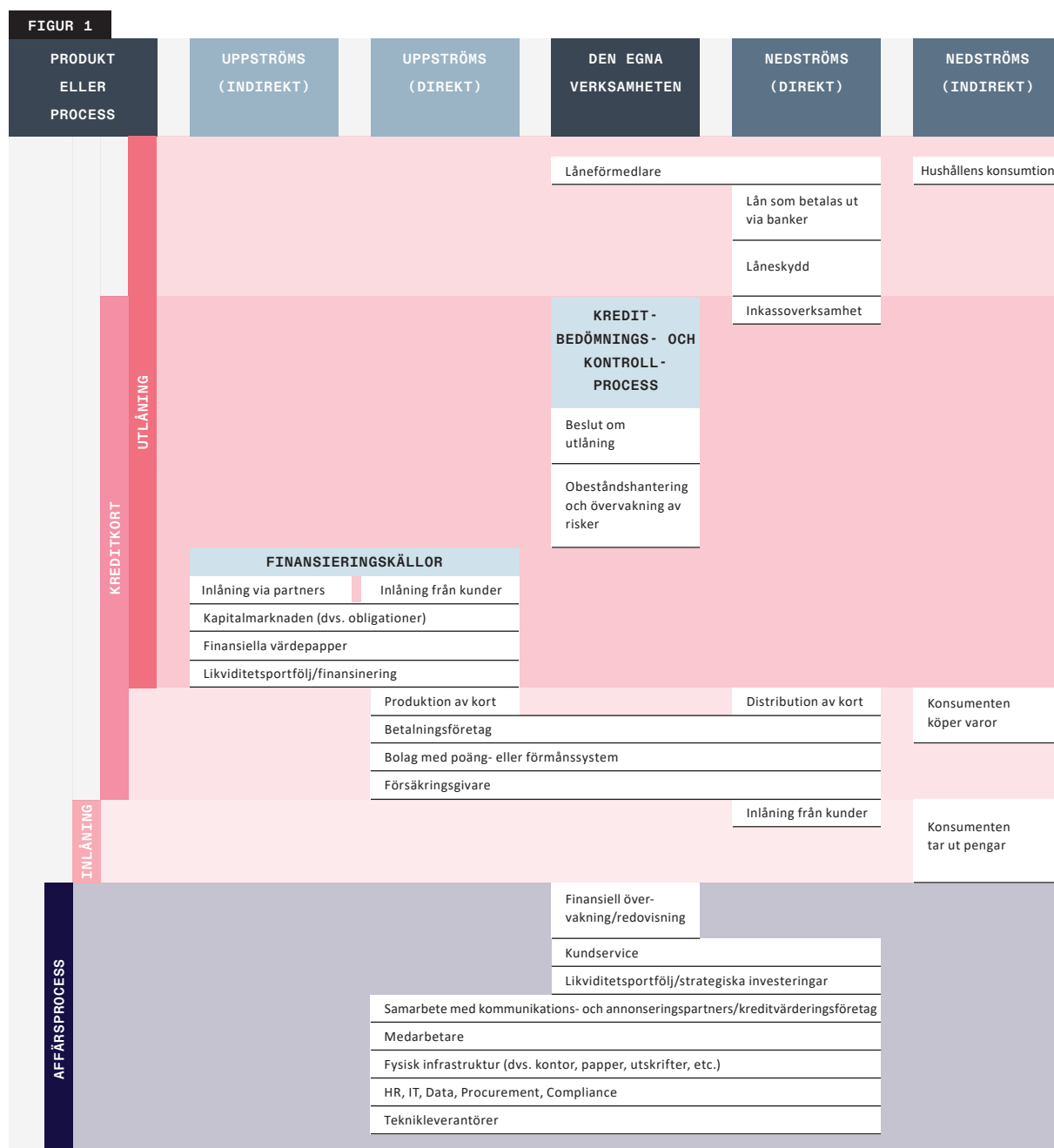
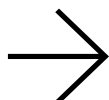
2021 förvärvade NOBA även Bank Norwegian ASA. Under

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2022/2464 av den 14 december 2022 om ändring av förordning (EU) nr 537/2014, direktiv 2004/109/EG, direktiv 2006/43/EG och direktiv 2013/34/EU vad gäller företagens hållbarhetsrapportering.

varumärket Bank Norwegian erbjuder NOBA idag konkurrenskraftiga, helt digitala produkter till privatpersoner inom privatlån, kreditkort och sparande. I och med förvärvet av Bank Norwegian ökade NOBAs totala antal unika kunder till ca 2,1 miljoner. Förvärvet utökade också NOBAs produktutbud till att omfatta kreditkort till kunder i Sverige, Norge, Finland, Danmark och Tyskland. Totalt sett, tillhandhåller NOBA idag ett brett produktutbud inom: (i) privatlån, genom varumärkena Nordax Bank och Bank Norwegian, i Sverige, Norge och Finland (i Danmark erbjuds privatlån exklusivt genom

varumärket Bank Norwegian); (ii) kreditkort, genom varumärket Bank Norwegian, i Sverige, Norge, Finland, Danmark och Tyskland; (iii) bolån, genom varumärket Nordax Bank, i Sverige och Norge; och (iv) kapitalfrigöringskrediter, genom varumärket Svensk Hypotekspension, i Sverige samt (v) spar-konton, genom Nordax Bank och Bank Norwegian och genom tredjepartsplattformar, i Sverige, Norge, Finland, Danmark, Tyskland, Spanien, Nederländerna och Irland.

VÄRDEKEDJA



INTRESSENTDIALOGER

Identifieringen av de viktigaste intressenterna är en central del av den dubbla väsentlighetsanalysen och låter NOBA bättre förstå påverkan, risker och möjligheter. NOBA upprätthåller en löpande dialog med sina viktigaste intressenter i syfte att uppfylla dessas behov och förväntningar på ett ansvarsfullt sätt. NOBA har ett ansvar gentemot intressenterna att bedriva verksamheten både långsiktigt och hållbart, samt på ett sådant sätt att det skapar värde för dem. NOBAs intressenter finns naturligt i olika delar av värdekedjan, därav är förhållandet och dialogen mellan NOBA och dessa olika beroende på typen av intressent, och var i värdekedjan denna befinner sig.

KUNDER

NOBA arbetar strategiskt och långsiktigt för att säkerställa en personlig kunddialog, och för att bibehålla och fortsätta utveckla kundnöjdheten. Inte minst genom att upprätthålla en ansvarsfull kreditgivning. Alla är delar som övervakas och följs upp regelbundet under hela året. NOBA genomför kontinuerliga kundundersökningar samt för dialog med kunder för att säkerställa att varje individ får en så bra upplevelse och relevant hjälp som möjligt. NOBAs produkter och tjänster fyller viktiga behov hos olika kundgrupper, därför är det extra viktigt att strategier och tillvägagångssätt skräddarsys efter både produktens och kundens individuella behov.

MEDARBETARE

Under året har NOBA fortsatt att prioritera organisationsutveckling i syfte att säkerställa en god arbetsmiljö och starkt

engagemang bland medarbetarna. Genom strukturerade processer för medarbetarutveckling och prestationshandling, erbjuds medarbetare en tydlig och långsiktig karriärväg. Därför samlar NOBA in kvartalsvis data med fokus på välmående, medarbetarnöjdhet och engagemang. NOBA genomför även årligen en eNPS-undersökning (Employee Net Promoter Score), vilken är en erkänd och brett använd indikator på medarbetarnöjdhet. Denna kontinuerliga mätning ger NOBA värdefulla insikter som ligger till grund för ledarskapsdialoger och andra riktade åtgärder. NOBA har också, i sin helhet, uppdaterat Employee Value Proposition (EVP), som omfattar uppföljning och utveckling av ersättningar och förmåner, individuella utvecklingsplaner och analys av personalomsättning. På så sätt skapas förutsättningar för en arbetsplats som främjar trivsel, utveckling och långsiktigt engagemang. Alla dessa dialoger med medarbetarna utgör den centrala delen av NOBAs arbete för att identifiera och hantera påverkan, risker och möjligheter rörande den egna arbetsstyrkan.

ÖVRIGA INTRESSENTER

Förutom kunder och medarbetare, har NOBA många andra viktiga intressenter, exempelvis leverantörer, affärspartners, tillsynsmyndigheter, intressentorganisationer, investerare och ägare. Även här sker dialogen regelbundet med olika frekvens och genom flertalet kommunikationssätt.

Nedan i figur 2 återfinns en sammanställning över NOBAs intressenter, deras plats i värdekedjan, samt hur kommunikationen med intressenterna sker.

FIGUR 2

TYP AV INTRESSENT	KOMMUNIKATIONSMETODER	PLATS I VÄRDEKEDJAN
KUNDER	KUNDUNDERSÖKNINGAR	NEDSTRÖMS
MEDARBETARE	MEDARBETARUNDERSÖKNINGAR, KONTINUERLIG DIALOG	EGEN VERKSAMHET
LEVERANTÖRER	KONTINUERLIG DIALOG	UPPSTRÖMS
LÅNEFÖRMEDLARE	KONTINUERLIG DIALOG	NEDSTRÖMS
AFFÄRSPARTNERS	KONTINUERLIG DIALOG	UPP-NEDSTRÖMS & EGEN VERKSAMHET
MYNDIGHETER	KONTINUERLIG DIALOG	EGEN VERKSAMHET
STYRELSE	KONTINUERLIG DIALOG	EGEN VERKSAMHET
INVESTERARE	KONTINUERLIG DIALOG	UPPSTRÖMS

VÄSENTLIGA OMRÅDEN

PROCESS FÖR VÄSENTLIGHETSANALYS

Som en del av processen att efterleva de förväntade kraven i CSRD, genomförde NOBA år 2023 en dubbel väsentlighetsanalys. Väsentlighetsanalysen uppdaterades under 2024 och arbetet involverade, förutom dedikerade arbetsgrupper från samtliga relevanta funktioner inom NOBA, även delar av NOBAs ledningsgrupp. Detta i syfte att ytterligare förankra, vidareutveckla och verifiera analysen. NOBAs dubbla väsentlighetsanalys ska återbesökas åtminstone årligen i linje med Instruktion för hållbarhetsredovisning.

Syftet med den dubbla väsentlighetsanalysen är att:

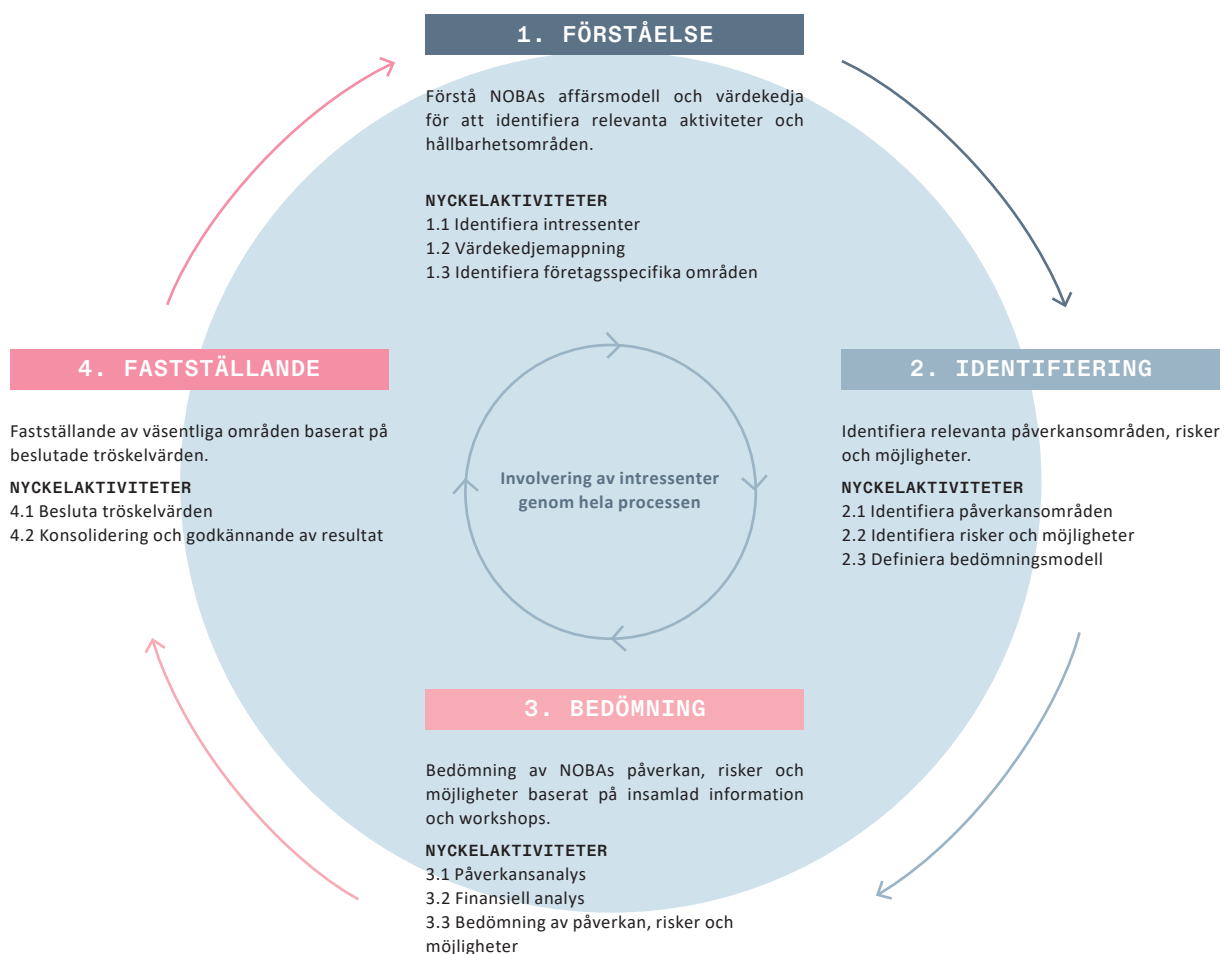
- identifiera, förstå och utvärdera de faktiska och potentiella, positiva och negativa, påverkansområden som NOBAs verksamhet har på människor och miljö, samt
- identifiera, förstå och utvärdera de finansiella risker och möjligheter som rör NOBAs verksamhet och som kan uppstå från hållbarhetsrelaterade händelser.

Head of Communication & ESG har det yttersta ansvaret för att genomföra den dubbla väsentlighetsanalysen i samarbete med alla relevanta funktioner. Resultatet har beslutats av ESG-kommittén samt redovisats till styrelsen.

NOBAs process för dubbel väsentlighetsanalys presenteras nedan i figur 3.

FIGUR 3

PROCESS FÖR DUBBEL VÄSENTLIGHETSANALYS (DMA)



ANALYS AV VÄRDEKEDJAN

För att fullt ut förstå och bedöma NOBAs påverkan, risker och möjligheter genomförde NOBA 2023 en första analys av värdekedjan. Under 2024 har denna analys återbesökts. Målet har varit att identifiera aktiviteter, resurser och relationer genom hela värdekedjan. Från direkt och indirekt uppströms, via den egna verksamheten, till direkt och indirekt verksamhet nedströms. NOBA har även genomfört en intressentanalys för att kartlägga viktiga intressenter. Se ytterligare information om NOBAs intressenter under avsnitt Intressentdialoger.

IDENTIFIERA PÅVERKAN, RISKER OCH MÖJLIGHETER

Efter att värdekedjemappning och intressentanalys genomförts, identifierades påverkan, risker och möjligheter som rör NOBAs verksamhet. Detta resulterade i en lista med olika påverkansområden som ansågs ha faktisk eller potentiell påverkan, samtidigt som hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter identifierades. För att förstå vilka områden som var väsentliga för NOBA utvärderades alla områden med hjälp av en fördefinierad bedömningsmetod.

BEDÖMNINGSMETOD

Bedömningsmetoden beaktar om påverkan är positiv eller negativ, faktisk eller potentiell. För faktisk och positiv påverkan bedöms skala och omfattning. Om påverkan är potentiell beaktas sannolikheten för att det inträffar. Vid negativ påverkan beaktas även återställbarheten. Med påverkan menas den påverkan som NOBA har eller kan ha på människa, miljö och samhälle. Negativ påverkan på mänskliga rättigheter har beaktats i respektive identifierat fall. Om en potentiell negativ påverkan på mänskliga rättigheter har identifierats, så ska allvarlighetsgraden ha företräde före

sannolikheten att denna potentiella negativa påverkan ska inträffa. Ingen sådan faktiskt eller potentiell negativ påverkan på mänskliga rättigheter har identifierats för NOBA.

Vid utvärderingen av finansiella risker och möjligheter, beaktar bedömningsmetoden storlek och sannolikheten för att de inträffar i monetära termer. Efter poängbedömningen identifieras en slutgiltig lista med väsentliga påverkansområden. Dessa väsentliga påverkansområden presenteras i avsnittet "Väsentliga påverkansområden, risker och möjligheter" nedan.

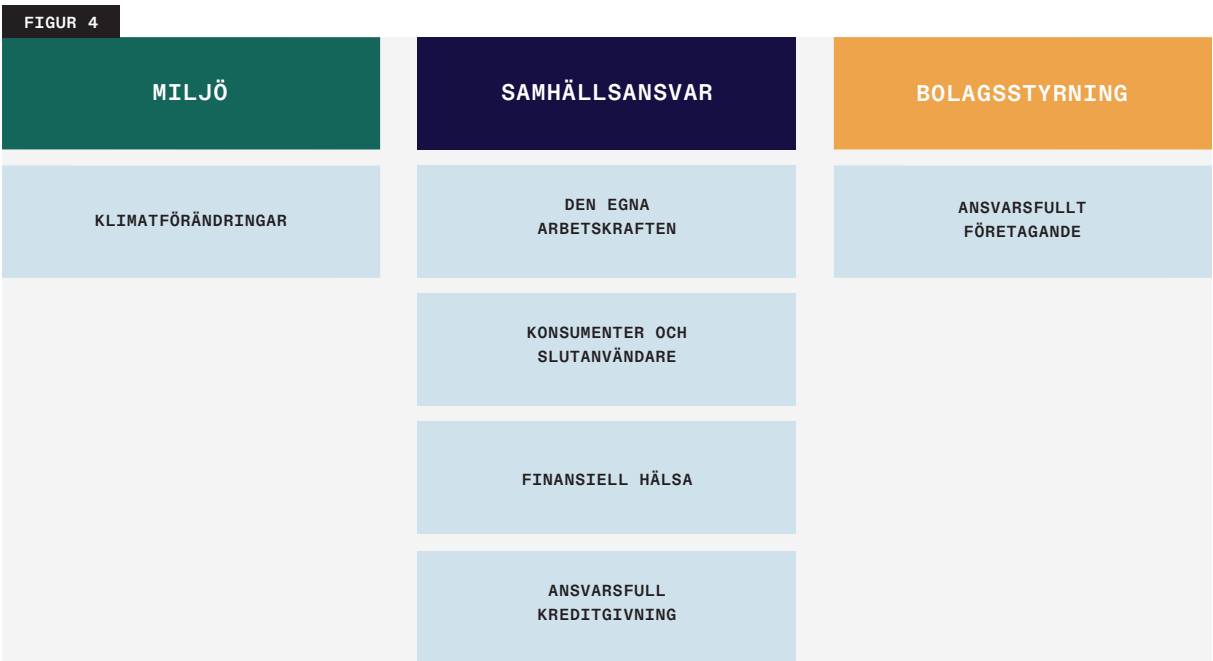
NOBA har valt att använda en femsiffrig skala för bedömning av de olika faktorerna beskrivna ovan. För det finansiella perspektivet är skalor och bedömning i linje med NOBAs riskhanteringsprocess.

VÄSENTLIG PÅVERKAN, RISKER OCH MÖJLIGHETER

NOBAs väsentliga påverkan, risker och möjligheter har identifierats, analyserats samt bedömts inom ramen för den dubbla väsentlighetsanalysen. Analysen informerar om bankens strategi och affärsmodell gällande aktiviteter och åtgärder för att minska den potentiella eller faktiska negativa påverkan. Tillika information om bankens arbete för att öka den potentiella och faktiska positiva påverkan, samt minska finansiella risker och öka finansiella möjligheter som drivs av externa hållbarhetsrelaterade aspekter.

I figur 4 och 5 nedan presenteras vilka påverkansområden som har bedömts väsentliga för NOBA, samt om området är väsentligt ur påverkansperspektivet och/eller ur det finansiella perspektivet.

