



Bokslutskommuniké
Januari - december 2024

Bokslutskommuniké januari–december 2024

Fjärde kvartalet 2024 (jämfört med fjärde kvartalet 2023)

- Låneportföljen uppgick till 50 286 MSEK (45 470)
- Rörelseintäkterna uppgick till 922 MSEK (934)
- K/I-talet uppgick till 32,8% (27,1)
- Kreditförlustnivån uppgick till 1,9% (2,4)
- Rörelseresultatet uppgick till 383 MSEK (414)
- Periodens resultat uppgick till 301 MSEK (326) och resultat per aktie ¹⁾ uppgick till 1,46 SEK (1,51)
- Avkastning på eget kapital uppgick till 13,5% (16,3)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 15,8% (15,9) och den totala kapitalrelationen uppgick till 16,9% (17,0)

Väsentliga händelser efter periodens slut

Finansinspektionen har, efter kvartalets slut, begärt yttrande från Norion Bank som en fortsättning på en sedan tidigare inledd undersökning om efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Undersökningen inleddes i maj 2023 och riktade sig till Norion Bank och ett par andra aktörer på marknaden. Norion Bank kommer att yttra sig i ärendet senast den 21 februari 2025.

¹⁾ Se sidorna 4-5

Januari–december 2024 (jämfört med januari–december 2023)

- Låneportföljen uppgick till 50 286 MSEK (45 470)
- Rörelseintäkterna uppgick till 3 697 MSEK (3 648)
- K/I-talet uppgick till 29,1% (25,6)
- Kreditförlustnivån uppgick till 2,1% (2,5)
- Rörelseresultatet uppgick till 1 609 MSEK (1 636)
- Periodens resultat uppgick till 1 265 MSEK (1 294) och resultat per aktie ¹⁾ uppgick till 6,09 SEK (6,02)
- Avkastning på eget kapital uppgick till 14,8% (17,2)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 15,8% (15,9) och den totala kapitalrelationen uppgick till 16,9% (17,0)
- Styrelsen föreslår att ingen utdelning lämnas för räkenskapsåret 2024, men i linje med Norion Banks utdelningspolicy – att skifta tillbaka eventuellt överskottskapital relativt kapitaltäckningsmålet till aktieägarna – avser styrelsen att initiera ett aktieåterköpsprogram om högst cirka 500 MSEK. Återköpsprogrammet förväntas påbörjas under andra kvartalet 2025, under förutsättning att årsstämman den 6 maj 2025 bemyndigar styrelsen att återköpa egna aktier, samt att Finansinspektionen lämnar tillstånd att återköpa egna aktier.

Foto: Anna Roström

Norion Bank Group

Översikt fjärde kvartalet 2024
(Jämfört med fjärde kvartalet 2023)

50 286 +11%

Låneportfölj (MSEK)

922 -1%

Rörelseintäkter (MSEK)

32,8% +5,7

K/I-tal

procentenheter

301 -8%

Periodens resultat (MSEK)

13,5% -2,8

Avkastning på eget
kapital

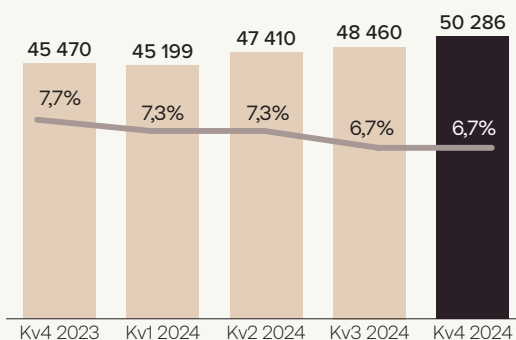
procentenheter

15,8% -0,1

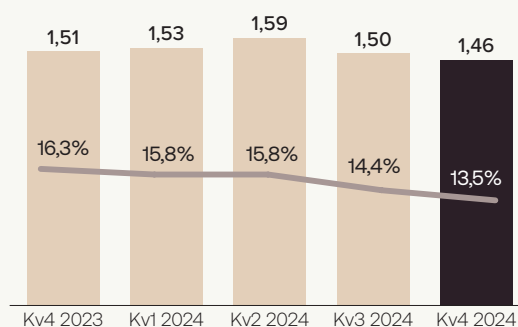
Kärnprimärkapitalrelation

procentenheter

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



EPS ¹⁾ (SEK) och RoE (%)



