

EJ FÖR PUBLICERING, DISTRIBUTION ELLER OFFENTLIGGÖRANDE, DIREKT ELLER INDIREKT, I ELLER TILL USA, AUSTRALIEN, KANADA ELLER JAPAN, ELLER I NÅGOT ANNAT LAND DÄR DISTRIBUTIONEN SKULLE VARA OTILLÅTEN. YTTERLIGARE RESTRIKTIONER ÄR TILLÄMPLIGA. VÄNLIGEN SE "VIKTIG INFORMATION" I SLUTET AV PRESSMEDDELANDET.

Pressmeddelande den 26 september 2025

NOBA offentliggör utfallet av erbjudandet och handeln på Nasdaq Stockholm inleds idag

NOBA Bank Group AB (publ) ("NOBA" eller "Bolaget"), en ledande europeisk specialistbank, offentliggör idag utfallet i erbjudandet av Bolagets aktier ("Erbjudandet") och noteringen på Nasdaq Stockholm (tillsammans med Erbjudandet, "IPO:n"). Intresset för Erbjudandet har varit mycket stort bland såväl svenska och internationella institutionella investerare, som allmänheten i Sverige och Danmark, och övertecknades flera gånger. Som ett resultat av Erbjudandet kommer NOBA att ha fler än 33 000 aktieägare. Handel på Nasdaq Stockholm inleds idag, den 26 september 2025.

Erbjudandet i sammandrag

- Priset per aktie i Erbjudandet var, som tidigare kommunicerat, SEK 70 ("**Erbjudandepriset**"), motsvarande ett totalt marknadsvärde för samtliga utestående aktier i Bolaget om SEK 35 miljarder.
- Erbjudandet omfattade 108 695 651 befintliga aktier i Bolaget, motsvarande totalt 21,7 % av det totala antalet utestående aktier i Bolaget, erbjudna av Cidron Xingu SARL (ett bolag som kontrolleras av Nordic Capital), Cidron Humber SARL (ett bolag som kontrolleras av Nordic Capital) samt Sampo plc (tillsammans de "**Säljande Aktieägarna**"). De aktier som erbjöds av de Säljande Aktieägarna innefattade en mindre försäljning av befintliga aktier för andra aktieägare i Bolagets räkning, däribland styrelseledamöter, koncernledningen och vissa andra anställda. Styrelseledamöterna och koncernledningen har återinvesterat den stora merparten av intäkterna i aktier, inklusive genom ett nytt långsiktigt incitamentsprogram, i NOBA.
- För att täcka eventuell övertilldelning i samband med Erbjudandet har de Säljande Aktieägarna lämnat en option till Joint Global Coordinators att förvärva ytterligare 16 304 346 befintliga aktier från de Säljande Aktieägarna, motsvarande högst 15 % av det totala antalet aktier i Erbjudandet ("**Övertilldelningsoptionen**"). Om Övertilldelningsoptionen utnyttjas till fullo kommer Erbjudandet att omfatta 124 999 997 aktier, motsvarande totalt 25,0 % av det totala antalet utestående aktier i Bolaget.
- Det totala värdet av Erbjudandet uppgår till cirka SEK 7 609 miljoner, och cirka SEK 8 750 miljoner om Joint Global Coordinators utnyttjar Övertilldelningsoptionen till fullo.
- OP Cooperative (centralinstitutet i OP Gruppen), DNB Asset Management och Handelsbanken Fonder har förvärvat aktier i Erbjudandet för ett sammanlagt belopp om SEK 3 175 miljoner, motsvarande 36,3 % av det totala antalet aktier i Erbjudandet (under förutsättning att Övertilldelningsoptionen utnyttjas till fullo).
- I samband med Erbjudandet har de Säljande Aktieägarna, Bolaget samt medlemmar i Bolagets styrelse och koncernledning ingått sedvanliga lock-up-åtaganden, som beskrivs i prospektet. Lock-up-perioden är 365 dagar för medlemmar i Bolagets styrelse och koncernledning, samt 180 dagar för de Säljande Aktieägarna och Bolaget.
- Handel på Nasdaq Stockholm inleds idag den 26 september 2025 under kortnamnet (ticker) "NOBA".
- Förväntad likviddag är den 30 september 2025.