VÄSENTLIGA PÅVERKANSOMRÅDEN



ÖVERSIKT VÄSENTLIG PÅVERKAN, RISKER OCH MÖJLIGHETER

FIGUR 5

	STANDARD	VÄSENTLIGT OMRÅDE	PÅVERKANSPERSPEKTIVET	FINANSIELLA PERSPEKTIVET (RISKER OCH MÖJLIGHETER)	TIDS-HORIZONT
MILJÖ	KLIMATFÖRÄNDRINGAR	KONSUMENTERS ANVÄNDANDE AV KREDITER	✓		
		EFTERFRÅGAN GRÖNA LÅN OCH REGULATORISK UTVECKLING		✓	LÅNG SIKT
SAMHÄLLSANSVAR	DEN EGNA ARBETSKRAFTEN	VÄLMAÄNDE OCH BALANS MELLAN ARBETE OCH FRITID	✓		MEDLELLÅNG SIKT
		MÅNGFALD OCH INKLUDERING	✓		MEDLELLÅNG SIKT
	KONSUMENTER OCH SLUTANVÄNDARE	ANSVARSFULL MARKNADSFÖRING	✓		MEDLELLÅNG SIKT
		DATASÄKERHET OCH CYBERATTACKER	✓	✓	MEDLELLÅNG SIKT
		TILLGÅNG TILL PRODUKTER	✓		
		ÖKAD EKONOMISK OJÄMLIKHET		✓	MEDLELLÅNG SIKT
	FINANSIELL HÄLSA	REFINANSIERING OCH BETALNINGSPLAN	✓		
	ANSVARSFULL KREDITGIVNING	RELATION MED EXTERNA LÅNEFÖRMEDLARE	✓	✓	KORT SIKT
		EXTERNA FAKTORER SOM PÅVERKAR KONSUMENTERS EKONOMISKA SITUATION		✓	MEDLELLÅNG SIKT
		STRÄNGARE REGLERING KREDITGIVNING		✓	KORT- TILL MEDLELLÅNG SIKT
BOLAGSSTYRNING	ANSVARSFULLT FÖRETAGANDE	FINANSIELL BROTTSLIGHET (EX. PENNINGTVÅTT OCH TERRORFINANSIERING)	✓		MEDLELLÅNG SIKT

ÖVERSIKT STYRDOKUMENT

Översikten nedan visar vilka huvudsakliga styrdokument som kopplar till respektive väsentligt område, utöver Hållbarhetspolicy*, Instruktion för hållbarhetsredovisning och Instruktion till ESG-kommittén.

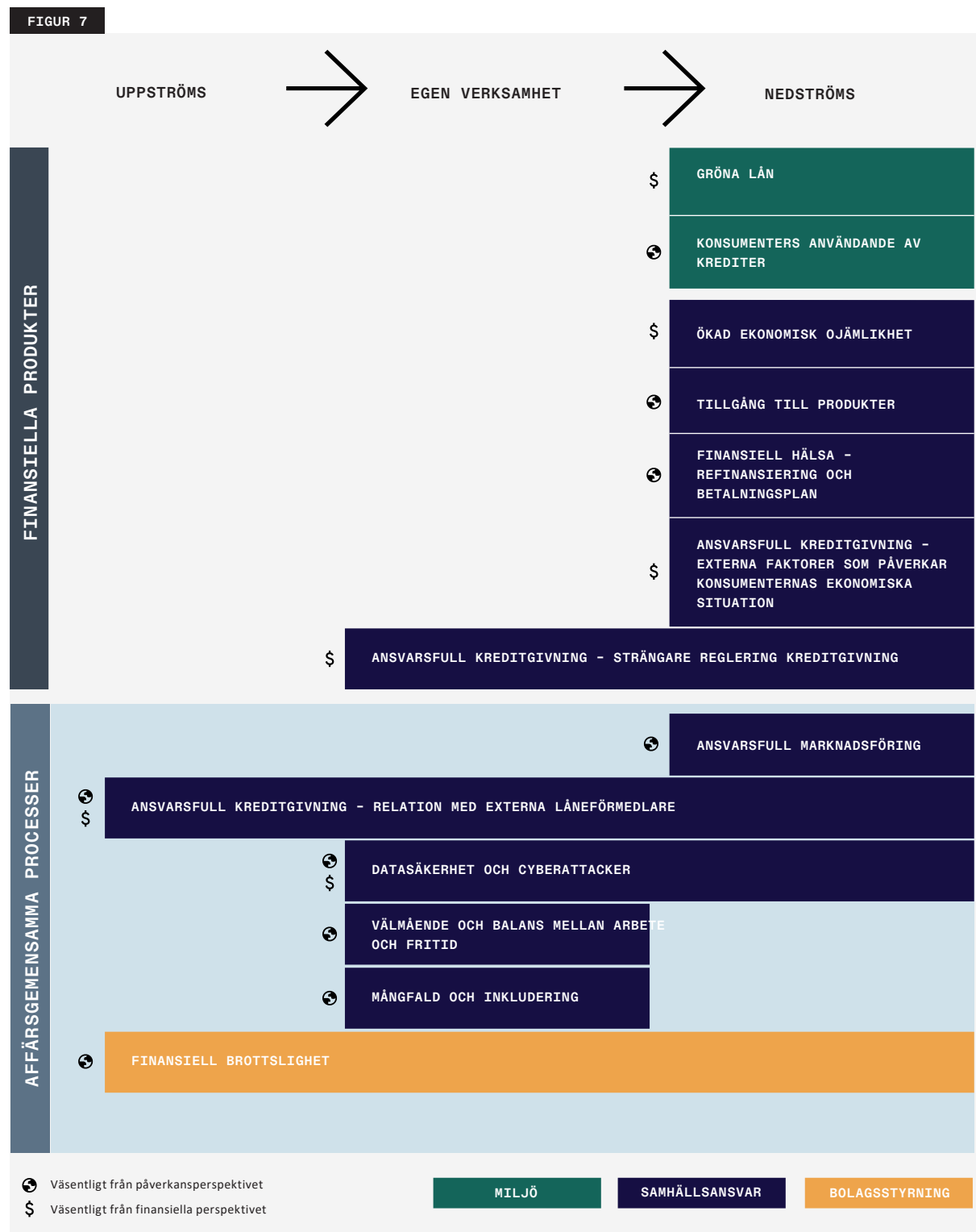
FIGUR 6

	STANDARD	VÄSENTLIGT OMRÅDE	RELEVANTA STYRDOKUMENT
MILJÖ	KLIMATFÖRÄNDRINGAR	KONSUMENTERS ANVÄNDANDE AV KREDITER EFTERFRÅGAN GRÖNA LÅN OCH REGULATORISK UTVECKLING	KLIMATINSTRUKTION INSTRUKTIONER FÖR GRÖNA LÅN
SAMHÄLLSANSVAR	DEN EGNA ARBETSKRAFTEN	VÄLMÅENDE OCH BALANS MELLAN ARBETE OCH FRITID MÅNGFALD OCH INKLUDERING	HR POLICY* INFORMATIONS- OCH CYBERSÄKERHETSPOLICY* INTEGRITETSPOLICY* ERSÄTTNINGSPOLICY* PERSONALHANDBOK MÅNGFALD OCH LÄMPLIGHETSPOLICY*
	KONSUMENTER OCH SLUTANVÄNDARE	ANSVARFULL MARKNADSFÖRING DATASÄKERHET OCH CYBERATTACKER TILLGÅNG TILL PRODUKTER ÖKAD EKONOMISK OJÄMLIKHET	ALLMÄN KREDITPOLICY* POLICY FÖR ANSVARFULL MARKNADSFÖRING*
	FINANSIELL HÄLSA	REFINANSIERING OCH BETALNINGSPLAN	UPPFÖRANDEKOD* UPPFÖRANDEKOD LEVERANTÖRER OCH AFFÄRSPARTNERS*
	ANSVARFULL KREDITGIVNING	RELATION MED EXTERNA LÅNEFÖRMEDLARE EXTERNA FAKTORER SOM PÅVERKAR KONSUMENTERS EKONOMISKA SITUATION STRÄNGARE REGLERING KREDITGIVNING	INFORMATIONS- OCH CYBERSÄKERHETSPOLICY* DUE DILIGENCE ENLIGT NORSKA ÅPENHETSLOVEN
BOLAGSSTYRNING	ANSVARFULLT FÖRETAGANDE	FINANSIELL BROTTSLIGHET (EX. PENNINGTVÅTT OCH TERRORFINANSIERING)	POLICY MOT EKONOMISK BROTTSLIGHET* COMPLIANCE POLICY* VISSELBLÅSARINSTRUKTION

*Styrdokument som antagits av NOBAs styrelse.

VÄSENTLIGA OMRÅDEN I VÄRDEKEDJAN

I syfte att visa på var i NOBAs verksamhet påverkan, risker och möjligheter finns, presenteras nedan i figur 7 var de väsentliga områden finns i värdekedjan.



HÅLLBARHETSSTYRNING

STYRELSEN OCH LEDNINGSGRUPPENS ROLLER OCH ANSVAR

Styrelsen är ansvarig för att besluta om NOBAs strategi samt godkänna överordnade styrdokument. Verkställande direktör, VD, är ansvarig för att besluta om utvecklingen och genomförande, i linje med den strategi som styrelsen fastställt. ESG-kommitténs roll är att vara beslutsfattande organ för strategisk inriktning och operativa initiativ, samtidigt som den ska stödja VD och ledningsgrupp, samt styrelse, med information och beslutsunderlag. ESG-kommittén ska även besluta om utfallet av den dubbla väsentlighetsanalysen och säkerställa att den speglar NOBAs verksamhet korrekt. Styrelsen informeras om utfallet av den dubbla väsentlighetsanalysen som ligger till grund för NOBAs hållbarhetsredovisning. ESG-kommitténs ordförande är VD och inkluderar även funktionerna Chief Financial Officer (CFO), Head of Communication & ESG, Chief Marketing Officer, Head of Financial Strategy and Planning, Group Head of Financial Risk Management, Chief Compliance Officer samt Chief Risk Officer. De två sistnämnda i en rådgivande roll för att inte påverka kontrollfunktionernas oberoende. VD delegerar operativt ansvar till Head of ESG & Communications. Övervakning av regelutvecklingen sker i samarbete med Legal och Compliance-funktionerna på NOBA. Den interna styrningen av NOBAs hållbarhetsarbete regleras i Instruktion till ESG-kommittén.

CFO eller VD ska, före styrelsemötet som hålls i april varje år, presentera hållbarhetsredovisningen för styrelsen. CFO är också ansvarig för att granska och godkänna taxonomirapporteringen innan den inkluderas i hållbarhetsredovisningen.

STYRDOKUMENT FÖR HÅLLBARHETSARBETET

Hållbarhetspolicyen är det huvudsakliga styrdokumentet för NOBAs hållbarhetsstyrning. Hållbarhetspolicyen innehåller alla NOBAs väsentliga hållbarhetsfrågor, samt, där det är relevant, hänvisar till andra policyer och/eller instruktioner som styr specifika frågor, och säkerställer kvalitet på hållbarhetsarbetet i hela organisationen. Hållbarhetspolicyen ska ses över årligen, eller när det bedöms nödvändigt, av Head of Communication & ESG. Policyen antas av styrelsen och det är sedan VD, med stöd av Head of Communication & ESG, som ansvarar för att denna policy implementeras och efterlevs. Hållbarhetspolicyen finns tillgänglig för alla medarbetare i NOBA-koncernen via intranätet, samt på hemsidan för övriga intressenter.

Vidare finns även en Instruktion för hållbarhetsredovisning som innehåller processen för den dubbla väsentlighetsanalysen samt säkerställer att hållbarhetsredovisningen sker i enlighet med gällande krav. ESG-kommittén regleras även av Instruktion till ESG-kommittén. Denna instruktion har upprättats för att beskriva och dokumentera ansvarsområden och mandat för ESG-kommittén inom NOBA. Instruktionen inkluderar även rapporteringslinjer till styrelsen och dess kommittéer.

RISKHANTERINGSRAMVERK

NOBA tillämpar ett processororienterat tillvägagångssätt i förhållande till att hantera risker i sitt arbete, vilket baseras på NOBAs produkterbjudande. NOBA anser att detta är det mest effektiva tillvägagångssättet i syfte att ta sig an de krav och förväntningar som banken möter från marknaden, kunderna och intressenterna. Ett processororienterat tillvägagångssätt gör det möjligt för NOBA att få överblick över hela arbetsflödet, tvärs över organisatoriska gränser, för att identifiera hur olika delar påverkar varandra. Det ger också klarhet i hur specifika medarbetares arbetsuppgifter bidrar till helheten och hjälper till att skapa värde för NOBAs medarbetare, och därmed i slutändan för NOBAs kunder. Denna process ger förutsättningar för att riskhanteringen ska vara en integrerad del av NOBAs övergripande riskhanteringsramverk.

NOBA uppdaterar och testar årligen existerande affärsplaner för kontinuitet och återhämtning vid störningar eller avbrott, i alla betydande processer. Dessutom genomför NOBA en årlig riskanalys för varje signifikant process för att identifiera och hantera processrelaterade risker. NOBAs etablerade riskramverk syftar till att säkerställa att alla finansiella, operativa och strategiska risker i banken hanteras enhetligt, och att den gemensamma riskstrategin genomsyrar hela organisationen. NOBAs hållbarhetsrisker är en integrerad del av det ramverket.

Dessutom är NOBAs övergripande målsättning med hållbarhetsarbetet att skapa transparens, spårbarhet och jämförbarhet. Även om NOBA redan betraktar klimatfrågor som en integrerad del av den långsiktiga affärsplanen och strategin, utvecklas detta arbete kontinuerligt mot att även omfatta hela utlåningsportföljen, samt att bedöma om exempelvis en potentiell nedskrivning kan bli nödvändig på grund av klimatrisker. Detta arbete kommer att intensifieras och utökas när EU-direktivet CSRD aktualiseras för NOBA under, vad NOBA vet i detta skede, rapporteringsåret 2025.

Det pågår kontinuerligt arbete för att slutföra uppdateringen av riskramverket i enlighet med EBA:s riktlinjer för kreditgivning och övervakning för att klargöra hur klimatrelaterade risker påverkar NOBAs utlåning och övergripande verksamhet. Som en del av dessa insatser har NOBA under 2024 intensifierat arbetet med att fullt ut anpassa sitt riskhanteringsramverk till kraven och förväntningarna i EBAs riktlinjer för ESG-riskhantering – ett arbete som kommer att fortsätta under 2025. Parallellt med detta pågår ett omfattande arbete för att vidareutveckla en datastruktur för hållbarhetsarbetet som inte bara säkerställer att relevant hållbarhetsdata görs tillgänglig, utan också stärker intern kontroll.

MILJÖINFORMATION

I den dubbla väsentlighetsanalysen bedömdes miljöinformation som ett väsentligt område för NOBA. Nedan beskrivs dels det väsentliga området Klimatförändringar, dels taxonomirapporteringens kvalitativa del.

RAPPORTERING ENLIGT EU:S TAXONOMIFÖRORDNING

ETT OMFATTANDE RAMVERK FÖR ATT UTVÄRDERA MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA VERKSAMHETER

EU:s taxonomiförordning (EU) 2020/852 är ett ramverk som gäller i hela EU och innehåller kriterier för hur miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter definieras. Enligt taxonomin är en ekonomisk verksamhet miljömässigt hållbar, alltså taxonomiförenlig, om den bidrar väsentligt till ett eller flera av de sex miljömål som framgår av taxonomin. Samtidigt som den inte orsakar betydande skada för något av miljömålen och utförs i överensstämmelse med de minimiskyddsåtgärder som framgår av taxonomin. För ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin gäller omfattande kriterier som baserats på vetenskapliga bevis för att bedöma om verksamheten är miljömässigt hållbar eller inte. Från och med 2021 måste stora företag av allmänt intresse med fler än 500 anställda rapportera i enlighet med EU-taxonomin som en del av hållbarhetsredovisningen.

TAXONOMINS TILLÄMPLIGHET PÅ NOBA OCH DESS VERKSAMHET

Då NOBA är ett kreditinstitut som omfattas av kraven på att upprätta en taxonomiredovisning, ska NOBA redovisa sin exponering mot verksamheter som omfattas av, eller är förenlig med, taxonomin. Denna exponering baseras främst på NOBAs utlånings- och investeringsverksamhet, och resultatet presenteras i taxonomitabellerna under avsnittet Tabellerna enligt EU:s taxonomiförordning.

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

men NOBA saknar information om användningen av lånet på den detaljnivå som krävs, för att bedöma om verksamheten omfattas av, eller är förenlig med taxonomin. Därför omfattas inte NOBAs privatlån i 2024 års taxonomirapportering, vilket även var fallet år 2023.

NOBA erbjuder ränterabatt till kunder som köper elbilar samt gröna bolån till kunder som bor, eller investerar i, fastigheter med god energiprestanda (Energiklass A och B enligt Boverket). NOBAs kriterier för gröna lån är förenliga med taxonomins kriterier om väsentliga bidrag till begränsningen av klimatförändringar. På grund av komplexiteten, samt den förhållandevis låga andel av låneportföljen som idag består av gröna lån, tillika den detaljnivå av information som krävs för att utvärdera och bekräfta att en verksamhet inte orsakar betydande skada för de andra miljömålen i taxonomin, har NOBA inte fullt ut kunnat bekräfta att dessa lån är taxonomiförenliga. NOBA kommer att fortsätta bedöma och utvärdera om och hur, taxonomikriterierna kan tillämpas på gröna lån.

Med avseende på NOBAs investeringar kan det enligt taxonomins krav endast bedömas och redovisas om verksamheten omfattas av eller är förenlig med taxonomin, för de motparter som är föremål för rapportering enligt taxonomiförordningen, NFRD-direktivet (Non-Financial Reporting Directive) eller CSRD.

DATA OCH METODER

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

Den delen av NOBAs låneportfölj som omfattas av taxonomin rör gröna billån och bolån, vilket beskrivs i avsnittet ovan. Huruvida dessa exponeringar omfattas av taxonomin har bedömts via en analys av de tillämpliga krav och kriterier som framgår av Kommissionens delegerade förordningar (EU) 2021/2178 och (EU) 2021/2139. Huruvida dessa exponeringar är förenliga med taxonomin har, som beskrivits ovan, inte fullt ut kunnat verifieras.

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

årsredovisningar för 2023. De motparter som NOBA anser inte taxonomirapporterat användbar data, har rapporteras som ej rapporterade enligt taxonomin. För de motparter som taxonomirapporterat men inte delat upp Tabell 1 i omsättning och kapitalutgifter, har ett antagande gjorts om att dessa är samma.

Förutom taxonomiförordningen och de delegerade förordningarna, har NOBA även beaktat relevanta frågor och svar från Europeiska kommissionen om tolkningen av de regulatoriska kraven. De frågor och svar som kom ut i november 2024 har beaktats.

NOBA har beslutat att inte redovisa Tabell 2 Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation då NOBA bara har en icke finansiell motpart som rapporterar enligt taxonomin. Det är således inte relevant för NOBA att redovisa denna tabell i och med att denna information kommer kunna utläsas i Tabell 1 när det endast gäller en motpart. Detta gäller en motpart med NACE-koden 82.91. NOBA redovisar inte Tabell 5 Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen, eller Tabell 7 Central resultatindikator för handelslagerportföljen, då dessa inte är tillämpliga på NOBA. Tabell 6 Central resultatindikator för avgifts- och provisionsintäkter från andra tjänster än utlåning och kapitalförvaltning är inte tillämpligt i år, men den kommer banken att rapportera från och med nästa räkenskapsår. Eftersom NOBA inte har direkt investering i företag som rapporterar på taxonomin och har verksamhet inom gas eller kärnkraftsaktiviteter, är det inte relevant för NOBA att redovisa dessa tabeller.

Ytterligare information om NOBAs taxonomiuppglysningar för 2024 finns i avsnitt Tabellerna enligt EU:s taxonomiförordning, på sidorna 208-238.

KLIMATFÖRÄNDRINGAR

NOBA är medveten om den viktiga roll banker har i omställningen till ett mer hållbart samhälle, och dess möjlighet att påverka utvecklingen mot ett mer hållbart finansiellt system. Klimatförändringarna kan även komma att påverka finanssektorn framöver, vilket kommer leda till nya risker och möjligheter som banker kommer behöva ta hänsyn till. För NOBA handlar det främst om den påverkan som banken kan ha på begränsningar av klimatförändringar, som NOBAs utlåning ger upphov till. I nästa avsnitt presenteras påverkan, riskerna och möjligheterna för NOBA, samt hur det väsentliga området hanteras genom styrdokument. Därefter kommer ett avsnitt med bankens klimatberäkningar och de gröna låneprodukter som banken erbjuder.

BESKRIVNING AV PROCESSERNA FÖR ATT IDENTIFIERA OCH BEDÖMA VÄSENTLIG KLIMATRELATERAD PÅVERKAN, RISKER OCH MÖJLIGHETER

I den dubbla väsentlighetsanalysen, som beskrivs mer utförligt i avsnitt Väsentliga områden, har NOBA identifierat en

möjlighet och en faktisk negativ påverkan som är väsentlig kopplat till Klimatförändringar.

Den väsentliga möjligheten som identifierats kopplar till nuvarande och kommande EU-regleringar, och hur dessa i sin tur förväntas rikta in sig på att öka kraven på företag att begränsa sin klimatpåverkan, vilket kan öka efterfrågan på gröna låneprodukter på lång sikt. NOBA ger för närvarande incitament till personer att bland annat investera och bo i energieffektiva hem, genom NOBAs erbjudande om ränterabatt kopplat till viss energiklassificering.

En väsentlig faktisk negativ påverkan på klimatförändringen är identifierad genom utsläppen av växthusgaser som sker vid användningen av de fordon och bostäder som NOBA, genom sin utlåning, indirekt ger upphov till. Även de privatlån som NOBA finansierar kan ha en faktisk negativ påverkan på klimatförändringarna, då en del av kunderna uppgett att de kommer att använda sitt lån för konsumtion, vilket innebär att kundens konsumtion i sin tur kan vara av sådan art att det kan ha en negativ påverkan på klimatet. Dessutom har kreditkortet som filialen Bank Norwegian erbjuder ett bonusprogram som kan användas för flygresor, vilket i sin tur kan sägas ge incitament till något som har en faktisk negativ påverkan på klimatet.