1) Resultat per aktie före och efter utspädning

Det här är Norion Bank

Norion Bank Group är en affärsnära nordisk finansieringsbank. Genom koncernens varumärken Norion Bank, Walley och Collector erbjuds kundanpassade finansieringstjänster som möter distinkta kundbehov inom tre kundsegment: medelstora företag och fastighetsbolag, handlare och privatpersoner. Som specialist på finansieringslösningar är Norion Bank Group ett ledande komplement till traditionella storbanker, med visionen att vara den främsta nordiska finansieringsbanken inom de utvalda segmenten.

Norion Banks erbjudande omfattar företags- och fastighetskrediter samt factoring för medelstora företag och fastighetsbolag. Genom varumärket Walley erbjuds flexibla betal- och checkutlösningar till handlare och privatpersoner. Varumärket Collector tillhandahåller privatlån och kreditkort till privatpersoner samt sparkonton för privatpersoner och företag. Norion Bank Group (tidigare Collector Bank) grundades 1999 och har kontor i Göteborg, Stockholm, Helsingborg, Oslo och Helsingfors. Verksamheten bedrivs genom Norion Bank AB (publ) som är noterat på Nasdaq Stockholm.

Nyckeltal koncernen

MSEK	Kv4 2024	Kv3 2024	Δ	Kv4 2023	Δ
Resultaträkning					
Räntenetto	831	805	+3%	864	-4%
Rörelseintäkter	922	895	+3%	934	-1%
Periodens resultat	301	309	-3%	326	-8%
Resultat per aktie före utspädning, SEK	1,46	1,50	-3%	1,51	-3%
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	1,46	1,50	-3%	1,51	-3%
Balansräkning					
Utlåning till allmänheten	50 286	48 460	+4%	45 470	+11%
In- och upplåning från allmänheten	53 017	45 753	+16%	42 663	+24%
Emitterade värdepapper	2 320	2 266	+2%	1 248	+86%
Efterställda skulder	598	299	+100%	-	-
Eget kapital (aktieägarna i Norion Bank AB)	9 052	8 751	+3%	7 803	+16%
Nyckeltal ¹⁾					
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	6,7%	6,7%		7,7%	
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	6,9%	7,2%		7,6%	
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	1,9%	2,1%		2,4%	
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,1%	2,3%		2,5%	
K/I-tal - Perioden ²⁾	32,8%	27,6%		27,1%	
K/I-tal - R12m ²⁾	29,1%	27,6%		25,6%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	13,5%	14,4%		16,3%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	14,8%	15,5%		17,2%	
Kärnprimärkapitalrelation ³⁾	15,8%	16,1%		15,9%	
Primärkapitalrelation ³⁾	15,8%	16,1%		17,0%	
Total kapitalrelation ³⁾	16,9%	16,7%		17,0%	
Genomsnittligt antal utestående aktier före utspädning	205 381 004	205 381 004	0%	205 381 004	0%
Genomsnittligt antal utestående aktier efter utspädning	205 381 004	205 381 004	0%	205 381 004	0%
Medelantal heltidsanställda	396	389	+2%	357	+11%
Justerade nyckeltal ¹⁾					
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	6,7%	6,7%		7,7%	
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	6,9%	7,2%		7,6%	
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	1,9%	2,1%		2,4%	
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,1%	2,3%		2,5%	
K/I-tal - Perioden ²⁾	32,8%	27,6%		27,1%	
K/I-tal - R12m ²⁾	29,1%	27,6%		25,6%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	13,5%	14,4%		16,3%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	14,8%	15,5%		17,2%	

¹⁾ Se Definitionslista, sidorna 22-23, samt [norionbank.se/investor-relations/finansiell-information/nyckeltal](https://www.norionbank.se/investor-relations/finansiell-information/nyckeltal) för ytterligare information om nyckeltal

²⁾ Nyckeltal som inte definieras av IFRS men bedöms kunna underlätta analysen av Norion Banks finansiella utveckling. Se Definitionslista, sidorna 22-23

³⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitaltäckningsregelverket (CRR). Se not 12, sidorna 43-45

Nyckeltal koncernen, forts.