Jacob Lundblad, VD på NOBA, kommenterar:

"Dagens börsnotering markerar en viktig milstolpe på vår resa – och början på ett nytt spännande kapitel. Jag vill uppriktigt tacka alla som gjort detta möjligt: mina fantastiska kollegor, styrelsen, våra stöttande ägare som möjliggjorde transformationen, och inte minst våra kunder. Tillsammans har vi byggt NOBA till en av Europas ledande specialistbanker. Vi är stolta över det förtroende investerarna har visat oss och ser fram emot att fortsätta vår tillväxtresa som börsnoterat bolag, och möjliggöra finansiell hälsa för ännu fler människor."

Hans-Ole Jochumsen, styrelseordförande i NOBA, kommenterar:

"Intresset för att förvärva aktier i NOBA har överträffat våra förväntningar, och vi är mycket tacksamma över det stora förtroende som såväl privatsparare som institutioner har visat oss. Det bekräftar styrkan i vår affärsmodell och förmåga att skapa långsiktigt värde genom ansvarsfull, effektiv och lönsam tillväxt."

Christopher Ekdahl, Partner på Nordic Capital Advisors och styrelseledamot i NOBA, kommenterar:

"Vi är mycket stolta över att Nordic Capital, Sampo och medarbetarna på NOBA tillsammans har skapat en enastående bank med sin skalbara och imponerande effektiva affärsmodell. Nordic Capital ser fram emot att fortsätta vara en aktiv ägare i NOBA, och välkomnar alla nya aktieägare att vara med att investera i en av Europas ledande specialistbanker."

Om NOBA

Efter att ha grundats för över två decennier sedan har NOBA vuxit till att bli den ledande¹ specialistbanken i Norden och en av de ledande specialistbankerna i Europa, med en lånebok om SEK 128 miljarder och över två miljoner kunder som betjänas genom de tre varumärkena Nordax Bank, Bank Norwegian och Svensk Hypotekspension per den 30 juni 2025. Sedan dag ett har NOBAs mission varit att möjliggöra finansiell hälsa och inkludering för fler, genom disciplinerad kreditgivning och ett specialiserat och fokuserat kunderbjudande.

Under ledning av en erfaren koncernledning med en genomsnittlig tjänstgöringsperiod på över ett decennium och en VD som har varit med i Bolaget sedan 2004, har NOBA genomgått en period av betydande transformation och framgångsrikt expanderat verksamheten både organiskt och genom förvärv. NOBAs lånebok har vuxit med en årlig genomsnittlig tillväxttakt om 17 % mellan slutet av 2020 och juni 2025, pro-forma för förvärvet av Bank Norwegian. Idag erbjuder NOBA privatpersoner privatlån, kreditkort, bolån, kapitalfrigöringskrediter och sparkonton. NOBA har ett brett utbud i fyra nordiska länder, kreditkort i Tyskland samt sparprodukter i Tyskland, Spanien, Nederländerna och Irland.

Med huvudkontor i Stockholm och ett kontor i Oslo har NOBA cirka 677 heltidsanställda. Låneboken är fördelad på cirka 70 % privatutlåning, cirka 15 % kreditkort och cirka 14 % hypotekslån per den 30 juni 2025.

Stabilisering

I samband med Erbjudandet kan DNB Carnegie Investment Bank AB (publ) (i egenskap av stabiliseringsagent) komma att genomföra transaktioner som syftar till att stabilisera, upprätthålla eller annars stödja marknadspriset på Bolagets aktier (inklusive på en högre nivå än som i annat fall kanske hade varit rådande på marknaden), i upp till 30 dagar från det att handeln i Bolagets aktier inleds på Nasdaq Stockholm. DNB Carnegie är inte skyldigt att genomföra sådana transaktioner och det finns ingen garanti för att sådana transaktioner kommer att genomföras.