POLICYER RELATERAT TILL BEGRÄNSNING OCH ANPASSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR

NOBAs hållbarhetspolicy, är som nämnts i tidigare avsnitt, det huvudsakliga styrdokumentet för hållbarhetsarbetet. Hållbarhetspolicyen beskriver att NOBA inser vikten av att delta i och stödja internationella initiativ som gör det möjligt för företag att verka på ett mer hållbart sätt. Som en del av NOBAs strävan att bedriva en ansvarsfull och hållbar verksamhet är NOBA medlem i UN Global Compact, och NOBA har åtagit sig att stödja UN Global Compacts 10 principer samt FN:s 17 mål för hållbar utveckling. NOBA har som mål att arbeta för att följa dessa åtaganden i alla delar av sin verksamhet. Under år 2024 valde även banken att ställa sig bakom FN:s Principer för ansvarsfull bankverksamhet (PRB).

Som komplement till NOBAs hållbarhetspolicy har banken även en Klimatinstruktion. Den fastställer såväl nyckelåtgärder som mekanismer för bevakning och uppföljning av intern efterlevnad. I klimatinstruktionen beskrivs NOBAs arbete mot klimatförändringar, och är fokuserat på två områden; (1) NOBAs egen verksamhet och (2) NOBAs finansierade utsläpp. Det första relaterar till den egna verksamheten då NOBA ska sträva efter att välja det mest lämpliga och miljömässigt hållbara alternativet vad gäller upphandling, tjänsteresor och andra utsläppskällor relaterade till NOBAs egen verksamhet. Styrdokument som rör NOBAs egen verksamhet ska innehålla lämpliga miljöhänsyn för att uppnå detta. NOBA ska också mäta sina utsläpp inom scope 1, 2 och 3 på årsbasis. Det andra fokusområdet stipulerar att NOBA

ska sträva efter att minska sina finansierade utsläpp genom att öka incitamenten för kunder att investera i elfordon och energieffektiva byggnader genom att erbjuda ränterabatt. Det gröna låneerbjudandet styrs av bankens kreditpolicy med tillhörande instruktion, samt instruktionen för filialen Bank Norwegian.

SCOPE 1, 2 OCH 3 - VÄXTHUSGASUTSLÄPP OCH TOTALA VÄXTHUSGASUTSLÄPP

År 2023 var det första året då NOBA, utöver scope 1 och scope 2, även redovisade scope 3 utsläpp i enlighet med GHG-protokollet (Greenhouse Gas Protocol). Under 2024 har det gjorts ett genomgripande arbete med att ytterligare förbättra dessa klimatberäkningar, vilket även lett till att NOBA valt att addera kategori 5, "Avfall genererat i verksamheten", under scope 3. Klimatberäkningen är också en del av

NOBAs hållbarhetsarbete som kommer fortsätta utvecklas årligen, i takt med att leverantörernas möjlighet att leverera dataunderlag förbättras. Årets genomgripande arbete har vidareutvecklat NOBAs förståelse av utsläppens ursprung och var banken har sin största påverkan. Det har i sin tur möjliggjort ett förbättrat fokus på, och ökad spårbarheten kring bankens indirekta klimatpåverkan.

I tabell 1 nedan redovisas det fullständiga resultatet från NOBAs klimatberäkningar.

TABELL 1

GHG PROTOKOLL KATEGORI	2024		2023		2022
	TOTALA UTSLÄPP [tCO ₂ e]	ANDEL AV DE TOTALA UTSLÄPPEN	TOTALA UTSLÄPP [tCO ₂ e]	TOTALA UTSLÄPP [tCO ₂ e]	
Scope 1-växthusgasutsläpp	-	-	-	-	0,08
Bruttoväxthusgasutsläpp inom Scope 1	-	-	-	-	0,08
Scope 2-växthusgasutsläpp¹	17	0,1%	30	55	
Marknadsbaserad bruttoväxthusgasutsläpp inom Scope 2	16,8	0,1%	29,7	55	
Platsbaserad bruttoväxthusgasutsläpp inom Scope 2	18,3		101,6 ²	16	
Andel förnyelsebar el med ursprungsgaranti	99,7%				
Scope 3-växthusgasutsläpp	14 998	99,9%	31 518	-	
3.1. Inköp av varor och tjänster	166	1,1%	219,2	-	
3.2. Kapitalvaror	-	-	-	-	
3.3. Bränsle- och energirelaterade verksamheter	3,53	0,0%	2,4	-	
3.4. Transport och distribution i tidigare led	22,1	0,2%	16,8	-	
3.5. Avfall genererat i verksamheter	84,1	0,6%	-	-	
3.6. Tjänsteresor	174	1,2%	169,3 ³	-	
3.7. Anställdas pendling	41,3	0,3%	700,7	-	
3.8. Tillgångar som leasas i tidigare led	-	-	-	-	
3.9. Transport och distribution i tidigare led	-	-	-	-	
3.10. Bearbetning av sålda produkter	-	-	-	-	
3.11. Användning av sålda produkter	-	-	-	-	
3.12. Slutbehandling av sålda produkter	-	-	-	-	
3.13. Tillgångar som leasas i senare sked	-	-	-	-	
3.14. Franchiseavtal	-	-	-	-	
3.15. Investeringar	14 507	96,6%	30 410	-	
Varav bolån	2 204	14,7%	7 810	-	
Varav billån	10 505	70,0%	7 671	-	
Varav statsobligationer	1 798	12,0%	14 929	-	
Totalt marknadsbaserat [tCO₂e]	15 015		31 548	55	
Totalt platsbaserat [tCO₂e]	15 016		31 620	16	

¹ I denna summering och i uträkningen av andelen utsläpp används den marknadsbaserade metoden.

² Anledningen till skillnaden för de platsbaserade växthusgasutsläppen mellan 2023 och 2024 är att det för elektriciteten i Norge använt en emissionsfaktor som är på 0 för 2024, medan den emissionsfaktorn inte var 0 för 2023.

³ Uppdaterad på grund av ett tidigare beräkningsfel.

TABELL 2

UTSLÄPPSINTENSITET

	2024 [tCO ₂ e]	2023 [tCO ₂ e]
Intäkter (marknadsbaserad) ¹	0,0000015	0,000004
Intäkter (platsbaserad) ¹	0,0000015	-
Per kund (marknadsbaserad)	0,0071	0,016
Per kund (platsbaserad)	0,0072	-

TABELL 3

BIOGENA UTSLÄPP

	2024 [tCO ₂ e]	2023 [tCO ₂ e]
Biogena utsläpp ²	0,19	0,05

METODER OCH ANTAGANDEN

Beräkningen om utsläpp av växthusgaser för NOBA är utarbetade baserade på Greenhous Gas Protocol (GHG-protokollet), som delar in växthusgasutsläpp i scope 1, 2 och 3. Anledningen till att NOBA valt denna metod är för att det är den mest vedertagna och jämförbara metoden för att beräkna och rapportera utsläpp av växthusgaser. För 2024 har NOBA börjat använda ett verktyg för att göra klimatberäkningarna. Verktöget används för att på ett strukturerat och smidigt sätt kunna samla in data, dokumentera underlag och göra beräkningar.

SCOPE 1 - DIREKTA UTSLÄPP FRÅN EGEN DRIFT

Omfattar direkta utsläppskällor som ägs eller kontrolleras av NOBA. Det har undersökts och kommits fram till att NOBA inte har några utsläpp från kylmedelläckage, eller fossila utsläpp från bankens tjänstebilar eller uppvärmning av de lokaler banken hyr. Därmed har inte NOBA några utsläpp inom scope 1.

SCOPE 2 - INDIREKTA UTSLÄPP FRÅN EGEN DRIFT

Omfattar indirekta utsläpp från konsumtion av el, värme och kyla i egen drift. NOBA använder både den platsbaserade metoden som speglar utsläppsintensiteten på det nationella elnätet, samt den marknadsbaserade metoden, vilken tar hänsyn till huruvida elektriciteten kommer från förnybara energikällor. För båda dessa räknas enbart växthusgasen CO₂ med, andra växthusgaser såsom CH₄ och N₂O ingår inte.⁴⁰

NOBA har totalt fyra kontor, varav två är kontorshotell. För huvudkontoret i Stockholm och på kontoret i Oslo finns eget elavtal för lokalerna. I dessa fall tar NOBA fram elförbrukningen direkt från leverantören, medan NOBAs andel av

elförbrukningen för fastighetselen, samt data på värme och kyla, har tillhandahållits från fastighetsägaren och där de räknat NOBAs utsläpp som ett andelstal av fastighetens totala energiförbrukning. För kontorshotellen har NOBA fått data från kontorshotellet och därefter gjort en beräkning baserat på hur stor yta NOBA hyr på kontorshotellet. För elförbrukningen har certifikat för förnyelsebar energi hämtats in, vilket för NOBA är 100 procent, varav 99,7 procent är förnyelsebar el med ursprungsgaranti.

SCOPE 3 - INDIREKTA UTSLÄPP SOM INTE ÄGS ELLER KONTROLLERAS AV NOBA

Omfattar andra indirekta utsläppskällor som inte ägs eller kontrolleras av NOBA, till exempel leverantörer, transporter och tjänsteresor. Scope 3 är i sin tur uppdelad i 15 kategorier som beräknas och rapporteras på med utgångspunkt i dess väsentlighet och tillgänglighet. De använda emissionsfaktorerna skiljer på andelen biogena utsläpp, vilket även redovisas separat ovan.

NOBAs scope 3-rapportering omfattar följande kategorier:

Kategori 1: Inköp av varor och tjänster

Den här kategorin är i första hand baserad på primärdata, alltså data från leverantören på antingen växthusgasutsläpp enligt leverantören egna beräkningar, eller aktivitetsbaserade data. Några av de varor och tjänster som ingår är produktionen av kreditkortet, posthanteringen och data-center. Denna kategori innefattar dock inte alla inköp av varor och tjänster för banken.

¹ Nämnaren i dessa beräkningar är NOBAs nettointäkter och återfinns i på sida 40 i den finansiella rapporten för koncernen, rad "Summa rörelseintäkter", kolumn "Jan-dec 2024".

² Det som ingår i biogena utsläpp är elektricitet från förnyelsebara källor (scope 2) samt från bilar med drivmedel biobränsle (scope 3, kategori 7).

Kategori 3: Bränsle- och energirelaterade verksamheter (som inte omfattas av scope 1 och 2)

I den här kategori ingår utsläpp relaterade till produktion av bränslen och energi som inte omfattas av scope 1 eller scope 2.

Kategori 4: Transport och distribution i tidigare led

För NOBA ingår transporter för utskick av post, paket och kreditkort i denna kategori.

Kategori 5: Avfall genererat i verksamheter

Den här kategorin är ny för 2024 och baseras på statistik som samlats in på avfallet för huvudkontoret i Stockholm under en tio-veckorsperiod under 2024. Därefter har ett antagande gjorts om att det är lika mycket avfall under resterande delen av året, förutom under sommaren och runt jul då det endast är hälften så mycket. Baserat på den här statistiken för huvudkontoret har ett antagande gjorts att de andra kontoren har lika mycket avfall i relation till antalet FTE:er.

Kategori 6: Tjänsteresor

För den här kategorin har dels data samlats in från resebyrå som filialen Bank Norwegian använder, dels från hur mycket som det gjorts utlägg för per transportsätt. Det har sedan använts emissionsfaktorer för utgifter för att räkna om till utsläpp. I vissa fall har NOBA inte haft utlägg uppdelat per transportsätt, då har ett antagande gjorts om samma fördelning som där NOBA har data på utgifter uppdelat per transportsätt.

Kategori 7: Anställdas pendling

Under hösten 2024 skickades en pendlarundersökning ut till alla medarbetare, vilket fick en hög svarsfrekvens och därmed kunde användas som underlag till dessa beräkningar. För den andel av medarbetarna som inte svarade, har ett antagande gjorts om att de har samma utsläpp per FTE som de som svarade på pendlarundersökningen. Data på svaren från pendlarundersökningen har även analyserats och svar som inte anses rimliga har utesluts.

Den stora skillnaden jämfört med förra året är på grund av metodförändring. För 2023 gjordes konservativa antaganden när det kommer till transportsätt och avstånd till kontoret, samt att det gjordes ett antagande om att alla anställda pendlade in till kontoret varje dag.

Kategori 15: Investeringar

Liksom andra finansinstitut har NOBA identifierat denna kategori som den största utsläppskällan, vilken totalt står för 96,6 procent av NOBAs totala 2024. Denna kategori omfattar NOBAs bolån, billån och bankens exponering mot statsobligationer. Beräkningen av dessa finansierade utsläpp har gjorts enligt Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) vägledning. En stor del av NOBAs verksamhet utgörs av privatlån. Vägledningen från GHG-Protokollet om hur finansierade utsläpp ska beräknas för privatlån är emellertid

begränsad. NOBA har som ambition att övervaka alla relevanta ramverk för koldioxidutsläpp även framöver.

Bolån beräknas baserat på de årliga utsläppen per kvadratmeter för hus och lägenheter, och utsläppen allokeras till NOBA baserat på belåningsgrad (loan-to-value).

För lån där "bil" uppgetts som syfte, förutsätts att alla lån går till finansiering av nya bilar, vilket är en konservativ beräkning baserat på estimat och uppskattningar. De årliga utsläppen för fordonet allokeras till NOBA baserat på belåningsgrad (loan-to-value) som beräknas baserat på värdet på ett genomsnittligt lån och nypriset på en bil.

Statsobligationer beräknas med hjälp av de årliga Scope 1-utsläppen för landet och allokeras till NOBA baserat på exponering dividerad med landets bruttonationalprodukt, BNP. Anledningen till den stora minskningen jämfört med förra året är att NOBA har sålt av en stor del av sina statsobligationer.

NOBA har exkluderat följande kategorier från scope 3-rapporteringen:

Kategori 2: Kapitalvaror

NOBA köper inte in några kapitalvaror.

Kategori 8: Tillgångar som leasas i tidigare led

NOBA innehar inte tillgångar som är uthyrda.

Kategori 9: Transport och distribution i tidigare led

NOBA har inga fysiska produkter som behöver transporteras eller distribueras från försäljningsstället.

Kategori 10: Bearbetning av sålda produkter

NOBA säljer inga produkter som är en del av andra företags produktion av varor och/eller tjänster.

Kategori 11: Användning av sålda produkter

NOBA säljer inga produkter.

Kategori 12: Slutbehandling av sålda produkter

NOBA erbjuder inga produkter till sina kunder som ger upphov till avfall efter produkternas livslängd.

Kategori 13: Tillgångar som leasas i senare sked

NOBA hyr inte ut tillgångar till andra företag.

Kategori 14: Franchiseavtal

NOBA har inga franchiseavtal.

KLIMATKOMPENSATION

NOBA KLIMATKOMPENSERAR FÖR UTSLÄPP FRÅN HELA SIN VERKSAMHET MED UNDANTAG FÖR KATEGORIN *INVESTERINGAR*, VILKET LEDDE TILL EN TOTAL KOMPENSATION OM 508 TON CO₂e 2024

GRÖNA LÅN

2022 lanserade NOBA, via varumärket Bank Norwegian, produkten gröna lån, efter att ha genomfört och utvärderat en kundundersökning om hur NOBAs produkter och tjänster skulle kunna bli mer hållbara. De första gröna låneprodukter som utvecklades var för elbilar och el-cyklar. Under 2023 lanserade NOBA även gröna lån för att ge kunder incitament att köpa en energieffektiv bostad och investera i energieffektiviseringar i sina befintliga bostäder via varumärkena Nordax Bank och Svensk Hypotekspension. Ramverket för NOBAs gröna lån styrs av NOBAs allmänna

kreditpolicy, Kreditinstruktionen för bolån i Sverige, Svensk Hypotekspensions kreditpolicy (för kapitalfrigöringskrediter), Instruktionen för klassificering och rapportering av gröna kapitalfrigöringskrediter samt Kreditinstruktionen för filialer. Ramverket för NOBAs gröna lån är utvecklade mot bakgrund av europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer¹.

Nedan kommer en närmare beskrivning av NOBAs gröna låneprodukter.

GRÖNA BOLÅN

NOBA ERBJUDER BOLÅN MED FÖRDELAKTIG RÄNTA, UTAN BEGRÄNSNING FÖR LÄGSTA RÄNTA, OM DEN BOSTAD SOM ANVÄNDS SOM SÄKERHET HAR ENERGIKLASS A ELLER B ENLIGT BOVERKET.

GRÖNA KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER

NOBA ERBJUDER KUNDER ÖVER 60 ÅR FÖRDELAKTIG RÄNTA PÅ KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER OM DEN BOSTAD SOM ANVÄNDS SOM SÄKERHET HAR ENERGIKLASS A ELLER B ENLIGT BOVERKET.

GRÖNA KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER FÖR ENERGIINVESTERINGAR

NOBA ERBJUDER LÅN MED EN FÖRDELAKTIG RÄNTA TILL KUNDER ÖVER 60 ÅR SOM VILL INVESTERA I ENERGIEFFEKTIVISERINGSÅTGÄRDER, EXEMPELVIS BERGVÄRME ELLER SOLCELLER.

GRÖNA LÅN FÖR ELBILAR OCH EL-CYKLAR

NOBA ERBJUDER GRÖNA LÅN TILL FÖRDELAKTIG RÄNTA TILL KUNDER SOM KÖPER ELBILAR ELLER EL-CYKLAR.

TABELL 4

GRÖNA LÅN

Total volym gröna lån

2024

74,8 m SEK

¹ EBA's Guidelines on Loan Origination and Monitoring, section 4.3.6 Environmentally sustainable lending.

SAMHÄLLSANSVAR - INFORMATION

DEN EGNA ARBETSKRAFTEN

STRATEGI

NOBA är en arbetsplats där alla medarbetare ges samma förutsättningar och som har en stark ledarskapskultur, vilket lägger grunden för att säkerställa en arbetsplats utan diskriminering. NOBAs hållbarhetsarbete fokuserar på att skapa en inkluderande miljö där varje individ känner sig värdefull och respekterad, och därför kan bidra på bästa sätt.

NOBAs väsentliga påverkan, risker och möjligheter kopplade till den egna arbetskraften relaterar till underområdena; likabehandling och lika möjligheter, välmående och balans mellan arbete och fritid, samt mångfald.

Analysen av potentiell påverkan, risker och möjligheter kopplade till den egna arbetskraften utgör grunden för NOBAs strategiska riktning och fokusområden inom detta område, inklusive potentiella åtgärder. NOBA för en kontinuerlig dialog med medarbetare gällande väsentliga områden i syfte att säkerställa att utfallet av dialogen direkt påverkar det fortsatta strategiarbetet som syftar till att vidareutveckla en välmående, hälsosam och jämställd arbetsplats för alla anställda.

Genom en kombination av systematiska dialogverktyg, inkluderande workshops, tydliga kommunikationskanaler, tillsammans med robusta dataskyddsprocesser, stärks åtagandet att säkerställa bra arbetsvillkor, likabehandling och lika möjligheter för alla medarbetare. Ett arbete som är avgörande för att både uppfylla intressenternas förväntningar, och bygga en långsiktigt hållbar organisation.

INTRESSENTPERSPEKTIVET

NOBA har etablerat flera kanaler och verktyg för att kontinuerligt samla in, analysera och agera på medarbetarnas feedback, med strävan att säkerställa transparens och delaktighet genom hela organisationen.

NOBAs intranät är en central plattform där medarbetarna har tillgång till all relevant information om bankens styrdokument, rutiner och nyhetsuppdateringar. NOBAs regelbundna Townhall-möten, där VD och andra ledare ger övergripande bolagsuppdateringar och bjuder in till frågor och

dialog, kompletterar intranätet som kommunikationskanal. Den säkerställer samtidigt att medarbetare får en möjlighet att hålla sig informerade och engagerade i verksamheten. Genom att säkerställa att denna information är lättillgänglig skapas en öppen och transparent kommunikationskultur.

REGELBUNDNA UNDERSÖKNINGAR OCH DIALOGVERKTYG

För att säkerställa att medarbetarnas välmående och engagemang kontinuerligt följs upp använder NOBA flera metoder:

- Kvartalsvisa medarbetarundersökningar via plattformen &Frankly, där medarbetarnas engagemang, välmående och arbetsmiljö kartläggs.
- Årliga mångfalds- och inkluderingsenkäter, som ger insikter hur NOBA ytterligare kan förbättra arbetet med likabehandling, mångfald och inkludering.

Resultaten från dessa undersökningar utgör även viktiga beslutsunderlag för ledningsgruppen.

PRESTATION OCH UTVECKLING

NOBAs digitala HR-plattform underlättar en strukturerad dialog mellan chefer och medarbetare genom regelbundna performance review-samtal. Dessa samtal syftar till att sätta tydliga mål, följa upp prestationer och diskutera utvecklingsmöjligheter. Processen syftar till att ge varje medarbetare möjligheten att utvecklas i sin roll. Samtidigt som det ger NOBA som arbetsgivare möjlighet att proaktivt hantera potentiella risker som kan påverka medarbetarnas engagemang och välmående.

WORKSHOPS OCH MEDARBETARDELAKTIGHET

NOBA arrangerar kontinuerligt workshops där medarbetarna får möjlighet att bidra med sina perspektiv och idéer i strategiska frågor. Ett exempel på detta är framtagandet av NOBAs Employer Value Proposition (EVP), där resultaten uteslutande baserades på medarbetarnas feedback. Dessa forum stärker inte bara medarbetarnas engagemang utan säkerställer också att NOBAs initiativ är grundade i faktiska behov.

DATASKYDD OCH INTEGRITET

Dataskydd är en prioriterad fråga på NOBA, och varje funktion har en dedikerad Privacy Champion som ansvarar

för att säkerställa att GDPR och andra dataskyddsregler följs. Dessa representanter ser till att alla medarbetare inom respektive funktion har tillgång till relevant information, att uppdateringar implementeras korrekt och att policys och rutiner kopplade till dataskydd kontinuerligt övervakas och förbättras.