MSEK	Jan-dec 2024	Jan-dec 2023	Δ
Resultaträkning			
Räntenetto	3 313	3 291	+1%
Rörelseintäkter	3 697	3 648	+1%
Periodens resultat	1 265	1 294	-2%
Resultat per aktie före utspädning, SEK	6,09	6,02	+1%
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	6,09	6,02	+1%
Balansräkning			
Utlåning till allmänheten	50 286	45 470	+11%
In- och upplåning från allmänheten	53 017	42 663	+24%
Emitterade värdepapper	2 320	1 248	+86%
Efterställda skulder	598	-	-
Eget kapital (aktieägarna i Norion Bank AB)	9 052	7 803	+16%
Nyckeltal ¹⁾			
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	6,9%	7,6%	
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	6,9%	7,6%	
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,1%	2,5%	
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,1%	2,5%	
K/I-tal - Perioden ²⁾	29,1%	25,6%	
K/I-tal - R12m ²⁾	29,1%	25,6%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	14,8%	17,2%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	14,8%	17,2%	
Kärnprimärkapitalrelation ³⁾	15,8%	15,9%	
Primärkapitalrelation ³⁾	15,8%	17,0%	
Total kapitalrelation ³⁾	16,9%	17,0%	
Genomsnittligt antal utestående aktier före utspädning	205 381 004	205 381 004	0%
Genomsnittligt antal utestående aktier efter utspädning	205 381 004	205 381 004	0%
Medelantal heltidsanställda	382	343	+11%
Justerade nyckeltal ¹⁾			
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	6,9%	7,6%	
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	6,9%	7,6%	
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,1%	2,5%	
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,1%	2,5%	
K/I-tal - Perioden ²⁾	29,1%	25,6%	
K/I-tal - R12m ²⁾	29,1%	25,6%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	14,8%	17,2%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	14,8%	17,2%	

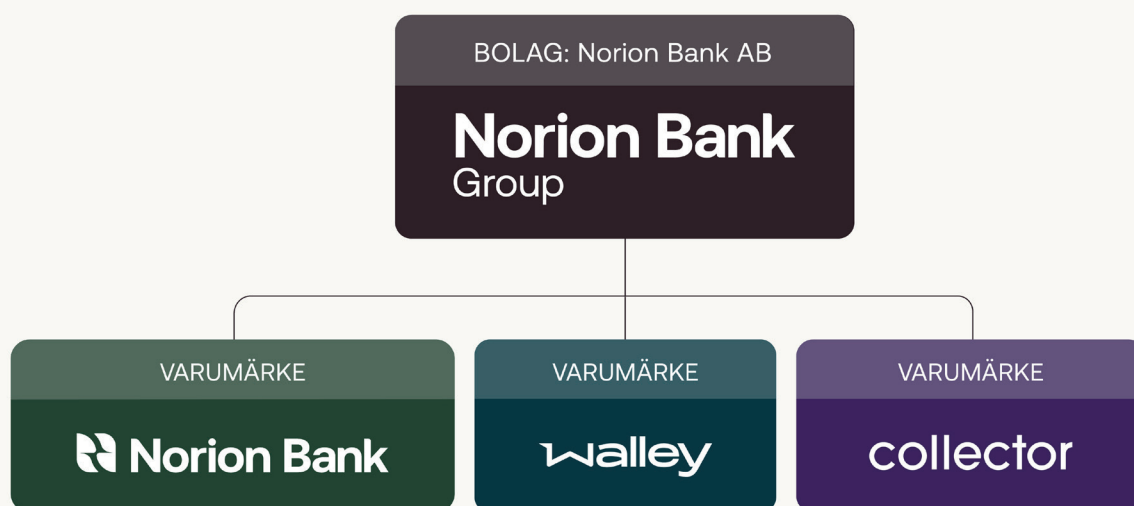
¹⁾ Se Definitionslista, sidorna 22-23, samt norionbank.se/investor-relations/finansiell-information/nyckeltal för ytterligare information om nyckeltal