Påbörjad stabilisering kan upphöra när som helst utan förvarning. Under inga omständigheter kommer stabiliseringstransaktioner att genomföras till ett pris som är högre än Erbjudandepriiset. Senast vid slutet av den sjunde handelsdagen efter att stabiliseringstransaktioner har utförts ska DNB Carnegie offentliggöra att stabiliseringstransaktioner har utförts i enlighet med artikel 5.4 i EU:s marknadsmissbruksförordning 596/2014. Inom en vecka efter stabiliseringsperiodens utgång kommer DNB Carnegie att offentliggöra om stabilisering har utförts eller inte, det datum då stabiliseringen inleddes, det datum då stabilisering senast genomfördes, samt det prisintervall inom vilket stabiliseringen genomfördes för vart och ett av de datum då stabiliseringstransaktioner genomfördes. Förutom när så krävs i enlighet med lagar eller regler kommer DNB Carnegie inte att offentliggöra omfattningen av eventuella stabiliserings- och/eller övertilldelningstransaktioner i samband med Erbjudandet.

Om Nordic Capital

Nordic Capital är en ledande internationell och sektorspecialiserad private equity-investerare som skapar värde genom att bygga starka och hållbara företag genom operativ utveckling och långsiktig, transformativ tillväxt i nära samarbete med ledningsgrupper. Med över 35 års erfarenhet, global räckvidd och dedikerade lokala sektorteam med investeringsrådgivare i Sverige, Storbritannien, Tyskland, Danmark, Norge, Finland och USA,

¹ Baserat på en bedömning av NOBAs totala adresserbara marknad, uppgår NOBAs marknadsandel till cirka 10 % per 2023. Källor: Euromonitor, Statistiska centralbyrån (Statistikdatabasen), Statistisk sentralbyrå (Statistikbanken), Finlands Bank, Danmarks Statistik (StatBank Danmark-databasen), Sveriges Riksbank samt årsredovisningar från NOBAs konkurrenter.

erbjuder Nordic Capital omfattande expertis inom sina huvudsektorer: hälso- och sjukvård, teknik- och betalningslösningar, finansiella tjänster samt service- och industriell teknik. Med skräddarsydda strategier, specialiserade operativa rådgivningsteam och ett globalt nätverk av industriella- och funktionella rådgivare hjälper Nordic Capital företag att växa, förnya sig och utvecklas till hållbara marknadsledare. Nordic Capital förvaltar cirka 34 miljarder euro och har sedan starten 1989 investerat cirka 30 miljarder euro i mer än 150 medelstora företag i norra Europa och Nordamerika. Det investerade kapitalet kommer huvudsakligen från globala institutionella investerare, såsom pensionsfonder. Läs mer på www.nordiccapital.com eller följ Nordic Capital på LinkedIn.

"Nordic Nordic Capital" avser, beroende på sammanhang, alla eller några av Nordic Capitals bolag, fonder, strukturer och närstående bolag. General partners och/eller delegerade portföljförvaltare i Nordic Capitals bolag och instrument rådgives av flera icke-diskretionära underrådgivare, vilka alla eller en del av dem benämns "Nordic Capital Advisors".

Om Sampo

Sampo är den ledande egendoms- och skadeförsäkringsgruppen i Norden och den enda som har erbjudande i alla nordiska länder, kundsegment och produkter. Dessutom är koncernen en betydande aktör på den växande digitala skadeförsäkringsmarknaden i Storbritannien. Sampo verkar genom ett antal varumärken, som inkluderar If, Topdanmark och Hastings. Grundat år 1909, är Sampo idag noterat på Nasdaq i Helsingfors, Stockholm och Köpenhamn. Per räkenskapsåret 2024 hade Sampo totala tillgångar om cirka EUR 24,5 miljarder, uppnådde en nettovinst om EUR 1,2 miljarder och sysselsatte nästan 15 000 personer.