PÅVERKAN PÅ DEN EGNA ARBETSKRAFTEN OCH DESS FÖRHÅLLANDE TILL STRATEGI OCH AFFÄRSMODELL

HANTERING AV PÅVERKAN, RISKER OCH MÖJLIGHETER

För NOBA är social hållbarhet en central del av verksamheten, med primärt fokus på den egna arbetskraften och kunderna. NOBA prioriterar kontinuerlig utveckling i syfte att säkerställa långsiktig lojalitet och trivsel. För att framtidssäkra organisationen och hantera arbetskraftsrelaterade risker, vidtar NOBA proaktiva åtgärder. Dessa inkluderar att attrahera rätt kompetens, stärka engagemanget och ledarskapet, planera för generationsskiften i affärskritiska roller samt skapa en modern, jämställd och mångfaldig organisation som speglar samhällets behov och förväntningar.

NOBA arbetar systematiskt med att uppdatera policys relaterade till medarbetarfrågor. NOBAs HR-policy utgör grunden för arbetet inom områden som mångfald, inkludering och jämställdhet.

NOBA strävar efter att vara en arbetsplats där alla ges lika förutsättningar, fri från diskriminering, där grunden är en stark ledarskapskultur. NOBA har åtagit sig att skapa en inkluderande arbetsplats där varje individ känner sig värdefull, respekterad och motiverad att bidra på bästa sätt. Mångfald på NOBA är en strategisk styrka som driver innovation och framgång. För att främja detta arbetar NOBA aktivt för att säkerställa lika möjligheter i alla aspekter av anställningen, från rekrytering och anställning till karriärutveckling och avancemang. NOBAs rekryteringsprocess är data-driven och utformad för att vara rättvis och fördomsfri, med fokus på att bedöma kandidater enbart utifrån kompetens, kvalifikationer och deras potential att lyckas i rollen.

NOBA är djupt engagerad i att säkerställa lika lön för lika arbete och att minska löneskillnader kopplade till kön, etnicitet och andra faktorer. NOBA genomför regelbundna analyser av kompensationsstrukturer i syfte att identifiera och åtgärda eventuella ojämlikheter. Transparens vid lönesättning är en central del av NOBAs arbete, vilket säkerställer att alla medarbetare har en tydlig förståelse för hur löner sätts, samt att lönesättande chef har tillgång till resurser och stöd för att hantera eventuella frågor.

NOBA övervakar kontinuerligt de identifierade riskerna och vid behov uppdateras processer och policys i syfte att

hantera och motverka dess potentiella negativa påverkan. Genom att hantera dessa risker proaktivt strävar NOBA efter ständiga förbättringar i styrningen av medarbetarfrågor och säkerställer att NOBA förblir en ledande förebild inom social hållbarhet.

POLICYS FÖR DEN EGNA ARBETSKRAFTEN

NOBA har etablerat en tydlig intern struktur för styrdokument relaterade till den egna arbetskraften för att på ett långsiktigt och ansvarsfullt sätt kunna hantera påverkan, potentiella risker, samt ta tillvara på möjligheter.

NOBAs HR-policy uppdateras årligen och antas sedan av styrelsen. Policyn är det övergripande styrdokumentet som relaterar till den egna arbetskraften och dess välmående. Den omfattar visstids-, heltids-, deltids-, kontrakts-, frilans-, och praktikant-anställda. Policyn inkluderar hur NOBA arbetar med rekrytering och inkludering av nyanställda i den dagliga verksamheten, samt vilka rättigheter, förväntningar och skyldigheter NOBAs anställda har inom områden såsom mångfald och inkludering, trygg och säker arbetsmiljö, hälsa och säkerhet. Policyn innehåller också ställningstaganden gällande trakasserier och diskriminering. Det finns inga undantag till HR-policyn och uppföljning samt intern kontroll sker på årlig basis genom rapportering till revisionsutskottet, samt styrelse. NOBAs Chief Human Resource Officer är ansvarig för implementering och uppföljning av policyn.

I tillägg till HR-policyn finns det en visselblåsarinstruktion som ska säkerställa en adekvat skyddsnivå för alla personer som framför oro, inklusive rätten att förbli anonym. Den reglerar även skyddet från repressalier, diskriminering eller andra typer av orättvis behandling i samband med ett visselblåsarärende.

Utöver HR-policyn har NOBA även styrdokument som täcker områdena ersättning, information och cybersäkerhet, integritet och mångfalds- och lämplighet bland ledande befattningshavare. Dessa styrdokument reglerar områden som är nära sammankopplade med NOBAs medarbetare och säkerställer att NOBA efterlever principer om goda arbetsvillkor, likabehandling och lika möjligheter samt rätten till personlig integritet. Vidare finns NOBAs instruktion kring alkohol och droger samt en personalhanbok, som ramverk för att säkerställa en trygg och välmående arbetsplats för alla anställda.

ÅTGÄRDER AVSEENDE HANTERING AV PÅVERKAN PÅ DEN EGNA ARBETSKRAFTEN

NOBA ska alltid vidta lämpliga åtgärder för att hantera den påverkan som uppkommit eller kan komma att inträffa på grund av NOBAs verksamhet. Åtgärder inkluderar att mäta, följa upp och/eller minska eventuell negativ påverkan på NOBAs medarbetare. Nedan presenteras olika identifierade risker kopplat till negativ påverkan på de egna medarbetarna, om inte de relevanta åtgärderna skulle implementeras.

RISKER OCH ÅTGÄRDER

Risk för minskat engagemang om feedback ignoreras

Åtgärd: NOBA kommunicerar tydligt vilka åtgärder som vidtas baserat på undersökningsresultaten och säkerställer att chefer utbildas i att agera på feedback. Dessutom tas insikter från dialogverktyg upp som en stående punkt vid ledningsgruppsmöten.

Risk för bristande inkludering och likabehandling

Åtgärd: NOBA genomför årliga enkätundersökningar, erbjuder kontinuerlig utbildning i mångfald och inkludering för både chefer och medarbetare, och följer upp resultaten.

Nedan presenteras några centrala identifierade möjligheter till positiv påverkan på NOBAs medarbetare där åtgärder implementerats under året.

Möjlighet att stärka engagemang och innovation genom medarbetardialog

Åtgärd: NOBA arrangerar workshops där medarbetarna får bidra med idéer som ligger till grund för strategiska initiativ. Ett exempel är framtagandet av NOBAs EVP, som enbart baseras på insikter från intressentdialog och workshops.

Möjlighet att förbättra medarbetarnas välmående genom transparent kommunikation

Åtgärd: Genom Townhall-möten med VD, där bankens riktning och förändringar kommuniceras öppet, främjas en transparent och inkluderande arbetskultur. NOBA säkerställer också att medarbetarna har tillgång till väsentlig information via intranätet.

Genom att kontinuerligt identifiera och hantera både risker och möjligheter säkerställer NOBA en inkluderande, hållbar och engagerande arbetsmiljö för alla medarbetare.

ENGAGEMANG OCH LEDARSKAP

På NOBA är arbetet djupt rotat i ett engagemang för att främja delaktighet och utveckla starka ledaregenskaper. NOBAs grundläggande värderingar - We are Wholehearted, We Take the Lead och We Collaborate - genomsyrar organisationens arbete. Att vara ledare på NOBA innebär att förstå verksamheten, ta ansvar och driva framgång genom att stötta och utveckla andra. NOBAs ledarskapsinitiativ bygger på bankens sju ledarskapsprinciper:

- Choose position based on situation
- Lead the way
- Create teamwork
- Promote good conversations
- Strengthening engagement & motivation
- Speak frankly
- Raise the bar a little higher

Principerna utgör grunden för samtliga ledarskapsinitiativ på NOBA. Samtidigt som de skapar en tydlig förväntansbild på både medarbetare och ledare. De beteenden som dessa principer främjar är avgörande för att NOBA ska ha ett ledarskap som är i linje med NOBAs kultur. Ledarskap är en hörnsten i NOBAs affär, och det är centralt att NOBA hanterar det på ett hållbart, stöttande och utvecklande sätt. Samtliga ledare på NOBA genomgår ett rigoröst ledarskapsprogram som pågår sex till åtta månader där både personlig och professionell utveckling ingår. Ledarskapsprogrammet kombinerar digitala och fysiska moduler, noggrant utformade för att följa de etablerade ledarskapsprinciperna. Ledarskapsprogrammet ger deltagarna möjlighet att utveckla sina färdigheter genom självreflektion, 360-graders feedback och interaktiva sessioner med coacher och kollegor.

I slutet av år 2025 förväntas fler än 100 ledare på NOBA ha slutfört programmet. Utöver det erbjuds kontinuerligt uppföljande utbildningar och fördjupningar i de verktyg och områden som introducerats under ledarskapsprogrammet.

ERSÄTTNING OCH BALANS

NOBA erbjuder konkurrenskraftiga, rättvisa löner och möjlighet till en balans mellan arbete och fritid. Ersättningar på NOBA bestäms i enlighet med ersättningspolicyn. All form av ersättning baseras på objektiva kriterier. Inga former av ersättning får innebära diskriminering som baseras på exempelvis kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, etnicitet, religion eller annan trosuppfattning, funktionsnedsättning, sexuell läggning eller ålder. NOBA genomför årligen en lönekartläggning för att säkerställa att ersättningen inte influeras av diskriminering på grund av kön eller fördomar om kön.

JÄMLIKHET, MÅNGFALD OCH INKLUDERING

Genom att prioritera jämlikhet, mångfald och inkludering stärks NOBAs förmåga att möta olika kunders behov och samarbeta framgångsrikt på olika marknader. NOBA applicerar en bred definition vilket innebär att jämlikhet, mångfald och inkludering täcker delar som olika bakgrunder, kön, religion, sexuell läggning och andra sätt att identifiera sig.

För att dessa prioriteringar ska genomsyra hela NOBA, inklusive NOBAs rekryteringsprocess, införde NOBA 2019 en evidensbaserad plattform som bidrar till att öka mångfalden bland medarbetarna. Under hela rekryteringsprocessen tar HR-funktionen och rekryterande chefer hänsyn till mångfald, där olika perspektiv bidrar till ökad kvalitet. Som en del av denna strategi har det personliga brevet som ett led i ansökningsprocessen tagits bort. Detta för att minska risken för omedveten partiskhet till förmål för kandidaternas kompetens och erfarenhet. Rekryteringsprocesserna på NOBA inkluderar logik- och personlighetstester, som möjliggör en mer rättvis och objektiv bedömning av varje kandidat. Intervjuer genomförs på ett strukturerat sätt, där alla kandidater får samma frågor anpassade efter den aktuella rollen. Efter intervjuer utvärderas kandidaterna objektivt mot tydligt definierade

kriterier för den specifika rollen. Genom dessa åtgärder etablerar NOBA en rekryteringsprocess som främjar lika möjligheter och mångfald.

EN LIKABEHANDLINGSPLAN OCH OBLIGATORISK UTBILDNING FÖR HELA FÖRETAGET

NOBA har nolltolerans mot alla former av diskriminering, vilket stipuleras i NOBAs hållbarhetspolicy samt i uppförandekoden. Dessa skapar grunden och ger riktning för resterande styrdokument som styr NOBAs mångfalds och inkluderingsarbete.

NOBAs HR-policy har under slutet av året kompletterats av en likabehandlingsplan som förväntas färdigställas under första kvartalet 2025. Planen, vars grund vilar på en medarbetarundersökning med särskilt fokus på mångfald och inkludering, innehåller en kartläggning av nuläget, en handlingsplan samt tydligt definierade mål för framtiden.

NOBA har obligatorisk utbildning i åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism samt utbildning om uppförandekoden.

NOBA anser att det är avgörande att alla medarbetare har rätt att vidta åtgärder för att hantera risker som rör de kritiska delarna av NOBAs verksamhet, kundernas säkerhet och cybersäkerhet. Det är också viktigt att de har den senaste kunskapen om hur de ska agera. Krav på utbildning i åtgärder för att motverka penningtvätt och terrorismfinansiering är tydligt angiven i policyn mot ekonomisk brottslighet.

FÖRTYDLIGANDE AV DEFINITIONER OCH DATAPUNKTER

För de mått, i tabell 5, 6, 10 och 11, där ett val mellan antal anställda och FTE var möjligt, valdes FTE för alla tillämpliga mått. FTE beräknas månadsvis utifrån schemat i form av en kalenderrapport från lönesystemet. Den tar hänsyn till sysselsättningsgraden för innevarande månad och avdrag för långledighet med avdrag för innevarande månad. Sedan tas en frånvaroanmälan ut och det görs justeringar för frånvaro på 14 dagar eller mer som dras av. Frånvaro på mindre än 14 dagar räknas inte med hänsyn till antalet timmar i månaden. Övertidstimmar är inte inräknat som arbetad tid. Timanställda beräknas utifrån antalet arbetade timmar den aktuella månaden jämfört med heltidsmättet. Antalet anställda beräknas som summan av alla anställda oavsett anställningsform eller anställningsgrad.

TABELL 5

ANTAL ANSTÄLLDA EFTER KÖN	2024	2023
Kvinnor	411	418
% av totalen	54%	57%
Män	344	316
% av totalen	46%	43%
Totalt	755	734

TABELL 6

ANTAL ANSTÄLLDA EFTER KÖN UPPDELAT PÅ ANSTÄLLNINGSFORM	2024	
	KVINNOR	MÄN
Anställda	411	344
Tillsvidareanställda	319	286
Visstidsanställda	18	13
Deltidsanställda	54	44

TABELL 7

KÖNSFÖRDELNING I ANTAL OCH ANDEL FÖR LEDNINGEN	2024	2023
Kvinna	5	4
% av ledningen	42%	36%
Män	7	7
% av ledningen	58%	64%

TABELL 8

KÖNSFÖRDELNING I ANTAL OCH ANDEL FÖR STYRELSEN

	2024	2023
Kvinna	3	2
% av styrelsen	37,5%	25%
Män	5	6
% av styrelsen	62,5%	75%

TABELL 9

STYRELSENS OBEROENDE

	2024
Styrelsens oberoende ¹	87,5%

TABELL 10

ANTAL ANSTÄLLDA PER LAND

	2024
Sverige	550
Norge	205

TABELL 11

FÖRDELNING AV ANTAL ANSTÄLLDA PER ÅLDERSGRUPP

	2024	
	KVINNOR	MÄN
Under 30 år	150	120
Mellan 30 och 50 år	213	220
Över 50 år	59	26

TABELL 12

LÖNEKLYFTOR

	2024	2023
Justerad löneklyfta mellan könen ²	101%	99%

TABELL 13

SJUKFRÅNVARO

	2024	2023
Kortare sjukfrånvaro	2,0%	3,0%
Långtidssjukskrivningar	1,7%	2,6%
Total sjukfrånvaro	3,5%	5,2%

TABELL 14

PERSONALOMSÄTTNING

	2024	2023
Personalomsättning ³	19,7%	19,5%
Personalomsättning exkl. kundtjänstorganisationen	11%	-

¹ Oberoendet är sett till banken.

² Det justerade lönegapet är en metod som används för att identifiera skillnader i lön mellan män och kvinnor, justerat för faktorer som kan påverka lönen såsom olika roller, erfarenhet och utbildning.

³ Personalomsättningen är lika med alla uppsägningar under hela året dividerat med det årliga genomsnittliga antalet anställda.

TABELL 15

MEDARBETARNÖJDHET

	2024	2023
Engagemangsindex	84%	82%
eNPS	45	37

TABELL 16

LEDARSKAP

	2024	2023
Ledarskapsindex	88%	86%

KONSUMENTER OCH SLUTANVÄNDARE

DIALOGEN MED KUNDER

Sättet NOBA möter kunder varje dag via kundtjänstmedarbetarna, är ett av de allra viktigaste verktygen för att fortsätta stärka förtroendet för NOBAs varumärken och bibehålla den höga kundnöjdheten. NOBA arbetar systematiskt och metodiskt för att säkerställa att högsta kvalitet upprätthålls i dialogen med kunderna. Kundrådgivarna utbildas i enlighet med en utvecklad dialogstrategi som säkerställer en grundlig analys av kundernas behov och situation, så att de hittar rätt lösning för varje enskild kund. Kundsamtalen medlyssnas regelbundet av säljcoacher och kvalitetschefer för att säkerställa en hög kvalitet, och interaktionen med kunderna utvärderas och följs upp. Bland annat baserat på kundens egen utvärdering av kundrådgivarens engagemang, kunskap och förmåga att hjälpa. Dialogsstrategin utvecklas ständigt och kundrådgivarna får regelbunden utbildning om kunddialogen. NOBA sätter upp kundnöjdhetsmål för varje enskild kundrådgivare, respektive för varje team och varumärke.

Genom NOBAs partnersamarbete med Brilliant Future mäts resultatet och jämförs med 25 konkurrenter (finansinstitut). Varumärkena Nordax Bank och Svensk Hypotekspension har uppvisat hög kundnöjdhet flera år i följd. Under året har även det fokuserade och kontinuerliga arbetet med Bank Norwegians kundnöjdhet visat konkreta resultat, vilket resulterat i en kundnöjdhet på 92,8 procent vid årets utgång. En ökning med drygt 5 procentenheter på bara ett år. NOBAs kundnöjdhet låg på 93,4 procent vid samma tidpunkt, vilket rankade NOBA (med varumärkena Bank Norwegian och Nordax Bank) på andra plats i Brilliant Futures branschjämförelse. Varumärket Nordax Bank enskilt, hamnade i topp för andra året i rad, med ett resultat på 93,9 procent för helåret.

Nordax Bank vann dessutom Brilliant Awards utmärkelse för bästa kundservice – kategori "Bank" 2023, samt kvalificerade till topp 3 för samma utmärkelse 2024. Dessutom är en av Nordax Banks medarbetare nummer ett i Sverige på kundservice i Brilliant Awards, bland omkring 10 000 aktiva kundservicearbetare på 160 organisationer under 2024.

VÄSENTLIG PÅVERKAN, RISKER OCH MÖJLIGHETER OCH DESS FÖRHÅLLANDE TILL STRATEGI OCH AFFÄRSMODELL

Det väsentliga området "Konsumenter och slutanvändare" är nära knuten och sammanflätad med de verksamhetsspecifika

områdena Finansiell hälsa och Ansvarsfull kreditgivning. Det är kunder och slutanvändare som gynnas mest av NOBAs hållbarhetsarbete inom dessa två väsentliga områden. Avsnittet bör därför läsas tillsammans med hela nedanstående avsnitt om Finansiell hälsa och Ansvarsfull Kreditgivning. Med drygt 2 miljoner kunder som NOBA kommunicerade med under cirka 245 982 748 sekunder, eller 7 år och 8 månader, under 2024, bär NOBA ett ansvar att ha en robust styrningsstruktur i syfte att hantera den påverkan banken har på människors privatekonomi.

De väsentliga områden som relaterar till bankens kunder rör NOBAs arbete med att utbilda inom privatekonomi för att öka den finansiella hälsan bland kunderna. NOBA vill också bidra till en mer inkluderande låneemarknad där grupper av människor som står längre ifrån den traditionella låneemarknaden, som exempelvis pensionärer och personer utan fast anställning, också kan ta ett lån på ett ansvarsfullt och säkert sätt. NOBAs kreditgivningsprocess syftar samtidigt till att, i flera steg och så långt det är möjligt, minska risken för att bevilja ett lån till en kund som inte kan klara av att betala tillbaka lånet. Denna process beskrivs mer utförligt under avsnittet Finansiell hälsa och Ansvarsfull utlåning.

POLICYS RELATERADE TILL KUNDER

UPPFÖRANDEKOD & KREDITPOLICY

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

Ovan principer är även integrerade som en del av NOBAs kreditpolicy. Vidare har NOBAs filial Bank Norwegian antagit en kreditinstruktion som gäller för hela Bank Norwegian för att säkerställa att kundernas bästa är en central del av hela kreditgivningsprocessen.

INFORMATION- OCH CYBERSÄKERHETSPOLICY SAMT INTEGRITETSPOLICY

NOBAs Integritetspolicy stipulerar de styrande principerna som skapar ramverket för hur NOBA säkerställer att all personuppgiftsbehandling sker på ett säkert och korrekt sätt. All behandling av personuppgifter ska utföras i enlighet med denna policy. Utöver detta har NOBA en Informations- och Cybersäkerhetspolicy som har utvecklats för att NOBA ska uppfylla kraven som ställs i Finansinspektionens (FI) föreskrifter och EBA:s riktlinjer. Denna policy definierar informationssäkerhets- och cybersäkerhetskraven inom NOBA. Dessa är de övergripande policys som relaterar till de väsentliga områdena inom S4 - Konsumenter och slutanvändare.

STYRNING AV EN ANSVARSFULL MARKNADSFÖRING

Marknadsföringen av konsumentkrediter regleras något olika på NOBAs aktiva marknader, men utgår gemensamt från att all marknadsföring ska vara måttfull, icke påträngande eller vilseledande.

På NOBA är ansvarsfull marknadsföring inte bara en regulatorisk skyldighet utan också en hörnsten i åtagandet att bemöta kunder med integritet och respekt. Policyn för ansvarsfull marknadsföring har utvecklats för att vara det primära styrdokumentet för all typ av marknadsföring genom varumärkena direkt mot kund. Policyn kompletterar NOBAs vägledning för marknadsföring som ger en mer detaljerad beskrivning över styrning kring exempelvis marknadsföringskanaler, digital marknadsföring, samt ger handfasta förhållningsregler. Den ger även styrning kring redan utvecklade riktlinjer om hantering av integritet och känsliga uppgifter.