²⁾ Nyckeltal som inte definieras av IFRS men bedöms kunna underlätta analysen av Norion Banks finansiella utveckling. Se Definitionslista, sidorna 22-23

³⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitaltäckningsregelverket (CRR). Se not 12, sidorna 43-45

Norion Bank Group

Norion Bank Group är en affärsnära nordisk finansieringsbank. Genom koncernens varumärken Norion Bank, Walley och Collector erbjuds kundanpassade finansieringstjänster som möter distinkta kundbehov inom tre kundsegment: medelstora företag och fastighetsbolag, handlare och privatpersoner. Som specialist på finansieringslösningar är Norion Bank Group ett ledande komplement till traditionella storbanker, med visionen att vara den främsta nordiska finansieringsbanken inom de utvalda segmenten.



Norion Bank

Företags- och fastighetskrediter samt factoring för medelstora företag och fastighetsbolag.

Walley

Betal- och checkoutlösningar för handlare och slutkunder.

Collector

Privatlån och kreditkort till privatpersoner samt sparkonton för privatpersoner och företag.

VD-ord

Sedan utgången av det tredje kvartalet har Riksbanken sänkt styrräntan ytterligare, med grund i de förbättrade inflationsutsikterna samt för att ge ytterligare stöd åt konjunkturen. De genomförda räntesänkningarna har fortsatt att medföra optimism på marknaden. Vi noterar ett förbättrat sentiment och transaktionsaktivitet – framför allt från senare delen av hösten.

Samtidigt har de geopolitiska riskerna ökat ytterligare mot slutet av året. Pågående militära konflikter på flera håll i världen, orsakar fortsättningsvis ett stort mänskligt lidande och utgör en riskdrivande faktor, trots att de finansiella marknaderna hittills visat motståndskraft. Vidare är utfallet av det amerikanska valet fortfarande oförutsägbart men kan möjligtvis få betydelse för den ekonomiska agendan genom exempelvis tullar, skatter samt förändringar i USA:s internationella engagemang.

Vi följer som alltid utvecklingen men konstaterar att en mer gynnsam räntesituation fortsätter att skapa förbättrad förutsägbarhet och större intresse för kunder att göra affärer.

Stabil utveckling av verksamheten och god ökning av låneboken

Året har nått sitt slut och vi kan konstatera att Norion Bank har levererat ytterligare ett år präglad av stabila resultat, god finansiell ställning och en stadigt stigande lånebok.

I linje med vad vi kommunicerade vid utgången av det tredje kvartalet ser vi fortsättningsvis god efterfrågan och ökad aktivitet hos både existerande och nya kunder. De ytterligare räntesänkningarna sedan det fjärde kvartalet bidrar till att vi sannolikt, även fortsättningsvis, kan peka på ett mer gynnsamt klimat för våra företags- och fastighetskunder.

Vi har under det fjärde kvartalet haft en god lånebokstillväxt inom både Företags- och Fastighetssegmentet, som ökade med 19% respektive 8% jämfört med motsvarande kvartal föregående år. Räntenettet är fortsättningsvis negativt påverkat av höga volymer i steg 3, primärt inom Fastighetssegmentet, men stegförflyttningar i negativ riktning ser ut att ha avtagit och vi upprätthåller fortsatt selektivitet i val av affärer och kundrelationer.

Vår paymentsverksamhet, Walley, har uppvisat väldigt god utveckling i form av transaktionsvolymer de senaste åren och även under det fjärde kvartalet. Bland annat uppvisades fina siffror under Black Week, där transaktionsvolymerna var avsevärt högre än under motsvarande vecka föregående år. Vi fortsätter att utveckla givande partnerskap med handlare och Walley lägger stort fokus på såväl kundnöjdhet, teknisk innovation som givande lojalitetsprogram.

Vidare uppvisar vårt Privatsegment god utveckling, där låneboken ökade med 10% jämfört med motsvarande kvartal föregående år. Vi fortsätter att prioritera sund och hållbar utlåning och arbetet med att förbättra kreditkvaliteten och kreditgivningsprocessen fortlöper mycket väl. Dessutom är det glädjande att satsningen mot en större andel inlåning i egen kanal utvecklas väl. Cirka 45% av låneportföljen förmedlades via egna kanaler under 2024, jämfört med cirka 40% vid utgången av 2023.