Managers / Rådgivare

DNB Carnegie Investment Bank AB (publ), Goldman Sachs Bank Europe SE och J.P. Morgan SE är Joint Global Coordinators. ABG Sundal Collier AB, BNP PARIBAS, Citigroup Global Markets Limited, Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Nordea Bank Abp, filial i Sverige, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och UBS Europe SE är Joint Bookrunners (tillsammans "**Managers**"). STJ Advisors är IPO-rådgivare åt Bolaget och de Säljande Aktieägarna. Latham & Watkins LLP och Advokatfirman Cederquist är legala rådgivare åt Bolaget. Milbank LLP och Gernandt & Danielsson Advokatbyrå är legala rådgivare åt Joint Global Coordinators och Joint Bookrunners.

För mer information vänligen kontakta:

Oliver Hofmann, Head of Communications & ESG, NOBA
oliver.hofmann@noba.bank
+46 702 809 759

Rickard Strand, Head of Investor Relations, NOBA
rickard.strand@noba.bank
+46 761 268 370

Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersoners försorg, för offentliggörande den 26 september 2025 kl. 07.00 CEST.

Viktig information

Detta meddelande är inte och utgör inte del av ett erbjudande om att sälja eller förvärva värdepapper.

Detta meddelande lämnas inte, och får inte distribueras i eller till USA, Kanada, Australien eller Japan eller någon annan jurisdiktion där sådan distribution skulle vara olaglig eller kräva registrering eller andra åtgärder.

Ett erbjudande av de värdepapper som omnämns i detta meddelande har lämnats genom ett prospekt ("**Prospektet**"). Detta meddelande utgör inte ett prospekt enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG (tillsammans med tillhörande delegerade förordningar och genomförandeförordningar, "**Prospektförordningen**"). Investerares bör inte investera i de värdepapper som beskrivs i detta meddelande med stöd av annat än informationen i tidigare nämnda prospekt.

I EES-medlemsländerna, förutom Sverige och Danmark, är detta meddelande endast avsett för, och riktat till, kvalificerade investerare inom medlemsstaten på det sätt som avses i Prospektförordningen.

Detta meddelande och den information som meddelandet innehåller får inte distribueras i eller till USA. Detta meddelande utgör inte ett erbjudande att sälja värdepapper i USA. De värdepapper som beskrivs i detta meddelande har inte och kommer inte att registreras i enlighet med den vid var tid gällande U.S. Securities Act från 1933, i dess nuvarande lydelse, ("**U.S. Securities Act**") och de får därför inte erbjudas eller säljas i USA utan att registreras eller omfattas av ett undantag från registrering enligt U.S. Securities Act samt i enlighet med tillämplig värdepapperslagstiftning i delstater i USA. Inget offentligt erbjudande av värdepapper kommer att göras i USA.

Detta meddelande och detta erbjudande adresseras och riktas endast till personer i Europeiska ekonomiska samarbetsområdets medlemsländer, förutom Sverige och Danmark, och Storbritannien (vardera en "**Relevant Medlemsstat**") som är "**Kvalificerade Investerare**" enligt definitionen i artikel 2(e) i Prospektförordningen eller Prospektförordningen som utgör en del av brittisk lagstiftning genom European Union (Withdrawal) Act 2018, såsom tillämpligt ("**UK:s Prospektförordning**"). Värdepapperen är endast tillgängliga för, och varje inbjudan, erbjudande eller avtal om att teckna, köpa eller på annat sätt förvärva sådana värdepapper kommer att riktas till Kvalificerade Investerare i den Relevanta Medlemsstaten. Personer som inte är Kvalificerade Investerare får inte förlita sig på eller åberopa detta meddelande i någon Relevant Medlemsstat.