Dessa skapar ramverket inom vilket NOBA strävar mot att ha en så tydlig, transparent och bra kommunikation som möjligt i alla kanaler. Det gör att kunder kan fortsätta ha ett högt förtroende för NOBA, och att de kan lita på att det beslut de tar kring exempelvis att ta ut ett lån, är välgrundat.

FÖRSÄLJNINGSKANALER MED ROBUSTA AVTAL

NOBAs huvudsakliga försäljningskanal är låneförmedlare, direkta kanaler och återkommande försäljning till befintliga kunder. Försäljningen via direkta kanaler och befintliga kunder sker i ungefär samma omfattning som via låneförmedlare. Förhållandet mellan NOBA och låneförmedlarkanalerna regleras via omfattande avtal. Det sker naturligtvis även omfattande förhandlingar av dessa. Dessutom har NOBA antagit en uppförandekod som även gäller leverantörer i form av en Code of Conduct for Suppliers and Business Partners. Denna stärker styrningen ytterligare och säkerställer konsumentskyddet.

STRIKT REGLERAD ERSÄTTNING OCH RIKTLINJER FÖR FÖRSÄLJNING

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

- arbetsuppgifterna gjordes bättre än förväntat
- tog ansvar eller initiativ som låg bortom vad som förväntas av en medarbetare i hans eller hennes position
- föregick med gott exempel och agerade i enlighet med NOBAs värderingar
- stöttade kollegor och bidrog till sitt team
- agerade i enlighet med NOBAs kunders rättigheter och intressen.

PERSONUPPGIFTER OCH INTEGRITET

I många fall utgör NOBAs finansiella tjänster en oundgänglig kugge i kundernas privatekonomi. Det innebär således att kunderna också anförtror NOBA med känsliga personuppgifter. För att förvalta detta förtroende på bästa sätt behöver NOBA ha säkra och pålitliga IT-system. Informationssäkerhet är ett område NOBA kontinuerligt arbetar med då hoten mot den finansiella sektorn ändras och utvecklas över tid. Inom informationssäkerhetsområdet krävs att NOBA förväntas uppfylla de krav som ställs på banker genom lagar och regler, och NOBA måste uppfylla kundernas förväntningar att personuppgifter de lämnar till banken hanteras på ett säkert sätt. NOBA har under året utökat sitt informationssäkerhetsprogram för att på ett mer heltäckande sätt omfatta risker kopplat till tredjeparter och leverantörer. NOBA tillämpar en välutvecklad prioriteringsprocess som täcker både stora projekt och mindre förändringar.

För att säkerställa en effektiv, korrekt och tillförlitlig data- och systemadministration har NOBA dessutom ett säkerhetsramverk för att proaktivt bemöta och begränsa IKT- (information och kommunikationsteknik) risker, skydda data och upprätthålla den övergripande säkerheten och motståndskraften i IT-systemen. NOBAs kontrollramverk baseras på metodik som utarbetats av CIS (Center for Internal Controls) och för att uppfylla krav rörande ITGC (IT General Controls) samt kontroller baserat på NOBAs operationella förutsättningar.

NOBA har implementerat ett effektivt styrningsramverk för sin IKT-kontrollmiljö som fastställer en tydlig ansvarsfördelning. Group Risk Control-enheten, den funktion som utgör andra försvarslinjen, ansvarar för den oberoende testningen av kontroller i NOBAs säkerhetsramverk.

I tillägg har NOBA under året fortsatt investera i ytterligare förbättringar av den befintliga IT-plattformen och dess säkerhetsramverk, vilket gett både ökad stabilitet och effektivitet.

FINANSIELL HÄLSA OCH ANSVARSFULL KREDITGIVNING

STYRNING AV ENHETSSPECIFIKA OMRÅDEN

NOBA har identifierat två enhetsspecifika områden som är väsentliga: Finansiell hälsa och Ansvarsfull kreditgivning.

Finansiell hälsa är grunden för NOBAs verksamhet och omfattar samtliga av bankens affärsområden och segment. NOBAs produktportfölj erbjuder specifika och personligt anpassade finansiella lösningar med grund i ansvarsfull kreditgivning. Att låna ut pengar på ett ansvarsfullt sätt är NOBAs viktigaste process, förankrad i den antagna hållbarhetsstrategin, och en förutsättning för att NOBA fortsatt ska kunna åtnjuta ett högt förtroende bland samtliga intressenter.

RAMVERKET FÖR HANTERING AV KREDITRISK

NOBA har ett ramverk för hantering av kreditrisk för att säkerställa att utlåningsprocesserna är förenliga med NOBAs affärsplan och riskstrategier. NOBAs Kreditpolicy, tillika bankens riskaptitpolicy, är de övergripande styrdokument som reglerar NOBAs kreditgivning. Som framgår i NOBAs riskaptitpolicy hanteras NOBAs kreditexponering med hjälp av robusta kreditprocesser för alla segment. NOBA har utvecklat en robust process för att säkerställa att dess kreditgivning är förenlig med organisationens övergripande strategi och därmed även med hållbarhetsstrategin. NOBAs styrelse har det yttersta ansvaret för kreditfrågor, inklusive kreditstrategin och den därmed förknippade riskaptiten. VD ansvarar för att säkerställa att kredithanteringsprocesserna uppfyller kraven i kreditpolicy. Chefen för filialen ansvarar för åtgärder som krävs enligt tillämpliga lagar och regler som avser Bank Norwegian, inklusive filialens kreditinstruktion. Riskkontrollfunktionen gör oberoende kontroller och analyser av kreditrisker och rapporterar till styrelsen och VD.

KREDITBEDÖMNINGSPROCESSEN

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

SKRÄDDARSYDDA PRODUKTER SOM BIDRAR TILL ÖKAD FINANSIELL HÄLSA FÖR FLER

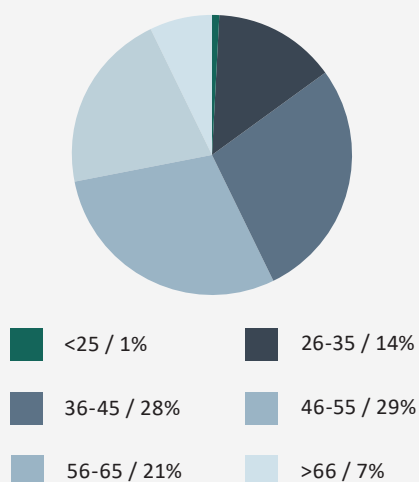
NOBAs privatlån används i omfattande utsträckning för att refinansiera små och oftast dyrare lån och krediter, och på så vis minskas kundens månadskostnad. I stort sett innebär detta att flera dyra lån konsolideras till ett enda lån, vilket gör att kunden endast behöver betala ett enda, totalt sett, lägre belopp varje månad. 67 procent av alla privatlån används för att refinansiera tidigare lån.

SAMMANSTÄLLNINGEN NEDAN REPRESENTERAR
NOBAS SNITTKUND INOM SEGMENTET PRIVATLÅN

FIGUR 8

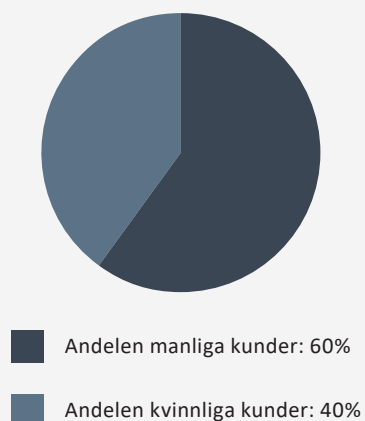
ÅLDER

Genomsnittsålder: 48



FIGUR 9

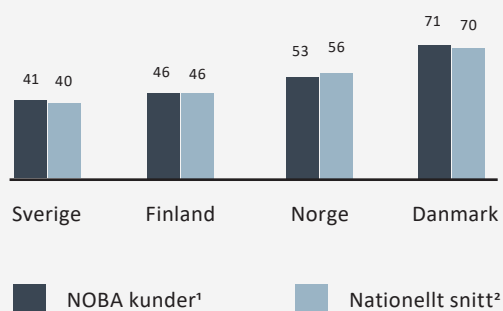
KÖN



FIGUR 10

MÅNADSINKOMST (SEK)

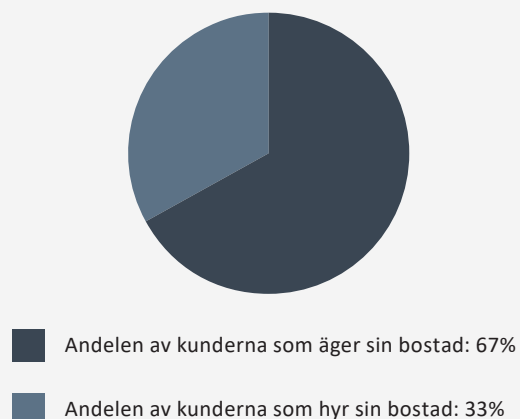
NOBAS kunder jämfört med nationellt snitt



Kundernas genomsnittliga inkomst: 48k

FIGUR 11

BOSTADSFORM

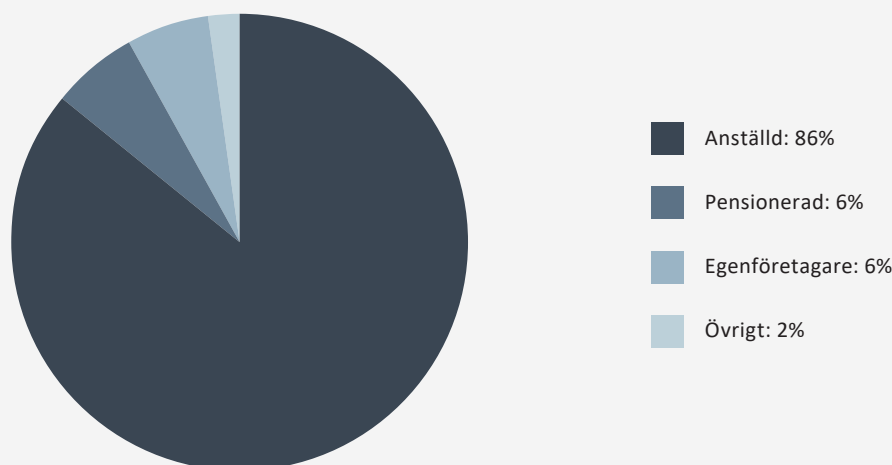


¹ Justerad för inflation.

² Siffror är från Q4 2023 förutom för Finland som är från Q1 2024. Lokala valutor omräknade till SEK med valutakurser på 0,99 för NOK, 11,43 för EUR och 1,49 för DKK. Källa: Statistiska centralbyrån Sverige, Statistiska centralbyrån Norge, Statistiskcentralen Finland, Danmarks Statistik.

FIGUR 12

ANSTÄLLNINGSFORM



STABIL OCH INKLUDERANDE KUNDBAS FÖR PRIVATLÅN

NOBAs genomsnittliga kundprofil för privatlån omfattar alla åldersgrupper och socioekonomiska nivåer, och består vanligtvis av medelålders yrkesverksamma med ungefär 48 tusen kronor i snittlön, där majoriteten äger sitt eget hem. Möjligheten till tidig låneinlösen bidrar till att öka den ekonomiska hälsan och NOBAs kunder är alltid tillåtna och erbjuds alltid detta utan extra kostnad för att uppmuntra kunder att lösa lån vid behov.

BOLÅN OAVSETT ANSTÄLLNINGSFORM

För bolån är en primär målgrupp kunder med icke-traditionella anställningsformer, exempelvis egenföretagare, gig-arbetare och projekt-, deltids- och visstidsanställda. Ett av de viktigaste behoven för många av de människor som för närvarande utesluts från det traditionella banksystemet är att kunna ta sig in på bostadsmarknaden och köpa sin första bostad. Detta är någonting NOBA kan hjälpa dem att förverkliga. Kundprofilen i NOBAs bolåneportfölj visar att cirka en femtedel av bolånekunderna har icke-traditionella anställningsformer eller oregelbundna intäktsmönster. Cirka tre femtedelar är individer med en mer traditionell finansiell profil men som fortfarande inte får hjälp av storbankerna då de inte uppfyller kraven enligt standardiserade processer. Drygt en femtedel består av individer med någon form av anmärkning i sitt kreditbetyg. I detta avseende spelar NOBA en viktig roll, särskilt för förstagångsköpare. NOBAs bolåneportfölj omfattar dock låntagare av alla åldrar.

KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER GER ÖKAD EKONOMISK FLEXIBILITET

NOBAs kapitalfrigöringskrediter hjälper ett ofta bortglömt segment på marknaden genom att erbjuda personer över 60 år en möjlighet att behålla sina bostäder, samtidigt som de kan frigöra kapital. NOBAs kapitalfrigöringskrediter har vuxit kontinuerligt sedan produkten togs med i NOBAs produkterbjudande 2019. Detta visar på styrkan och långsiktigheten i produkten. 2024 fortsatte produktutvecklingen och NOBA började erbjuda månadsbetalning för kunder som vill öka sin dagliga komfort, samtidigt som deras utestående balans förblir så låg som möjligt.

NOBA har även fortsatt fokusera på en tydlig kommunikation kring vem en kapitalfrigöringskredit passar. Grunden i produkterbjudandet som är riktat mot de som är 60 år eller äldre, är att NOBA ska hjälpa kunderna fatta sunda och väl genomtänkta finansiella beslut. Ett led i det arbetet har också innefattat initiativet "Svårlurad" som NOBA, tillsammans med andra svenska banker, står bakom. Initiativet syftar till att skapa medvetenhet, inte minst bland personer över 60 år, om hur man kan skydda sig mot bedrägerier. Kampanjen delar med sig av insikter om hur man undviker att utsättas för telefonbedrägerier (via telefon eller SMS) eller oväntade hembesök. Kampanjmaterialet för allmänheten omfattar reklamblad, broschyrer, affischer och pressmeddelanden.

KREDITKORT - SÄKRA BETALMETODER SOM BIDRAR MED BALANS I MÄNNISKORS EKONOMI

NOBA erbjuder kreditkort till sina kunder. Via filialen Bank Norwegian erbjuds kreditkortskunder ett sätt att hantera sin likviditet, och de får därmed ökad ekonomisk flexibilitet. Om utgifterna hopar sig under en månad finns möjligheten att fördela dem jämnare under en längre period. Detsamma gäller när det uppstår oväntade utgifter. Bank Norwegian-kortet är ett säkert betalningsmedel som passar bra för de flesta typer av köp. Med kreditkortet kan kunderna välja att tjäna CashPoints eller cashback. CashPoints används för att köpa flygresor hos Norwegian Air Shuttle, medan cashback används för att betala av kundens utestående saldo på kortet.

SPARKONTON MED KONKURRENSKRAFTIG RÄNTA

NOBA erbjuder sparkonton på alla sina marknader – Sverige, Norge, Finland, Spanien, Tyskland, Nederländerna, Irland och Danmark – via egna och externa plattformar. Alla sparkonton omfattas av den svenska statliga insättningsgarantin. Förutom att produkten bidrar till NOBAs diversifierade finansiering och riskhantering och låter NOBA begränsa och hantera såväl ränterisk som koncentrationsrisk, gör den det möjligt för NOBA att erbjuda konkurrenskraftiga sparkonton med både kortfristiga och långsiktiga produkter. Under 2024 har NOBA konsekvent legat i toppen bland bankerna när det gäller att erbjuda sina kunder den mest konkurrenskraftiga räntan. Att bygga upp en ekonomisk buffert är ett av de viktigaste verktygen för att kunna hantera en oförutsedd utgift. I slutet av 2024 uppgick de samlade besparingarna på konton hos NOBA till 113,4 miljarder svenska kronor.

AKTIVT ENGAGEMANG I SAMHÄLLET GENOM EKONOMISK UTBILDNING

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

RELATIONSRAPPORTEN

2024 publicerade varumärket Nordax Bank för fjärde året i rad Relationsrapporten, som utforskar människors relation till pengar, boende och varandra. Rapporten, framtagen tillsammans med Kantar Sifo och med expertkommentarer från bland andra Jämställdhetsmyndigheten, är en bredare satsning att arbeta proaktivt med olika aspekter av finansiell hälsa. Årets rapport visar att jämställdheten på bostadsmarknaden fortfarande är bristfällig, och att kvinnor ofta hamnar i en sämre ekonomisk situation efter separation. Dessutom framgår det att bristen på dialog och samsyn kring ekonomi i relationer är större än någonsin. Trots ett ökat behov av att prata om pengar och enas om en gemensam ekonomisk plan minskar samtalen om pengar. Rapporten understryker bland annat vikten av att vara mer öppna kring ekonomin i våra relationer.

16 WEEKS OF KJELL

I kampanjen "16 Weeks of Kjell" lanserar varumärket Nordax Bank ett ekonomiskt bootcamp som leds av den fiktiva AI-genererade privatekonomitränaren Kjell. Under 16 intensiva veckor får deltagarna ta del av ekonomiska utmaningar, tips och övningar som hjälper dem att nå sina ekonomiska mål och uppnå en mer balanserad ekonomi. Syftet med kampanjen är att utbilda och öka medvetenheten om hur man kan ta kontroll över sin ekonomi och stärka sin finansiella hälsa.

TABELL 17

KUNDNÖJDHET ¹

	2024
NOBA	93,4%
NOBA - placering i kategorin "Bank" - Brilliant Future	2
Sparkonton, Bank Norwegian	92%
Sparkonto, Nordax	92,3%
Privatlån, Bank Norwegian	92,4%
Privatlån, Nordax	94,2%
Kreditkort, Bank Norwegian	92,7%
Bolån, Nordax	89,9%

¹ NOBA har uppdaterat sin metod och bas för att mäta kundnöjdhet, därför saknas relevant jämförbarhet med 2023 års siffror.

TABELL 18

FINANSIELL HÄLSA

	2024	2023
Procent av privatlånekunder som refinansierade tidigare lån ¹	67%	65%
Andel bolånekunder som förbises av traditionella banker	100%	100%
Inlåning/sparande	113,4 mdr SEK	96,8 mdr SEK
Antal affärsprocessincidenter relaterade till låneförmedlare	4	-

TABELL 19

ANSVARSFULL KREDITGIVNING

	2024	2023
Andel av privatlånevolymen med minst 3 000 SEK "kvar-att-leva-på"	84%	83,8% ²
Kreditförlustnivå	3,5%	3,9%
Antal brott mot kundskyddet med negativa konsekvenser	8	7

TABELL 20

MEDARBETARE SOM GENOMGÅTT UTBILDNING

	2024	2023
GDPR	97%	95%
Uppförandekoden (Code of Conduct)	95,7%	88%

¹ Procent av ursprunglig privatlånevolym under året där syftet med krediten var partiell eller hel refinansiering av befintliga lån.

² Omräknad siffra enligt 2024 års metod. Tidigare rapporterad siffra för 2023 var 89% enligt tidigare beräkningsmetod.

BOLAGSSTYRNING - INFORMATION

ANSVARSFULLT FÖRETAGANDE

STYRNING AV ANSVARSFULLT FÖRETAGANDE

I den dubbla väsentlighetsanalysen framkom ansvarsfullt företagande som ett väsentligt område för NOBA. Området täcker frågor om affärsetik och skydd för visselblåsare, bekämpning av korruption och mutor samt ekonomisk brottslighet. Området täcker även in hanteringen av leverantörskedjan och bolagsstyrning. Det underområde som specifikt är väsentligt för NOBA inom ansvarsfullt företagande är ekonomisk brottslighet.

I påföljande avsnitt beskrivs hur NOBA arbetar med bolagsstyrning generellt och mer specifikt kring hur NOBA arbetar med att förebygga ekonomisk brottslighet.

NOBA har etablerat mekanismer för att identifiera, utreda och rapportera frågor relaterade till olagligt beteende och handlingar som strider mot NOBAs uppförandekod, policyn för etiska standarder och relaterade instruktioner som exempelvis visselblåsinstruktionen. Frågor identifieras genom kanaler som NOBAs visselblåsarsystem, vilka granskas årligen.

NOBAs uppförandekod är relevant för samtliga av ämnesstandarderna. För hållbarhetsrelaterade frågor kopplat till ansvarsfullt företagande främjar NOBAs uppförandekod en kultur där medarbetare kan känna sig trygga med att ta upp potentiella frågor med sina närmaste chefer utan rädsla för repressalier.

När incidenter av olagligt beteende eller handlingar som strider mot uppförandekoden identifieras genom den externa rapporteringskanalen initieras en process för att hantera den inkomna rapporteringen i enlighet med tillämpliga riktlinjer.

Rapporterade incidenter undersöks för att fastställa deras faktiska grund. När de har verifierats eskaleras rapporten till VD, som säkerställer att lämpliga åtgärder vidtas. Detta innebär att VD och styrelse beslutar om en plan för att hantera incidenten.

NOBA underlättar rapportering från både interna och externa intressenter angående olagligt beteende och handlingar som strider mot NOBAs uppförandekod. Den interna rapporteringskanalen är ett säkert system tillhandahållit av den oberoende leverantören KPMG AB (KPMG), som är helt separat från NOBAs intranät och externa webbplats. Den kan

ta emot rapporter dygnet runt och är tillgänglig för samtliga medarbetare på NOBA. De som rapporterar kan välja att förbli anonyma eller avslöja sin identitet, utan att registrering krävs.

För extern rapportering utanför NOBAs visselblåsarsystem kan individer lämna in en extern rapport till en behörig myndighet. En lista över behöriga myndigheter finns i bilagan till den svenska förordningen om skydd för personer som rapporterar om missförhållanden (2021:949).