Förvärv av DNB Sveriges kreditkortsportfölj

Det är väldigt glädjande att vi har ingått avtal om att förvärva DNB Sveriges kreditkortsportfölj. Banken har idag, genom Privatsegmentet, cirka 24 000 utestående kreditkort och genom förvärvet utökas antalet kortkunder till totalt cirka 100 000. Genom förvärvet kompletteras dessutom nuvarande utbud med individuella, aktiva kortprogram som innebär tillgång till attraktiva partneraffärer med TUI Sverige AB, en av Sveriges största reseaktörer och Wismo Automobile AB, generalagent till flertalet bilmärken i Sverige. Vi ser fram emot att ytterligare förstärka vår kortverksamhet och leverera alltmer attraktiva lösningar till våra kunder.

Avsikt att initiera aktieåterköpsprogram


I linje med den utdelningspolicy som bankens styrelse antog under 2023, att skifta tillbaka eventuellt överskottskapital relativt kapitaltäckningsmålet till aktieägarna, kan vi nu meddela att banken avser initiera ett aktieåterköpsprogram om högst cirka 500 MSEK. Återköpsprogrammet förväntas påbörjas under andra kvartalet 2025, under förutsättning att årsstämman den 6 maj 2025 bemyndigar styrelsen att återköpa egna aktier, samt att Finansinspektionen lämnar tillstånd att återköpa egna aktier. Det är glädjande att på så sätt kunna bidra till ökat aktieägarvärde.

Starkt resultat i medarbetarundersökningen

Efter flertalet år med goda resultat i den årliga medarbetarundersökningen kan jag med glädje konstatera att resultatet för 2024, med eNPS på 61, aldrig har varit högre. Våra kollegor kommunicerar att Norion Bank är en arbetsplats som kännetecknas av respekt, delaktighet, arbetsglädje och engagemang. Undersökningen vittnar om ett överlag mycket bra arbetsklimat och ett välfungerande samarbete mellan ledare och kollegor. Engagerade och nöjda medarbetare lägger grunden för ett bolags framgång. Jag är väldigt stolt över den resa vi har gjort tillsammans under de senaste åren och ser fram emot att tillsammans med mina kollegor fortsätta driva och utveckla bolaget framåt.

Martin Nossman

VD



MARTIN NOSSMAN, VD

“God lånebokstillväxt
och initiering av
aktieåterköpsprogram”

Finansiella mål

Norion Banks strategi är att upprätthålla en god riskjusterad avkastning. Mot bakgrund av strategin har styrelsen antagit följande finansiella mål:

Lönsamhet

Norion Banks mål är att över tid uppnå en hållbar avkastning på eget kapital som överstiger 15%.

Kapitaltäckning

Norion Banks mål är att samtliga kapitalrelationer ska överstiga det regulatoriska kapitalkravet med 200–400 baspunkter.

Utdelningspolicy

Norion Banks policy är att skifta tillbaka eventuellt överskottskapital relativt kapitaltäckningsmålet, med hänsyn tagen till bankens framtidsutsikter och kapitalplanering, till aktieägarna.



Koncernens utveckling

Rörelseintäkter fjärde kvartalet 2024

Rörelseintäkterna uppgick till 922 MSEK (934) vilket motsvarar en minskning om 1% jämfört med föregående år. Räntenettet minskade med 4% jämfört med föregående år och uppgick till 831 MSEK (864). Räntenettet har fortsättningsvis påverkats negativt av höga volymer i steg 3, primärt inom Fastighetssegmentet. Räntenettomarginalen uppgick till 6,7% (7,7). Provisionsnettot uppgick till 81 MSEK (73) vilket motsvarar en ökning om 12%. Ökningen är primärt hänförlig Paymentssegmentet. Nettoresultat finansiella transaktioner uppgick till 4 MSEK (-11). Övriga rörelseintäkter uppgick till 6 MSEK (8).