Detta meddelande utgör inte ett erbjudande av värdepapper till allmänheten i Storbritannien. Inget prospekt har registrerats, eller kommer att registreras, i Storbritannien avseende värdepappren. I Storbritannien distribueras och riktas detta dokument, och annat material avseende värdepapperen som omnämns här, endast till, och en investering eller investeringsaktivitet som är hänförlig till detta dokument är endast tillgänglig för och kommer endast att kunna utnyttjas av, kvalificerade investerare (enligt definitionen i Prospektförordningen såsom den införlivas i nationell rätt i Storbritannien genom the European Union (Withdrawal) Act 2018) och som är (i) professionella investerare som faller inom den vid var tid gällande Artikel 19(5) i Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005 ("**Ordern**") eller (ii) subjekt med hög nettoförmögenhet och andra personer som detta meddelande lagligen kan riktas till, vilka omfattas av Artikel 49(2)(a)-(d) i Ordern (alla sådana personer benämns tillsammans "**Relevanta Personer**"). Personer som inte är Relevanta Personer får inte agera på eller förlita sig på informationen i detta meddelande. En investering eller investeringsåtgärd som detta meddelande avser är enbart möjlig för Relevanta Personer och kommer endast att fullföljas med Relevanta Personer. Personer som sprider detta meddelande måste själva säkerställa att sådan spridning är tillåten.

Detta meddelande utgör en annonsering och är inte ett prospekt i enlighet med Prospektförordningen, UK:s Prospektförordning och/eller Part VI under UK Financial Services and Markets Act 2000. Investerares ska inte teckna några värdepapper som hänvisas till i detta meddelande på grundval av detta pressmeddelande. Prospektet, som har godkänts av Finansinspektionen, finns tillgängligt för investerare på Bolagets hemsida <https://www.noba.bank/sv/investor-relations/borsnotering>. Finansinspektionens godkännande av prospektet ska inte uppfattas som ett godkännande av värdepapperen som erbjuds eller tas upp till handel på en reglerad marknad. Detta pressmeddelande ska inte ligga till grund för, eller utgöra, något erbjudande eller någon inbjudan att sälja eller emittera, eller någon uppmaning till något erbjudande om att köpa, några värdepapper, och inte heller ska det (eller någon del av det), eller det faktum att det distribueras, ligga till grund för, eller fästas vikt vid, något avtal därom.

Personer som överväger investeringar bör rådfråga en auktoriserad person som är specialiserad på rådgivning avseende sådana investeringar. Detta pressmeddelande utgör inte en del av, eller en rekommendation avseende, något erbjudande. Värdet på värdepapper kan såväl minska som öka. Potentiella investerare bör rådfråga en professionell rådgivare avseende lämpligheten av ett eventuellt erbjudande för den berörda personen.

Detta meddelande kan innehålla vissa framåtblickande uttalanden. Framåtblickande uttalanden är i allmänhet alla uttalanden som inte avser historiska fakta eller nuvarande fakta eller omständigheter. Orden "försöka", "tror", "fortsätta", "kan", "beräkna", "skulle", "uppskatta", "förvänta", "förutse", "vägledning", "avser", "kanske", "planera", "potentiell", "förutse", "förbereda", "prognostisera", "bör", "ska", eller "kommer" eller, i varje fall, deras negativa eller liknande uttryck eller jämförbara terminologi, eller diskussioner om strategier, planer, mål, framtida händelser eller avsikter, kännetecknar vissa av dessa framåtblickande uttalanden. De framåtblickande uttalandena i detta meddelande baseras på olika uppskattningar och antaganden, varav många baseras på ytterligare antaganden. Även om Bolaget anser att dessa antaganden var rimliga när de gjordes, är sådana framåtblickande uttalanden föremål för kända och okända risker, osäkerheter och andra viktiga faktorer som är svåra eller omöjliga att förutsäga och som ligger utanför Bolagets kontroll. Sådana risker, osäkerheter och väsentliga faktorer kan leda till att de faktiska resultaten avviker väsentligt från de resultat som uttrycks eller antyds i detta meddelande genom de framåtblickande uttalandena. Informationen, övertygelserna och de framåtblickande uttalandena i detta meddelande gäller endast per dagen för detta meddelande och kan komma att ändras utan att det meddelas.