Affärsetik inom NOBA styrs och regleras med en organisationsstruktur som kartlägger ansvarsområden över styrelse, VD, ledning och administrativa organ. Styrelsen har det övergripande ansvaret för styrningen av NOBA-koncernen, inklusive tillsyn och implementering av koncernens strategier och mål.

STYRELSEN

Styrelsen ansvarar för organisationen och ledningen av koncernens angelägenheter och ska säkerställa att det finns effektiva och lämpliga interna styrnings-, riskhanterings- och kontrollramar på plats som tillåter styrelsen att ge tillsyn och granskning av riskhanteringen i koncernen.

STYRELSENS ROLL

- Sätta övergripande mål och strategier med hänsyn till långsiktiga finansiella intressen, risker och nödvändigt kapital.
- Besluta om och utvärdera koncernens organisationsstruktur och effektivitet, säkerställa efterlevnad av lagar och förordningar.
- Säkerställa etiskt affärsuppförande, hantera intressekonflikter och upprätthålla en sund riskkultur.
- Säkerställa sund intern kontroll och effektiv riskhantering.
- Etablera och säkerställa efterlevnad av riskhanterings- och kontrollhandlingar.
- Upprätthålla en intern revisionsfunktion för att granska och utvärdera interna kontroller.
- Skapa och utvärdera styrande dokument i linje med externa regleringar.

- Fatta beslut om att ta upp lån enligt specifika instruktioner.
- Besluta om och övervaka ersättning till ledning och nyckelanställda, säkerställa anpassning till riskprofilen.
- Behandla och besluta om frågor som eskalerats av betydande dotterbolag.
- Definiera riktlinjer för hur banken ska agera i samhället för att säkerställa långsiktig värdeskapande.
- Tillämpa hållbarhetsramverk i affärsbeslut.
- Sträva efter könsbalans i styrelsen.

Styrelsen ansvarar också för att bedöma NOBA-koncernens finansiella situation och att organisationens struktur möjliggör att bokföring, förvaltning av medel och finansiell verksamhet kan övervakas tillfredsställande.

Ansvarsområdena för styrelsens revisions- och riskutskott och ersättningsutskott är utformade för att stödja styrelsen i att främja sund finansiell rapportering, riskstyrning och riskhantering inom NOBA-koncernen.

LEDNINGSGRUPP

Ledningsgruppen på NOBA tilldelas funktionella ansvarsområden för att utföra verksamheten inom respektive ledamots specialitet och samordna arbete i deras team och tvärfunktionellt så att affärsverksamheten överensstämmer med övergripande mål, affärsstrategi, kontroller, styrning och styrdokument samt övergripande riskaptit fastställd av tillsynsorganen. Ledningsgruppen inkluderar VD, CFO, Chief Legal Counsel, Chief Risk Officer (adjungerad medlem), Chief Technology Officer, Chief Compliance Officer (adjungerad medlem), Chief Credit and Analytics Officer, Chief Operating Officer, Branch Manager and Branch CFO, Chief Commercial Officer, Chief Marketing Officer and HR Director.

För mer djupgående information om vilken expertis och kompetens som finns hos NOBAs styrelse, vänligen se avsnittet Bolagsstyrningsrapport, med start på sida 32.

REVISIONS- OCH RISKUTSKOTT

- Består av minst tre styrelseledamöter, varav alla måste vara icke-anställda hos NOBA och främst oberoende av företaget och dess verkställande ledning. Minst en medlem måste också vara oberoende av större aktieägare och ha redovisnings- eller revisionsexpertis.
- Utskottet säkerställer effektiva interna kontroller och har tillgång till nödvändig intern information för att fullgöra sina uppgifter.

- Det verkar under fördelningen av behörighet enligt tillämplig svensk lag och rapporterar sina ansvarsområden och plikter till styrelsen under en särskild policy.

ERSÄTTNINGSKOTT

- Består också av minst tre styrelseledamöter, med möjlighet för styrelseordföranden att leda utskottet. Återstående medlemmar måste vara oberoende av NOBA och dess verkställande ledning.
- Medlemmarna måste ha expertis inom ledningens ersättning för att förstå och hantera risker associerade med NOBAs ersättningssystem.
- Liksom revisions- och riskutskottet styrs dess ansvarsområden och rapporteringsstruktur av specifika policyer i linje med svenska lagkrav.

Båda utskotten säkerställer efterlevnad av nödvändiga regleringar och ger tillsyn för att förbättra styrningen inom organisationen.

ETT OMFATTANDE RAMVERK FÖR ETISKA FRÅGOR

NOBAs potentiella negativa påverkan inom ansvarsfullt företagande relaterar till åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Otillräckliga åtgärder på detta område kan komma att ha en negativ påverkan på samhället. NOBA har implementerat en rad styrdokument, åtgärder och processer för att minska risken att NOBAs produkter och verksamhet utnyttjas för dessa ändamål.

För att säkerställa arbetet med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism inom NOBA har banken utvecklat en tydlig ram för etiska frågor. Detta inkluderar även frågor som intressekonflikter, ersättning, korruption, incidenthantering, visseblåsning, samt uppträdande på finansmarknaden och gentemot kunder. Den etiska ramen har kommunicerats till alla anställda, som också genomgår utbildning kontinuerligt. NOBAs uppförandekod baseras på dess etiska ramverk och antas av styrelsen. Vidare har NOBA utvecklat mer detaljerade regler, processer och utbildningar som gäller specifika områden som ingår i det etiska ramverket.

ETT PROAKTIVT OCH KONTINUERLIGT ARBETE MOT EKONOMISK BROTTSLIGHET

Som bank är NOBA exponerad för risken att bankens produkter och tjänster utnyttjas för ekonomisk brottslighet, såsom bedrägerier, penningtvätt och terroristfinansiering. Det är av yttersta vikt för NOBA att arbeta med dessa frågor på ett korrekt och ansvarsfullt sätt, dels för att skydda det finansiella systemet, dels för att NOBA ska bibehålla relevanta intressenters förtroende samt skydda NOBAs kunder. NOBA arbetar kontinuerligt med att förbättra och effektivisera sitt arbete för att motverka ekonomisk brottslighet, samt för att undvika att verksamheten utnyttjas för penningtvätt. NOBAs policy mot ekonomisk brottslighet styr det övergripande arbetet på området. Arbetet med att motverka ekonomisk

brottslighet styrs vidare av ett antal instruktioner samt NOBAs uppförandekod. Tillsammans utgör NOBAs styrande dokument ett robust ramverk och styrmedel.

Det är ett pågående arbete att övervaka och begränsa risker avseende ekonomisk brottslighet, vilket är en integrerad del av NOBAs riskhanteringsramverk. NOBA har utsett en centralt funktionsansvarig som är ansvarig för att löpande kontrollera att banken fullgör sina skyldigheter enligt tillämplig anti-penningtvättslagstiftning. Den centralt funktionsansvarig är organiserad inom bankens Compliance-funktion. Vidare har NOBA utsett Group Head of AML till särskilt utsedd befattningshavare. Denne ingår i första försvarslinjen och ansvarar för att NOBA genomför de åtgärder som krävs för att NOBA ska efterleva tillämplig anti-penningtvättlagstiftning. NOBAs interrevisionsfunktion är en oberoende granskningsfunktion som ansvarar för att granska de interna riktlinjer, kontroller och förfaranden avseende motverkande av penningtvätt och terroristfinansiering som banken implementerat. Tillsammans utgör dessa en robust och effektiv styrningsmodell. NOBAs policy mot ekonomisk brottslighet fastställer att bankens anställda ska få kontinuerlig utbildning i arbetet med åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Utbildningen omfattar relevanta regler, concernens riskbedömning, rutiner och riktlinjer samt annan relevant information för att möjliggöra upptäckt av misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism inom verksamheten. Utbildningens innehåll och frekvens styrs av AML/CFT-utbildningsplanen. Under år 2024 genomförde 96 procent av de anställda på NOBA AML/CFT-utbildningsprogrammet.

UPPFÖRANDEKOD FÖR LEVERANTÖRER OCH PARTNERS

Som en del av den analys av värdekedjan som ingår i den dubbla väsentlighetsanalysen identifierades att NOBA har leverantörer inom hela värdekedjan. Det är viktigt för NOBA att säkerställa en god affärsetik i förhållandet med leverantörer och affärspartners. NOBAs styrelse har antagit en kod för leverantörer och affärspartners, vilken beskriver de förväntningar och standarder som bör följas när de gör affärer med NOBA. Uppförandekoden för leverantörer och affärspartners är ett viktigt steg för att förbättra bankens hållbarhetsstyrning och möjlighet till påverkan, då koden grundas på internationellt erkända standarder, vilka omfattar hantering av och ansvar för mänskliga rättigheter, miljöskydd och ansvarsfullt företagande.

NOBA stipulerar i sin Uppförandekod att nolltolerans finns mot alla former av mutor och korruption, samt att alla medarbetare förväntas vara medvetna om, och efterleva uppförandekoden som Institutet Mot Mutor ("IMM") tagit fram, likväl som NOBAs instruktion mot korruption.

DEN NORSKA ÖPPENHETSLAGEN (ÅPENHETSLOVEN)¹

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

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

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

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

Hanteringen för att leva upp till kraven i den norska öppenhetslagen stipuleras i Instruktion om öppenhetslagen.

TABELL 21

MEDARBETARE SOM GENOMGÅTT UTBILDNING	2024	2023
Penningtvätt (AML)	96%	88%

¹ Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven)

HÅLLBARHETSNOTER

KARTLÄGGNING AV HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER

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

INDIKATORER PÅ HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER, TABELL I, BILAGA I

SIDHÄNVISNING

1	Utsläpp av växthusgaser, Scope 1, 2, 3	185
2	Koldioxidavtryck	185
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet	186
4	Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Ej tillämpligt på NOBA
5	Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen planerar NOBA att ta med denna indikator framåt
6	"Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan	Ej tillämpligt på NOBA
7	Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald	Ej tillämpligt på NOBA
8	Utsläpp till vatten	Ej väsentligt
9	Farligt avfall och radioaktivt avfall	Ej tillämpligt på NOBA
10	Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen planerar NOBA att ta med denna indikator framåt
11	Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	184
12	Ojusterad löneklyfta mellan könen	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen planerar NOBA att ta med denna indikator framåt
13	Jämnare könsfördelning i styrelserna	193
14	Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)	Ej tillämpligt på NOBA

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

SIDHÄNVISNING

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

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

SIDHÄNVISNING

1	Investeringar i företag utan strategier för förebyggande av arbetsplatsolyckor	Ej väsentligt
2	Olycksfallsfrekvens	Ej väsentligt
3	Antal dagar förlorade på grund av skador, olyckor, dödsfall eller sjukdom	193
4	Ingen uppförandekodex för leverantörer	196
5	Inga mekanismer för klagomålshantering i samband med personalfrågor	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen planerar NOBA att ta med denna indikator framåt
6	Otillräckligt skydd för visseblåsare	202
7	Diskrimineringsfall	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen planerar NOBA att ta med denna indikator framåt
8	Överdrivet hög VD-lön	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen planerar NOBA att ta med denna indikator framåt
9	Ingen policy för mänskliga rättigheter	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen planerar NOBA att ta med denna indikator framåt
10	Ingen due diligence	177, 204
11	Inga processer och åtgärder för att förhindra människohandel	Ej väsentligt
12	Verksamhet och leverantörer som löper stor risk att utsättas för barnarbete	Ej väsentligt
13	Verksamhet och leverantörer som löper stor risk att utsättas för tvångsarbete eller annat påtvingat arbete	Ej väsentligt
14	Antal identifierade allvarliga människorättsfrågor	Ej väsentligt
15	Ingen policy för bekämpning av korruption och mutor	NOBA redovisar för närvarande inte denna indikator. Som en del av CSRD-implementeringen planerar NOBA att ta med denna indikator framåt
16	Fall av otillräckliga åtgärder som vidtagits för att hantera brott mot standarder för bekämpning av korruption och mutor	Ej väsentligt
17	Antal fällande domar och bötesbelopp för brott mot lagar mot korruption och bestickning	Ej väsentligt

TABELLerna ENLIGT EU:S TAXONOMIFÖRORDNING

EU-TAXONOMINS SPECIFIKA TABELLER FÖR KREDITINSTRUKTIONER
SOM NOBA RAPPORTERAR PÅ AVSER TABELL 0, 1, 3 OCH 4 NEDAN.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION OCH RAPPORTERING ENLIGT
TAXONOMIREGELVERKET, SE SIDORNA 183-184.

0. SAMMANSTÄLLNING AV DE CENTRALA RESULTATINDIKATORERNA

	Alla miljömässigt hållbara tillgångar, på grundval av motpartens omsättnings- baserade indikator, mkr ¹	Resultatindikator, på grundval av omsättnings- baserade indikatorn hos motparten	Resultatindikator, på grundval av kapitalutgiftsindikator hos motparten, med undantag för låne- aktiviteter där allmänna nyckeltal för låne- aktiviteter används	% täckning (över totala tillgångar), % av tillgångarna som täcks av resultatindikatorn över totala tillgångar	% av tillgångar som exkluderas från täljaren hos andel gröna till- gångar (GAR)	% av tillgångar som exkluderas från nämnaren hos andel gröna till- gångar (GAR)	
Huvudsaklig central resul- tatindikator	Andelen gröna tillgångar i stocken	237	0,15%	0,15%	92,9%	8,8%	7,1%
Andra centrala resultatindi- katorer	Andelen gröna tillgångar (flödet)	192	1,58%	1,54%	100%	0%	0%
	Handels- lager ²						
	Finansiella garantier						
	Förvaltade tillgångar						
	Avgifts- och provisions- intäkter ³						

¹ Alla miljömässigt hållbara tillgångar, på grundval av motpartens kapitalutgiftsbaserade indikator, 235 mkr.

² För kreditinstitut som inte uppfyller villkoren i artikel 94.1 i kapitalkravsförordningen eller de villkor som anges i artikel 325a.1 i samma förordning.

³ Avgifts- och provisionsintäkter från andra tjänster än utlåning och tillgångar under förvaltning. Instituterna ska lämna framåtblickande information för denna centrala resultatindikator, däribland information om mål, tillsammans med relevanta beskrivningar av den metod som tillämpats.

1. TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

OMSÄTTNINGSBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	143 235	21 538	237	0	11	1
2	Finansiella företag	7 598	3 443	237	0	11	1
3	Kreditinstitut	7 265	3 360	229	0	11	0
4	Lån och förskott						
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	7 265	3 360	229	0	11	0
6	Egetkapitalinstrument						
7	Övriga finansiella företag	334	83	8	0	0	1
8	Värdepappersföretag						
9	Lån och förskott						
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
11	Egetkapitalinstrument						
12	Förvaltningsbolag						
13	Lån och förskott						
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
15	Egetkapitalinstrument						
16	Försäkringsföretag						
17	Lån och förskott						
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	334	83	8	0	0	1
19	Egetkapitalinstrument						
20	Ikke-finansiella företag	234	0	0	0	0	0
21	Lån och förskott						
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	234	0	0	0	0	0
23	Egetkapitalinstrument						
24	Hushåll	135 403	18 096				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	18 071	18 071				
26	Lån för byggnadsrenovering						
27	Lån till motorfordon	25	25				
28	Finansiering av lokala myndigheter						
29	Bostadsfinansiering						
30	Annan finansiering av lokala myndigheter						
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter						
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)	15 060					
33	Finansiella och ikke-finansiella företag	3 624					
34	SMF och ikke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering	3 155					
35	Lån och förskott						
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter						
37	Lån för byggnadsrenovering						
38	Räntebärande värdepapper	3 053					
39	Egetkapitalinstrument	102					
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering	469					
41	Lån och förskott						
42	Räntebärande värdepapper	469					
43	Egetkapitalinstrument						
44	Derivat	255					
45	Interbanklån på anfordran	2 753					
46	Konter och kontantrelaterade tillgångar						
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)	8 427					
48	Andel gröna tillgångar totalt	158 295	21 538	237	0	11	1
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	12 023					
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	2 713					
51	Exponeringar mot centralbanker	9 309					
52	Handelslager						
53	Summa tillgångar	170 318					
Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering							
54	Finansiella garantier						
55	Förvaltade tillgångar						
56	Skuldförbindelser						
57	Egetkapitalinstrument						

1. TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

OMSÄTTNINGSBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

		ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCA)			
		TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS AV TAXONOMIN)			
		MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)			
		ANVÄND- NING AV INT- ÅKTER		MÖJLIG- GÖRANDE	
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	102	0	0	0
2	Finansiella företag	102	0	0	0
3	Kreditinstitut	102	0	0	0
4	Lån och förskott				
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	102	0	0	0
6	Egetkapitalinstrument				
7	Övriga finansiella företag				
8	Värdepappersföretag				
9	Lån och förskott				
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
11	Egetkapitalinstrument				
12	Förvaltningsbolag				
13	Lån och förskott				
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
15	Egetkapitalinstrument				
16	Försäkringsföretag				
17	Lån och förskott				
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
19	Egetkapitalinstrument				
20	Ikke-finansiella företag	0	0	0	0
21	Lån och förskott				
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0
23	Egetkapitalinstrument				
24	Hushåll				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter				
26	Lån för byggnadsrenovering				
27	Lån till motorfordon				
28	Finansiering av lokala myndigheter				
29	Bostadsfinansiering				
30	Annan finansiering av lokala myndigheter				
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter				
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)				
33	Finansiella och ikke-finansiella företag				
34	SMF och ikke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering				
35	Lån och förskott				
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter				
37	Lån för byggnadsrenovering				
38	Räntebärande värdepapper				
39	Egetkapitalinstrument				
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering				
41	Lån och förskott				
42	Räntebärande värdepapper				
43	Egetkapitalinstrument				
44	Derivat				
45	Interbanklån på anfordran				
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar				
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)				
048	Andel gröna tillgångar totalt	102	0	0	0
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar				
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter				
51	Exponeringar mot centralbanker				
52	Handelslager				
53	Summa tillgångar				
Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
54	Finansiella garantier				
55	Förvaltade tillgångar				
56	Skuldförbindelser				
57	Egetkapitalinstrument				

1. TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

OMSÄTTNINGSBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	21 707	237	0	11	1
2	Finansiella företag	3 611	237	0	11	1
3	Kreditinstitut	3 528	229	0	11	0
4	Lån och förskott					
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	3 528	229	0	11	0
6	Egetkapitalinstrument					
7	Övriga finansiella företag	83	8	0	0	1
8	Värdepappersföretag					
9	Lån och förskott					
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
11	Egetkapitalinstrument					
12	Förvaltningsbolag					
13	Lån och förskott					
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
15	Egetkapitalinstrument					
16	Försäkringsföretag					
17	Lån och förskott					
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	83	8	0	0	1
19	Egetkapitalinstrument					
20	Ikke-finansiella företag	0	0	0	0	0
21	Lån och förskott					
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0
23	Egetkapitalinstrument					
24	Hushåll	18 096				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	18 071				
26	Lån för byggnadsrenovering					
27	Lån till motorfordon	25				
28	Finansiering av lokala myndigheter					
29	Bostadsfinansiering					
30	Annan finansiering av lokala myndigheter					
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter					
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)					
33	Finansiella och ikke-finansiella företag					
34	SMF och ikke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
35	Lån och förskott					
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter					
37	Lån för byggnadsrenovering					
38	Räntebärande värdepapper					
39	Egetkapitalinstrument					
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
41	Lån och förskott					
42	Räntebärande värdepapper					
43	Egetkapitalinstrument					
44	Derivat					
45	Interbanklån på anfordran					
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar					
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)					
48	Andel gröna tillgångar totalt	21 707	237	0	11	1
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar					
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter					
51	Exponeringar mot centralbanker					
52	Handelslager					
53	Summa tillgångar					
Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering						
54	Finansiella garantier					
55	Förvaltade tillgångar					
56	Skuldförbindelser					
57	Egetkapitalinstrument					

31 DECEMBER 2023							
1. TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR		TOTALT REDOVISAT [BRUTTO]VÄRDE	BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCM)				
			TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS AV TAXONOMIN)				
			MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)				MÖJLIG- GÖRANDE
OMSÄTTNINGSBASERAD			ANVÄND- NING AV INT- ÅKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE			
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Miljoner SEK							
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	122 846	18 946				
2	Finansiella företag	3 578	1 344				
3	Kreditinstitut	3 578	1 344				
4	Lån och förskott						
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	3 578	1 344				
6	Egetkapitalinstrument						
7	Övriga finansiella företag						
8	Värdepappersföretag						
9	Lån och förskott						
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
11	Egetkapitalinstrument						
12	Förvaltningsbolag						
13	Lån och förskott						
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
15	Egetkapitalinstrument						
16	Försäkringsföretag						
17	Lån och förskott						
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
19	Egetkapitalinstrument						
20	Icke-finansiella företag						
21	Lån och förskott						
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
23	Egetkapitalinstrument						
24	Hushåll	119 268	17 603				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	17 582	17 582				
26	Lån för byggnadsrenovering						
27	Lån till motorfordon	21'	21'				
28	Finansiering av lokala myndigheter						
29	Bostadsfinansiering						
30	Annan finansiering av lokala myndigheter						
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter						
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)	21 158					
33	Finansiella och icke-finansiella företag	5 454					
34	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	2 475					
35	Lån och förskott						
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter						
37	Lån för byggnadsrenovering						
38	Räntebärande värdepapper	2 325					
39	Egetkapitalinstrument	150					
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	2 979					
41	Lån och förskott						
42	Räntebärande värdepapper	2 979					
43	Egetkapitalinstrument						
44	Derivat	324					
45	Interbanklån på anfordran	3 302					
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar						
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)	12 079					
48	Andel gröna tillgångar totalt	144 004	18 946				
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	6 664					
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	4 291					
51	Exponeringar mot centralbanker	2 373					
52	Handelslager						
53	Summa tillgångar	150 668					
Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering							
54	Finansiella garantier						
55	Förvaltade tillgångar						
56	Skuldförbindelser						
57	Egetkapitalinstrument						

¹ Siffran har korrigerats då ett beräkningsfel upptäckts.

1. TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

OMSÄTTNINGSBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCA)

TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS AV TAXONOMIN)

MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)

ANVÄND- NING AV INT- ÅKTER

MÖJLIG- GÖRANDE

1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar				
2	Finansiella företag				
3	Kreditinstitut				
4	Lån och förskott				
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
6	Egetkapitalinstrument				
7	Övriga finansiella företag				
8	Värdepappersföretag				
9	Lån och förskott				
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
11	Egetkapitalinstrument				
12	Förvaltningsbolag				
13	Lån och förskott				
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
15	Egetkapitalinstrument				
16	Försäkringsföretag				
17	Lån och förskott				
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
19	Egetkapitalinstrument				
20	Ikke-finansiella företag				
21	Lån och förskott				
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
23	Egetkapitalinstrument				
24	Hushåll				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter				
26	Lån för byggnadsrenovering				
27	Lån till motorfordon				
28	Finansiering av lokala myndigheter				
29	Bostadsfinansiering				
30	Annan finansiering av lokala myndigheter				
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter				
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)				
33	Finansiella och ikke-finansiella företag				
34	SMF och ikke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering				
35	Lån och förskott				
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter				
37	Lån för byggnadsrenovering				
38	Räntebärande värdepapper				
39	Egetkapitalinstrument				
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering				
41	Lån och förskott				
42	Räntebärande värdepapper				
43	Egetkapitalinstrument				
44	Derivat				
45	Interbanklån på anfordran				
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar				
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)				
48	Andel gröna tillgångar totalt				
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar				
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter				
51	Exponeringar mot centralbanker				
52	Handelslager				
53	Summa tillgångar				
Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
54	Finansiella garantier				
55	Förvaltade tillgångar				
56	Skuldförbindelser				
57	Egetkapitalinstrument				

1. TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

OMSÄTTNINGSBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS
AV TAXONOMIN)MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA (FÖRENLIGA MED
TAXONOMIKRAVEN)ANVÄND-
NING AV
INT-
ÅKTER
OMSTÄLL-
NINGSS-
RELA-
TERADE
MÖJLIG-
GÖRANDE

1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	18 958				
2	Finansiella företag	1 344				
3	Kreditinstitut	1 344				
4	Lån och förskott					
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	1 344				
6	Egetkapitalinstrument					
7	Övriga finansiella företag					
8	Värdepappersföretag					
9	Lån och förskott					
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
11	Egetkapitalinstrument					
12	Förvaltningsbolag					
13	Lån och förskott					
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
15	Egetkapitalinstrument					
16	Försäkringsföretag					
17	Lån och förskott					
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
19	Egetkapitalinstrument					
20	Ikke-finansiella företag					
21	Lån och förskott					
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
23	Egetkapitalinstrument					
24	Hushåll	17 603				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	17 582				
26	Lån för byggnadsrenovering					
27	Lån till motorfordon	21 ¹				
28	Finansiering av lokala myndigheter					
29	Bostadsfinansiering					
30	Annan finansiering av lokala myndigheter					
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter					
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)					
33	Finansiella och ikke-finansiella företag					
34	SMF och ikke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
35	Lån och förskott					
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter					
37	Lån för byggnadsrenovering					
38	Räntebärande värdepapper					
39	Egetkapitalinstrument					
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
41	Lån och förskott					
42	Räntebärande värdepapper					
43	Egetkapitalinstrument					
44	Derivat					
45	Interbanklån på anfordran					
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar					
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)					
48	Andel gröna tillgångar totalt	18 946				
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar					
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter					
51	Exponeringar mot centralbanker					
52	Handelslager					
53	Summa tillgångar					
	Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
54	Finansiella garantier					
55	Förvaltade tillgångar					
56	Skuldförbindelser					
57	Egetkapitalinstrument					

¹ Siffran har korrigerats då ett beräkningsfel upptäckts.

1. TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR		TOTALT REDOVISAT [BRUTTO]VÄRDE	BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCM)				
			TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS AV TAXONOMIN)				
			MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)				
			ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE		
KAPTIALUTGIFTBASERAD							
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Miljoner SEK							
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	143 235	21 523	235	0	9	1
2	Finansiella företag	7 598	3 427	235	0	9	1
3	Kreditinstitut	7 265	3 342	229	0	9	0
4	Lån och förskott						
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	7 265	3 342	229	0	9	0
6	Egetkapitalinstrument						
7	Övriga finansiella företag	334	85	6	0	0	1
8	Värdepappersföretag						
9	Lån och förskott						
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
11	Egetkapitalinstrument						
12	Förvaltningsbolag						
13	Lån och förskott						
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
15	Egetkapitalinstrument						
16	Försäkringsföretag						
17	Lån och förskott						
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	334	85	6	0	0	1
19	Egetkapitalinstrument						
20	Icke-finansiella företag	234	0	0	0	0	0
21	Lån och förskott						
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	234	0	0	0	0	0
23	Egetkapitalinstrument						
24	Hushåll	135 403	18 096				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	18 071	18 071				
26	Lån för byggnadsrenovering						
27	Lån till motorfordon	25	25				
28	Finansiering av lokala myndigheter						
29	Bostadsfinansiering						
30	Annan finansiering av lokala myndigheter						
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter						
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)	15 060					
33	Finansiella och icke-finansiella företag	3 624					
34	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	3 155					
35	Lån och förskott						
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter						
37	Lån för byggnadsrenovering						
38	Räntebärande värdepapper	3 053					
39	Egetkapitalinstrument	102					
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	469					
41	Lån och förskott						
42	Räntebärande värdepapper	469					
43	Egetkapitalinstrument						
44	Derivat	255					
45	Interbanklån på anfordran	2 753					
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar						
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)	8 427					
48	Andel gröna tillgångar totalt	158 295	21 523	235	0	9	1
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	12 023					
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	2 713					
51	Exponeringar mot centralbanker	9 309					
52	Handelslager						
53	Summa tillgångar	170 318					
Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering							
54	Finansiella garantier						
55	Förvaltade tillgångar						
56	Skuldförbindelser						
57	Egetkapitalinstrument						

1. TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

KAPTIALUTGIFTBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCA)

TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS AV TAXONOMIN)

MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)

ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER

MÖJLIG- GÖRANDE

1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	104	0	0	0
2	Finansiella företag	104	0	0	0
3	Kreditinstitut	104	0	0	0
4	Lån och förskott				
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	104	0	0	0
6	Egetkapitalinstrument				
7	Övriga finansiella företag				
8	Värdepappersföretag				
9	Lån och förskott				
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
11	Egetkapitalinstrument				
12	Förvaltningsbolag				
13	Lån och förskott				
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
15	Egetkapitalinstrument				
16	Försäkringsföretag				
17	Lån och förskott				
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
19	Egetkapitalinstrument				
20	Ikke-finansiella företag	0	0	0	0
21	Lån och förskott				
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0
23	Egetkapitalinstrument				
24	Hushåll				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter				
26	Lån för byggnadsrenovering				
27	Lån till motorfordon				
28	Finansiering av lokala myndigheter				
29	Bostadsfinansiering				
30	Annan finansiering av lokala myndigheter				
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter				
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)				
33	Finansiella och ikke-finansiella företag				
34	SMF och ikke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering				
35	Lån och förskott				
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter				
37	Lån för byggnadsrenovering				
38	Räntebärande värdepapper				
39	Egetkapitalinstrument				
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering				
41	Lån och förskott				
42	Räntebärande värdepapper				
43	Egetkapitalinstrument				
44	Derivat				
45	Interbanklån på anfordran				
46	Konter och kontantrelaterade tillgångar				
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)				
48	Andel gröna tillgångar totalt	104	0	0	0
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar				
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter				
51	Exponeringar mot centralbanker				
52	Handelslager				
53	Summa tillgångar				
Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
54	Finansiella garantier				
55	Förvaldade tillgångar				
56	Skuldförbindelser				
57	Egetkapitalinstrument				

1. TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

KAPTIALUTGIFTBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS AV TAXONOMIN)				
		MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)				
		ANVÄNDNING AV INTÄKTER	OMSTÄLLNINGSS-RELATERADE	MÖJLIGGÖRANDE		
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	21 695	235	0	9	1
2	Finansiella företag	3 599	235	0	9	1
3	Kreditinstitut	3 514	229	0	9	0
4	Lån och förskott					
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	3 514	229	0	9	0
6	Egetkapitalinstrument					
7	Övriga finansiella företag	85	6	0	0	1
8	Värdepappersföretag					
9	Lån och förskott					
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
11	Egetkapitalinstrument					
12	Förvaltningsbolag					
13	Lån och förskott					
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
15	Egetkapitalinstrument					
16	Försäkringsföretag					
17	Lån och förskott					
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	85	6	0	0	1
19	Egetkapitalinstrument					
20	Ikke-finansiella företag	0	0	0	0	0
21	Lån och förskott					
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0
23	Egetkapitalinstrument					
24	Hushåll	18 096				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	18 071				
26	Lån för byggnadsrenovering					
27	Lån till motorfordon	25				
28	Finansiering av lokala myndigheter					
29	Bostadsfinansiering					
30	Annan finansiering av lokala myndigheter					
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter					
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)					
33	Finansiella och ikke-finansiella företag					
34	SMF och ikke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
35	Lån och förskott					
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter					
37	Lån för byggnadsrenovering					
38	Räntebärande värdepapper					
39	Egetkapitalinstrument					
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
41	Lån och förskott					
42	Räntebärande värdepapper					
43	Egetkapitalinstrument					
44	Derivat					
45	Interbanklån på anfordran					
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar					
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)					
48	Andel gröna tillgångar totalt	21 695	235	0	9	1
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar					
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter					
51	Exponeringar mot centralbanker					
52	Handelslager					
53	Summa tillgångar					
Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering						
54	Finansiella garantier					
55	Förvaltade tillgångar					
56	Skuldförbindelser					
57	Egetkapitalinstrument					

31 DECEMBER 2023							
1. TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR		TOTALT REDOVISAT [BRUTTO]VÄRDE	BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCM)				
			TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS AV TAXONOMIN)				
			MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)				MÖJLIG- GÖRANDE
KAPTIALUTGIFTBASERAD		ANVÄND- NING AV INT- ÅKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE				
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Miljoner SEK							
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	122 846	18 946				
2	Finansiella företag	3 578	1 344				
3	Kreditinstitut	3 578	1 344				
4	Lån och förskott						
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	3 578	1 344				
6	Egetkapitalinstrument						
7	Övriga finansiella företag						
8	Värdepappersföretag						
9	Lån och förskott						
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
11	Egetkapitalinstrument						
12	Förvaltningsbolag						
13	Lån och förskott						
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
15	Egetkapitalinstrument						
16	Försäkringsföretag						
17	Lån och förskott						
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
19	Egetkapitalinstrument						
20	Icke-finansiella företag						
21	Lån och förskott						
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
23	Egetkapitalinstrument						
24	Hushåll	119 268	17 603				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	17 582	17 582				
26	Lån för byggnadsrenovering						
27	Lån till motorfordon	21'	21'				
28	Finansiering av lokala myndigheter						
29	Bostadsfinansiering						
30	Annan finansiering av lokala myndigheter						
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter						
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)	21 158					
33	Finansiella och icke-finansiella företag	5 454					
34	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	2 475					
35	Lån och förskott						
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter						
37	Lån för byggnadsrenovering						
38	Räntebärande värdepapper	2 325					
39	Egetkapitalinstrument	150					
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	2 979					
41	Lån och förskott						
42	Räntebärande värdepapper	2 979					
43	Egetkapitalinstrument						
44	Derivat	324					
45	Interbanklån på anfordran	3 302					
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar						
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)	12 079					
48	Andel gröna tillgångar totalt	144 004	18 946				
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	6 664					
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	4 291					
51	Exponeringar mot centralbanker	2 373					
52	Handelslager						
53	Summa tillgångar	150 668					
Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering							
54	Finansiella garantier						
55	Förvaltade tillgångar						
56	Skuldförbindelser						
57	Egetkapitalinstrument						

¹ Siffran har korrigerats då ett beräkningsfel upptäckts.

1. TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

KAPTIALUTGIFTBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCA)

TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM
OMFATTAS AV TAXONOMIN)

MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA
(FÖRENLIGA MED
TAXONOMIKRAVEN)

ANVÄND-
NING AV
INT-
ÄKTER
MÖJLIG-
GÖRANDE

1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar				
2	Finansiella företag				
3	Kreditinstitut				
4	Lån och förskott				
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
6	Egetkapitalinstrument				
7	Övriga finansiella företag				
8	Värdepappersföretag				
9	Lån och förskott				
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
11	Egetkapitalinstrument				
12	Förvaltningsbolag				
13	Lån och förskott				
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
15	Egetkapitalinstrument				
16	Försäkringsföretag				
17	Lån och förskott				
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
19	Egetkapitalinstrument				
20	Ikke-finansiella företag				
21	Lån och förskott				
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
23	Egetkapitalinstrument				
24	Hushåll				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter				
26	Lån för byggnadsrenovering				
27	Lån till motorfordon				
28	Finansiering av lokala myndigheter				
29	Bostadsfinansiering				
30	Annan finansiering av lokala myndigheter				
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter				
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)				
33	Finansiella och ikke-finansiella företag				
34	SMF och ikke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering				
35	Lån och förskott				
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter				
37	Lån för byggnadsrenovering				
38	Räntebärande värdepapper				
39	Egetkapitalinstrument				
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering				
41	Lån och förskott				
42	Räntebärande värdepapper				
43	Egetkapitalinstrument				
44	Derivat				
45	Interbanklån på anfordran				
46	Konter och kontantrelaterade tillgångar				
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)				
48	Andel gröna tillgångar totalt				
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar				
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter				
51	Exponeringar mot centralbanker				
52	Handelslager				
53	Summa tillgångar				
Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
54	Finansiella garantier				
55	Förvaltade tillgångar				
56	Skuldförbindelser				
57	Egetkapitalinstrument				

1. TILLGÅNGAR FÖR BERÄKNINGEN AV ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR

KAPTIALUTGIFTBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (SOM OMFATTAS
AV TAXONOMIN)

MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA (FÖRENLAGA MED
TAXONOMIKRAVEN)

ANVÄND-
NING AV
INT-
ÄKTER

OMSTÄLL-
NINGSS-
RELA-
TERADE

MÖJLIG-
GÖRANDE

1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	18 958				
2	Finansiella företag	1 344				
3	Kreditinstitut	1 344				
4	Lån och förskott					
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	1 344				
6	Egetkapitalinstrument					
7	Övriga finansiella företag					
8	Värdepappersföretag					
9	Lån och förskott					
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
11	Egetkapitalinstrument					
12	Förvaltningsbolag					
13	Lån och förskott					
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
15	Egetkapitalinstrument					
16	Försäkringsföretag					
17	Lån och förskott					
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
19	Egetkapitalinstrument					
20	Ikke-finansiella företag					
21	Lån och förskott					
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
23	Egetkapitalinstrument					
24	Hushåll	17 603				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	17 582				
26	Lån för byggnadsrenovering					
27	Lån till motorfordon	21 ¹				
28	Finansiering av lokala myndigheter					
29	Bostadsfinansiering					
30	Annan finansiering av lokala myndigheter					
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter					
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)					
33	Finansiella och ikke-finansiella företag					
34	SMF och ikke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
35	Lån och förskott					
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter					
37	Lån för byggnadsrenovering					
38	Räntebärande värdepapper					
39	Egetkapitalinstrument					
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
41	Lån och förskott					
42	Räntebärande värdepapper					
43	Egetkapitalinstrument					
44	Derivat					
45	Interbanklån på anfordran					
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar					
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. Goodwill, råvaror etc.)					
48	Andel gröna tillgångar totalt	18 946				
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar					
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter					
51	Exponeringar mot centralbanker					
52	Handelslager					
53	Summa tillgångar					
	Exponeringar utanför balansräkningen – företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om ikke-finansiell rapportering					
54	Finansiella garantier					
55	Förvaltade tillgångar					
56	Skuldförbindelser					
57	Egetkapitalinstrument					

¹ Siffran har korrigerats då ett beräkningsfel upptäckts.

3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN

OMSÄTTNINGSBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

	BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCM)				
	ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (OMFATTAS AV TAXONOMIN)				
	ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)				
	ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER	OMSTÄLL- NINGSS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE		
1 Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	15,04	0,17	0	0,01	0,00
2 Finansiella företag	45,31	3,12	0	0,15	0,01
3 Kreditinstitut	46,25	3,15	0	0,15	0,01
4 Lån och förskott					
5 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	46,25	3,15	0	0,15	0,01
6 Egetkapitalinstrument					
7 Övriga finansiella företag	24,83	2,40	0	0,10	0,20
8 Värdepappersföretag					
9 Lån och förskott					
10 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
11 Egetkapitalinstrument					
12 Förvaltningsbolag					
13 Lån och förskott					
14 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
15 Egetkapitalinstrument					
16 Försäkringsföretag					
17 Lån och förskott					
18 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	24,83	2,40	0	0,10	0,20
19 Egetkapitalinstrument					
20 Icke-finansiella företag	0	0	0	0	0
21 Lån och förskott					
22 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0
23 Egetkapitalinstrument					
24 Hushåll	13,36				
25 Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100				
26 Lån för byggnadsrenovering					
27 Lån till motorfordon	100				
28 Finansiering av lokala myndigheter					
29 Bostadsfinansiering					
30 Annan finansiering av lokala myndigheter					
31 Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter					
32 Andel gröna tillgångar totalt	13,61	0,15	0	0,01	0,00

3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN

OMSÄTTNINGSBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

		ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCA)			
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (OMFATTAS AV TAXONOMIN)			
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)			
		ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER		MÖJLIG- GÖRANDE	
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	0,07	0	0	0
2	Finansiella företag	1,34	0	0	0
3	Kreditinstitut	1,40	0	0	0
4	Lån och förskott				
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	1,40	0	0	0
6	Egetkapitalinstrument				
7	Övriga finansiella företag				
8	Värdepappersföretag				
9	Lån och förskott				
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
11	Egetkapitalinstrument				
12	Förvaltningsbolag				
13	Lån och förskott				
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
15	Egetkapitalinstrument				
16	Försäkringsföretag				
17	Lån och förskott				
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
19	Egetkapitalinstrument				
20	Icke-finansiella företag	0	0	0	0
21	Lån och förskott				
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0
23	Egetkapitalinstrument				
24	Hushåll				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter				
26	Lån för byggnadsrenovering				
27	Lån till motorfordon				
28	Finansiering av lokala myndigheter				
29	Bostadsfinansiering				
30	Annan finansiering av lokala myndigheter				
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter				
32	Andel gröna tillgångar totalt	0,06	0	0	0

3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN

OMSÄTTNINGSBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)						
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)						
		ANVÄND- NING AV INT- ÅKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE				
OMSÄTTNINGSBASERAD								
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Miljoner SEK								
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	15,15	0,17	0	0,01	0,00	84,10	
2	Finansiella företag	47,52	3,12	0	0,15	0,01	4,46	
3	Kreditinstitut	48,57	3,15	0	0,15	0,01	4,27	
4	Lån och förskott							
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	48,57	3,15	0	0,15	0,01	4,27	
6	Egetkapitalinstrument							
7	Övriga finansiella företag	24,83	2,40	0	0,10	0,20	0,20	
8	Värdepappersföretag							
9	Lån och förskott							
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)							
11	Egetkapitalinstrument							
12	Förvaltningsbolag							
13	Lån och förskott							
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)							
15	Egetkapitalinstrument							
16	Försäkringsföretag							
17	Lån och förskott							
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	24,83	2,40	0	0,10	0,20	0,20	
19	Egetkapitalinstrument							
20	Icke-finansiella företag	0	0	0	0	0	0,14	
21	Lån och förskott							
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0	0,14	
23	Egetkapitalinstrument							
24	Hushåll	13,36					79,50	
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100					10,61	
26	Lån för byggnadsrenovering							
27	Lån till motorfordon	100					0,01	
28	Finansiering av lokala myndigheter							
29	Bostadsfinansiering							
30	Annan finansiering av lokala myndigheter							
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter							
32	Andel gröna tillgångar totalt	13,71	0,15	0	0,01	0,00	92,94	

3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN

OMSÄTTNINGSBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCM)

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

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

			ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	15,42			
2	Finansiella företag	37,56			
3	Kreditinstitut	37,56			
4	Lån och förskott				
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	37,56			
6	Egetkapitalinstrument				
7	Övriga finansiella företag				
8	Värdepappersföretag				
9	Lån och förskott				
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
11	Egetkapitalinstrument				
12	Förvaltningsbolag				
13	Lån och förskott				
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
15	Egetkapitalinstrument				
16	Försäkringsföretag				
17	Lån och förskott				
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
19	Egetkapitalinstrument				
20	Icke-finansiella företag				
21	Lån och förskott				
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
23	Egetkapitalinstrument				
24	Hushåll	14,76			
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100			
26	Lån för byggnadsrenovering				
27	Lån till motorfordon	100			
28	Finansiering av lokala myndigheter				
29	Bostadsfinansiering				
30	Annan finansiering av lokala myndigheter				
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter				
32	Andel gröna tillgångar totalt	13,16			