Var och en av NOBA och de Säljande Aktieägarna och var och en av Managers och deras respektive närstående avsäger sig uttryckligen alla skyldigheter eller åtaganden att uppdatera, granska eller revidera framåtblickande uttalanden i detta meddelande, oaktat om det är till följd av ny information, framtida utveckling eller av annan anledning, och distributionen av detta meddelande ska inte anses vara någon form av åtagande från NOBA eller någon av de Säljande Aktieägarna att gå vidare med Erbjudandet eller med någon transaktion eller överenskommelse som avses här.

Ingen av de Säljande Aktieägarna, Managers eller någon av deras respektive närstående, eller någon av deras eller deras närståendes styrelseledamöter, befattningshavare, anställda, rådgivare eller agenter accepterar något ansvar för/eller gör något åtagande eller lämnar några garantier, uttryckligen eller underförstått, vad avser korrektheten, riktigheten eller fullständigheten av informationen i detta meddelande (eller huruvida någon information har utelämnats från meddelandet) eller annan information som rör NOBA, dess dotterföretag eller närstående företag, oaktat om den är i skriftlig, muntlig eller i en visuell eller elektronisk form, och oaktat hur den överförs eller görs tillgänglig eller för någon som helst förlust som uppkommer till följd av någon användning av pressmeddelandet eller dess innehåll eller som på annat sätt uppkommer i samband därmed. Följaktligen fransäger sig uttryckligen var och en av de Säljande Aktieägarna, Managers och alla deras respektive närstående, och alla deras eller deras närståendes styrelseledamöter, befattningshavare, anställda, rådgivare eller agenter, i största möjliga utsträckning, allt ansvar för någon förlust som på något sätt uppkommer till följd av, eller som grundas på, hela eller någon del av innehållet i detta pressmeddelande, oaktat om det gäller utomobligatoriskt eller inomobligatoriskt ansvar eller annan typ av ansvar som de annars hade kunnat ha avseende detta meddelande, eller dess innehåll, eller som på annat sätt uppkommer i samband med detta.

Var och en av Managers agerar uteslutande för Bolaget och ingen annan i samband med Erbjudandet. De kommer inte att betrakta någon annan person som sina respektive kunder i förhållande till det föreslagna Erbjudandet och kommer inte att vara ansvariga gentemot någon annan än Bolaget för att tillhandahålla det skydd som ges åt deras respektive kunder, eller för att tillhandahålla rådgivning om det föreslagna Erbjudandet och IPO:n, eller någon transaktion eller arrangemang som avses här.

I samband med Erbjudandet kan var och en av Managers och deras respektive närstående teckna sig för en andel av aktierna i Erbjudandet som en huvudposition och kan i den egenskapen behålla, köpa eller sälja för egen räkning sådana aktier och andra värdepapper eller relaterade investeringar och kan erbjuda eller sälja sådana aktier eller andra investeringar på annat sätt än i samband med det föreslagna Erbjudandet. Följaktligen bör hänvisningar i Prospektet, om det publiceras, till att aktier erbjuds eller placeras läsas som att det inkluderar erbjudanden eller placeringar av aktier till Managers och någon av deras respektive närstående som agerar i sådan egenskap. Dessutom kan vissa av Managers och deras respektive närstående komma att ingå finansieringsarrangemang (inklusive swappar eller s.k. "contracts for differences") med investerare, i samband med vilka sådana Managers (eller deras närstående) från tid till annan kan förvärva, inneha eller avyttra aktier.

Ingen av Managers avser att offentliggöra omfattningen av sådana investeringar eller transaktioner annat än i enlighet med lagstadgade eller regleringsmässiga skyldigheter att göra detta.