31 DECEMBER 2023				
3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN		ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCA)		
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (OMFATTAS AV TAXONOMIN)		
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)		
OMSÄTTNINGSBASERAD		ANVÄND- NING AV INT- ÅKTER		
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Miljoner SEK		MÖJLIG- GÖRANDE		
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar			
2	Finansiella företag			
3	Kreditinstitut			
4	Lån och förskott			
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)			
6	Egetkapitalinstrument			
7	Övriga finansiella företag			
8	Värdepappersföretag			
9	Lån och förskott			
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)			
11	Egetkapitalinstrument			
12	Förvaltningsbolag			
13	Lån och förskott			
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)			
15	Egetkapitalinstrument			
16	Försäkringsföretag			
17	Lån och förskott			
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)			
19	Egetkapitalinstrument			
20	Icke-finansiella företag			
21	Lån och förskott			
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)			
23	Egetkapitalinstrument			
24	Hushåll			
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter			
26	Lån för byggnadsrenovering			
27	Lån till motorfordon			
28	Finansiering av lokala myndigheter			
29	Bostadsfinansiering			
30	Annan finansiering av lokala myndigheter			
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter			
32	Andel gröna tillgångar totalt			

31 DECEMBER 2023						
3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)				
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)				
		ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE		
OMSÄTTNINGSBASERAD						
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Miljoner SEK						
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	15,42				81,53
2	Finansiella företag	37,56				2,37
3	Kreditinstitut	37,56				2,37
4	Lån och förskott					
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	37,56				2,37
6	Egetkapitalinstrument					
7	Övriga finansiella företag					
8	Värdepappersföretag					
9	Lån och förskott					
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
11	Egetkapitalinstrument					
12	Förvaltningsbolag					
13	Lån och förskott					
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
15	Egetkapitalinstrument					
16	Försäkringsföretag					
17	Lån och förskott					
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
19	Egetkapitalinstrument					
20	Icke-finansiella företag					
21	Lån och förskott					
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
23	Egetkapitalinstrument					
24	Hushåll	14,76				79,16
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100				11,67
26	Lån för byggnadsrenovering					
27	Lån till motorfordon					
28	Finansiering av lokala myndigheter					
29	Bostadsfinansiering					
30	Annan finansiering av lokala myndigheter					
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter					
32	Andel gröna tillgångar totalt	13,16				95,58

3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN

KAPTIALUTGIFTBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

		BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCM)				
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (OMFATTAS AV TAXONOMIN)				
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)				
				ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	15,03	0,16	0	0,01	0,00
2	Finansiella företag	45,10	3,09	0	0,12	0,01
3	Kreditinstitut	46,00	3,15	0	0,12	0,01
4	Lån och förskott					
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	46,00	3,15	0	0,12	0,01
6	Egetkapitalinstrument					
7	Övriga finansiella företag	25,54	1,70	0	0,10	0,20
8	Värdepappersföretag					
9	Lån och förskott					
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
11	Egetkapitalinstrument					
12	Förvaltningsbolag					
13	Lån och förskott					
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
15	Egetkapitalinstrument					
16	Försäkringsföretag					
17	Lån och förskott					
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	25,54	1,70	0	0,10	0,20
19	Egetkapitalinstrument					
20	Icke-finansiella företag	0	0	0	0	0
21	Lån och förskott					
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0
23	Egetkapitalinstrument					
24	Hushåll	13,36				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100				
26	Lån för byggnadsrenovering					
27	Lån till motorfordon	100				
28	Finansiering av lokala myndigheter					
29	Bostadsfinansiering					
30	Annan finansiering av lokala myndigheter					
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter					
32	Andel gröna tillgångar totalt	13,60	0,15	0	0,10	0,00

3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN

KAPTIALUTGIFTBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

		ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCA)			
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (OMFATTAS AV TAXONOMIN)			
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)			
		ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER		MÖJLIG- GÖRANDE	
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	0,07	0,00	0	0,00
2	Finansiella företag	1,37	0,00	0	0,00
3	Kreditinstitut	1,43	0,00	0	0,00
4	Lån och förskott				
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	1,43	0,00	0	0,00
6	Egetkapitalinstrument				
7	Övriga finansiella företag				
8	Värdepappersföretag				
9	Lån och förskott				
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
11	Egetkapitalinstrument				
12	Förvaltningsbolag				
13	Lån och förskott				
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
15	Egetkapitalinstrument				
16	Försäkringsföretag				
17	Lån och förskott				
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
19	Egetkapitalinstrument				
20	Icke-finansiella företag	0,00	0,00	0	0,00
21	Lån och förskott				
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,00	0,00	0	0,00
23	Egetkapitalinstrument				
24	Hushåll				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter				
26	Lån för byggnadsrenovering				
27	Lån till motorfordon				
28	Finansiering av lokala myndigheter				
29	Bostadsfinansiering				
30	Annan finansiering av lokala myndigheter				
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter				
32	Andel gröna tillgångar totalt	0,07	0,00	0	0,00

3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN

KAPTIALUTGIFTBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)					
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)					
		ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE			
KAPTIALUTGIFTBASERAD							
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Miljoner SEK							
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	15,15	0,16	0	0,01	0,00	84,10
2	Finansiella företag	47,37	3,09	0	0,12	0,01	4,46
3	Kreditinstitut	48,37	3,15	0	0,12	0,01	4,27
4	Lån och förskott						
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	48,37	3,15	0	0,12	0,01	4,27
6	Egetkapitalinstrument						
7	Övriga finansiella företag	25,54	1,70	0	0,10	0,20	0,20
8	Värdepappersföretag						
9	Lån och förskott						
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
11	Egetkapitalinstrument						
12	Förvaltningsbolag						
13	Lån och förskott						
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
15	Egetkapitalinstrument						
16	Försäkringsföretag						
17	Lån och förskott						
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	25,54	1,70	0	0,10	0,20	0,20
19	Egetkapitalinstrument						
20	Icke-finansiella företag	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,14
21	Lån och förskott						
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,14
23	Egetkapitalinstrument						
24	Hushåll	13,36					79,50
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100					10,61
26	Lån för byggnadsrenovering						
27	Lån till motorfordon	100					0,01
28	Finansiering av lokala myndigheter						
29	Bostadsfinansiering						
30	Annan finansiering av lokala myndigheter						
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter						
32	Andel gröna tillgångar totalt	13,71	0,15	0	0,01	0,00	92,94

3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN

KAPTIALUTGIFTBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCM)

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

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

ANVÄND- NING AV INT- ÅKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE
-------------------------------------	---------------------------------------	--------------------

1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	15,42				
2	Finansiella företag	37,56				
3	Kreditinstitut	37,56				
4	Lån och förskott					
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	37,56				
6	Egetkapitalinstrument					
7	Övriga finansiella företag					
8	Värdepappersföretag					
9	Lån och förskott					
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
11	Egetkapitalinstrument					
12	Förvaltningsbolag					
13	Lån och förskott					
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
15	Egetkapitalinstrument					
16	Försäkringsföretag					
17	Lån och förskott					
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
19	Egetkapitalinstrument					
20	Icke-finansiella företag					
21	Lån och förskott					
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
23	Egetkapitalinstrument					
24	Hushåll	14,76				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100				
26	Lån för byggnadsrenovering					
27	Lån till motorfordon	100				
28	Finansiering av lokala myndigheter					
29	Bostadsfinansiering					
30	Annan finansiering av lokala myndigheter					
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter					
32	Andel gröna tillgångar totalt	13,16				

31 DECEMBER 2023				
3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN		ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCA)		
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (OMFATTAS AV TAXONOMIN)		
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)		
KAPTIALUTGIFTBASERAD		ANVÄND- NING AV INT- ÅKTER		
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Miljoner SEK		MÖJLIG- GÖRANDE		
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar			
2	Finansiella företag			
3	Kreditinstitut			
4	Lån och förskott			
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)			
6	Egetkapitalinstrument			
7	Övriga finansiella företag			
8	Värdepappersföretag			
9	Lån och förskott			
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)			
11	Egetkapitalinstrument			
12	Förvaltningsbolag			
13	Lån och förskott			
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)			
15	Egetkapitalinstrument			
16	Försäkringsföretag			
17	Lån och förskott			
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)			
19	Egetkapitalinstrument			
20	Icke-finansiella företag			
21	Lån och förskott			
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)			
23	Egetkapitalinstrument			
24	Hushåll			
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter			
26	Lån för byggnadsrenovering			
27	Lån till motorfordon			
28	Finansiering av lokala myndigheter			
29	Bostadsfinansiering			
30	Annan finansiering av lokala myndigheter			
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter			
32	Andel gröna tillgångar totalt			

31 DECEMBER 2023							
3. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR I STOCKEN KAPTIALUTGIFTBASERAD Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Miljoner SEK	TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR
	ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)						
	ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)						
	ANVÄND- NING AV INT- ÅKTER	OMSTÄLL- NINGSS- RELA- TERADE	MÖJLTG- GÖRANDE				
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	15,42					81,53
2	Finansiella företag	37,56					2,37
3	Kreditinstitut	37,56					2,37
4	Lån och förskott						
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	37,56					2,37
6	Egetkapitalinstrument						
7	Övriga finansiella företag						
8	Värdepappersföretag						
9	Lån och förskott						
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
11	Egetkapitalinstrument						
12	Förvaltningsbolag						
13	Lån och förskott						
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
15	Egetkapitalinstrument						
16	Försäkringsföretag						
17	Lån och förskott						
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
19	Egetkapitalinstrument						
20	Icke-finansiella företag						
21	Lån och förskott						
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
23	Egetkapitalinstrument						
24	Hushåll	14,76					79,16
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100					11,67
26	Lån för byggnadsrenovering						
27	Lån till motorfordon						
28	Finansiering av lokala myndigheter						
29	Bostadsfinansiering						
30	Annan finansiering av lokala myndigheter						
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter						
32	Andel gröna tillgångar totalt	13,16					95,58

4. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDEL GRÖNA TILLGÅNGAR I FLÖDET

OMSÄTTNINGSBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

		BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCM)				
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (OMFATTAS AV TAXONOMIN)				
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)				
				ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	44,91	1,58	0	0,09	0,02
2	Finansiella företag	30,42	2,06	0	0,12	0,02
3	Kreditinstitut	30,94	2,03	0	0,12	0,01
4	Lån och förskott					
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	30,94	2,03	0	0,12	0,01
6	Egetkapitalinstrument					
7	Övriga finansiella företag	24,83	2,40	0	0,10	0,20
8	Värdepappersföretag					
9	Lån och förskott					
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
11	Egetkapitalinstrument					
12	Förvaltningsbolag					
13	Lån och förskott					
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
15	Egetkapitalinstrument					
16	Försäkringsföretag					
17	Lån och förskott					
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	24,83	2,40	0	0,10	0,20
19	Egetkapitalinstrument					
20	Icke-finansiella företag	0,00	0,00	0	0,00	0,00
21	Lån och förskott					
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,00	0,00	0	0,00	0,00
23	Egetkapitalinstrument					
24	Hushåll	100				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100				
26	Lån för byggnadsrenovering					
27	Lån till motorfordon	100				
28	Finansiering av lokala myndigheter					
29	Bostadsfinansiering					
30	Annan finansiering av lokala myndigheter					
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter					
32	Andel gröna tillgångar totalt	44,91	1,58	0,00	0,09	0,02

4. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDEL GRÖNA TILLGÅNGAR I FLÖDET

OMSÄTTNINGSBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

		ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCA)			
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (OMFATTAS AV TAXONOMIN)			
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)			
		ANVÄND- NING AV INT- ÅKTER		MÖJLIG- GÖRANDE	
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	0,56	0,00	0	0,00
2	Finansiella företag	0,74	0,00	0	0,00
3	Kreditinstitut	0,81	0,00	0	0,00
4	Lån och förskott				
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,81	0,00	0	0,00
6	Egetkapitalinstrument				
7	Övriga finansiella företag				
8	Värdepappersföretag				
9	Lån och förskott				
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
11	Egetkapitalinstrument				
12	Förvaltningsbolag				
13	Lån och förskott				
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
15	Egetkapitalinstrument				
16	Försäkringsföretag				
17	Lån och förskott				
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
19	Egetkapitalinstrument				
20	Icke-finansiella företag	0,00	0,00	0	0,00
21	Lån och förskott				
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,00	0,00	0	0,00
23	Egetkapitalinstrument				
24	Hushåll				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter				
26	Lån för byggnadsrenovering				
27	Lån till motorfordon				
28	Finansiering av lokala myndigheter				
29	Bostadsfinansiering				
30	Annan finansiering av lokala myndigheter				
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter				
32	Andel gröna tillgångar totalt	0,56	0,00	0	0,00

4. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDEL GRÖNA TILLGÅNGAR I FLÖDET

OMSÄTTNINGSBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)					
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)					
			ANVÄND- NING AV INT- ÅKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE		
4. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDEL GRÖNA TILLGÅNGAR I FLÖDET							
OMSÄTTNINGSBASERAD							
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Miljoner SEK							
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	45,84	1,58	0	0,09	0,02	100
2	Finansiella företag	31,65	2,06	0	0,12	0,02	76,37
3	Kreditinstitut	32,29	2,03	0	0,12	0,01	69,80
4	Lån och förskott						
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	32,29	2,03	0	0,12	0,01	69,80
6	Egetkapitalinstrument						
7	Övriga finansiella företag	24,83	2,40	0	0,10	0,20	6,58
8	Värdepappersföretag						
9	Lån och förskott						
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
11	Egetkapitalinstrument						
12	Förvaltningsbolag						
13	Lån och förskott						
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)						
15	Egetkapitalinstrument						
16	Försäkringsföretag						
17	Lån och förskott						
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	24,83	2,40	0	0,10	0,20	6,58
19	Egetkapitalinstrument						
20	Icke-finansiella företag	0,00	0,00	0	0,00	0,00	1,95
21	Lån och förskott						
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,00	0,00	0	0,00	0,00	1,95
23	Egetkapitalinstrument						
24	Hushåll	100					21,68
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100					21,52
26	Lån för byggnadsrenovering						
27	Lån till motorfordon	100					0,16
28	Finansiering av lokala myndigheter						
29	Bostadsfinansiering						
30	Annan finansiering av lokala myndigheter						
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter						
32	Andel gröna tillgångar totalt	45,84	1,58	0	0,09	0,02	100

4. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDEL GRÖNA TILLGÅNGAR I FLÖDET

KAPTIALUTGIFTBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

		BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCM)				
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (OMFATTAS AV TAXONOMIN)				
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)				
				ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	44,83	2,01	0	0,11	0,03
2	Finansiella företag	30,31	2,01	0	0,11	0,03
3	Kreditinstitut	30,76	2,04	0	0,11	0,01
4	Lån och förskott					
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	30,76	2,04	0	0,11	0,01
6	Egetkapitalinstrument					
7	Övriga finansiella företag	25,54	1,70	0	0,10	0,20
8	Värdepappersföretag					
9	Lån och förskott					
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
11	Egetkapitalinstrument					
12	Förvaltningsbolag					
13	Lån och förskott					
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)					
15	Egetkapitalinstrument					
16	Försäkringsföretag					
17	Lån och förskott					
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	25,54	1,70	0	0,10	0,20
19	Egetkapitalinstrument					
20	Icke-finansiella företag	0,00	0,00	0	0,00	0,00
21	Lån och förskott					
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,00	0,00	0	0,00	0,00
23	Egetkapitalinstrument					
24	Hushåll	100				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100				
26	Lån för byggnadsrenovering					
27	Lån till motorfordon	100				
28	Finansiering av lokala myndigheter					
29	Bostadsfinansiering					
30	Annan finansiering av lokala myndigheter					
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter					
32	Andel gröna tillgångar totalt	44,83	2,01	0	0,11	0,03

4. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDEL GRÖNA TILLGÅNGAR I FLÖDET

KAPTIALUTGIFTBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

		ANPASSNING TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR (CCA)			
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (OMFATTAS AV TAXONOMIN)			
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)			
		ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER		MÖJLIG- GÖRANDE	
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	0,75	0,00	0	0,00
2	Finansiella företag	0,75	0,00	0	0,00
3	Kreditinstitut	0,82	0,00	0	0,00
4	Lån och förskott				
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,82	0,00	0	0,00
6	Egetkapitalinstrument				
7	Övriga finansiella företag				
8	Värdepappersföretag				
9	Lån och förskott				
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
11	Egetkapitalinstrument				
12	Förvaltningsbolag				
13	Lån och förskott				
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
15	Egetkapitalinstrument				
16	Försäkringsföretag				
17	Lån och förskott				
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)				
19	Egetkapitalinstrument				
20	Icke-finansiella företag	0,00	0,00	0	0,00
21	Lån och förskott				
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,00	0,00	0	0,00
23	Egetkapitalinstrument				
24	Hushåll				
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter				
26	Lån för byggnadsrenovering				
27	Lån till motorfordon				
28	Finansiering av lokala myndigheter				
29	Bostadsfinansiering				
30	Annan finansiering av lokala myndigheter				
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter				
32	Andel gröna tillgångar totalt	0,75	0,00	0	0,00

4. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR
ANDEL GRÖNA TILLGÅNGAR I FLÖDET

KAPTIALUTGIFTBASERAD

Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare
Miljoner SEK

4. CENTRAL RESULTATINDIKATOR FÖR ANDEL GRÖNA TILLGÅNGAR I FLÖDET		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)						
		ANDEL AV ALLA TÄCKTA TILLGÅNGAR SOM FINANSIERAR TAXONOMIRELEVANTA SEKTORER (FÖRENLIGA MED TAXONOMIKRAVEN)						
		ANVÄND- NING AV INT- ÄKTER	OMSTÄLL- NINGS- RELA- TERADE	MÖJLIG- GÖRANDE				
KAPTIALUTGIFTBASERAD								
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare Miljoner SEK								
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	45,78	1,54	0	0,08	0,02	100	
2	Finansiella företag	31,57	2,01	0	0,11	0,03	76,37	
3	Kreditinstitut	32,13	2,04	0	0,11	0,01	69,80	
4	Lån och förskott							
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	32,13	2,04	0	0,11	0,01	69,80	
6	Egetkapitalinstrument							
7	Övriga finansiella företag	25,54	1,70	0	0,10	0,20	6,58	
8	Värdepappersföretag							
9	Lån och förskott							
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)							
11	Egetkapitalinstrument							
12	Förvaltningsbolag							
13	Lån och förskott							
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)							
15	Egetkapitalinstrument							
16	Försäkringsföretag							
17	Lån och förskott							
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	25,54	1,70	0	0,10	0,20	6,58	
19	Egetkapitalinstrument							
20	Icke-finansiella företag	0,00	0,00	0	0,00	0,00	1,95	
21	Lån och förskott							
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,00	0,00	0	0,00	0,00	1,95	
23	Egetkapitalinstrument							
24	Hushåll	100					21,68	
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100					21,52	
26	Lån för byggnadsrenovering							
27	Lån till motorfordon	100					0,16	
28	Finansiering av lokala myndigheter							
29	Bostadsfinansiering							
30	Annan finansiering av lokala myndigheter							
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter							
32	Andel gröna tillgångar totalt	45,78	1,54	0	0,08	0,02	100	

KÄRNERGI- OCH FOSSILGASRELATERADE
VERKSAMHETER 2024

KÄRNERGIRELATERADE VERKSAMHETER

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

FOSSILGASRELATERADE VERKSAMHETER

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

TABELLER OCH FIGURER

SID

Figurer

1	Värdekedja	175
2	Intressentdialoger	176
3	Process för dubbel väsentlighetsanalys (DMA)	177
4	Väsentliga påverkansområden	178
5	Översikt väsentlig påverkan, risker och möjligheter	179
6	Översikt styrdokument	180
7	Väsentliga områden i värdekedjan	181
8	Ålder	198
9	Kön	198
10	Månadsinkomst	198
11	Bostadsform	198
12	Anställningsform	199

Tabeller

1	GHG protokoll kategori	185
2	Utsläppsintensitet	186
3	Biogena utsläpp	186
4	Gröna lån	188
5	Antal anställda efter kön	192
6	Antal anställda efter kön uppdelat på anställningsform	192
7	Könsfördelning i antal och andel för ledningen	192
8	Könsfördelning i antal och andel för styrelsen	193
9	Styrelsens oberoende	193
10	Antal anställda per land	193
11	Fördelning av antal anställda per åldersgrupp	193
12	Löneökningar	193
13	Sjukfrånvaro	193
14	Personalomsättning	193
15	Medarbetarnöjdhet	194
16	Ledarskap	194
17	Kundnöjdhet	200
18	Finansiell hälsa	201
19	Ansvarsfull kreditgivning	201
20	Medarbetare som genomgått utbildning (GDPR och Uppförandekod)	201
21	Medarbetare som genomgått utbildning (AML)	204

REVISORNS YTTRANDE AVSEENDE DEN LAGSTADGADE HÅLLBARHETSRAPPORTEN

TILL BOLAGSSTÄMMAN I NOBA BANK GROUP
AB (PUBL), ORG.NR 556647-7286

UPPDRAG OCH ANSVARSFÖRDELNING

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2024 på sidorna 172–239 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen i enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024.

GRANSKNINGENS INRIKTNING OCH OMFATTNING

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

UTTALANDE

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm, 29 april 2025

Deloitte AB

Johan Stenbäck

Auktoriserad revisor