Rörelseintäkter januari-december 2024

Rörelseintäkterna uppgick till 3 697 MSEK (3 648) under perioden januari-december 2024 vilket motsvarar en ökning om 1% jämfört med föregående år. Räntenettet under perioden januari-december 2024 uppgick till 3 313 MSEK (3 291) vilket motsvarar en ökning om 1% jämfört med föregående år. Räntenettet har påverkats negativt av höga volymer i steg 3, primärt inom Fastighetssegmentet. Räntenettomarginalen uppgick till 6,9% (7,6) under perioden januari-december 2024. Provisionsnettot uppgick till 324 MSEK (295) under perioden januari-december 2024 vilket motsvarar en ökning om 10% jämfört med föregående år. Nettoresultat finansiella transaktioner uppgick till 30 MSEK (24). Övriga rörelseintäkter uppgick till 31 MSEK (38).

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 1 074 MSEK (934) under perioden januari-december 2024, varav 303 MSEK (253) hänförs till det fjärde kvartalet. Rörelsekostnaderna har ökat med 15% jämfört med föregående år. Kostnadsökningen är såväl volymrelaterad som driven av fortsatta investeringar i organisationen. K/I-talet uppgick till 29,1% (25,6) under perioden januari-december 2024 och till 32,8% (27,1) under det fjärde kvartalet 2024.

Låneportföljen

Den totala låneportföljen uppgick till 50 286 MSEK (45 470) per det fjärde kvartalets slut vilket motsvarar en ökning om 11% jämfört med föregående år och en ökning om 4% jämfört med föregående kvartal. Företagssegmentets låneportfölj har ökat med 19% jämfört med föregående år och ökat med 8% jämfört med föregående kvartal. Fastighetssegmentets låneportfölj har ökat med 8% jämfört med föregående år och ökat med 3% jämfört med föregående kvartal. Privatsegmentets låneportfölj har ökat med 10% jämfört med föregående år och ökat med 1% jämfört med föregående kvartal. Paymentssegmentets låneportfölj har ökat med 9% jämfört med föregående år och ökat med 10% jämfört med föregående kvartal. Av den totala låneportföljen utgjorde Företagssegmentet 23% (21), Fastighetssegmentet 46% (47), Privatsegmentet 24% (24), Paymentssegmentet 6% (6) och Övrigt 1% (1) vid kvartalets slut.

Kreditförluster

Kreditförlustnivån uppgick till 2,1% (2,5) för perioden januari-december 2024 och till 1,9% (2,4) under det fjärde kvartalet 2024.

Rörelseresultat, periodens resultat, resultat per aktie och avkastning på eget kapital

Rörelseresultatet uppgick till 1 609 MSEK (1 636) under perioden januari-december 2024 och till 383 MSEK (414) under det fjärde kvartalet 2024. Resultatet uppgick till 1 265 MSEK (1 294) under perioden januari-december 2024 och till 301 MSEK (326) under det fjärde kvartalet 2024. Resultat per aktie uppgick till 6,09 SEK (6,02) under perioden januari-december 2024 och till 1,46 SEK (1,51) under det fjärde kvartalet 2024. Avkastning på eget kapital uppgick till 14,8% (17,2) under perioden januari-december 2024 och till 13,5% (16,3) under det fjärde kvartalet 2024.

Poster av engångskaraktär

Poster av engångskaraktär definieras som intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet.

2024

Inga poster av engångskaraktär uppkom under det första, andra, tredje eller fjärde kvartalet 2024.

2023

Inga poster av engångskaraktär uppkom under det första, andra, tredje eller fjärde kvartalet 2023.

Likviditet

Norion Banks totala likviditet uppgick till 15 650 MSEK (7 508) per den 31 december 2024. Den totala likviditeten är uppdelad i en likviditetsportfölj samt andra likvida tillgångar. Likviditetsportföljen består av högljka tillgångar, exempelvis kommunobligationer, säkerställda bostadsobligationer och statspapper, och uppgick till 11 486 MSEK (4 304) per den 31 december 2024. Andra likvida tillgångar består huvudsakligen av tillgodohavanden i nordiska banker och uppgick till 4 164 MSEK (3 203) per den 31 december 2024.

Den 30 september 2024 publicerade Finansinspektionen ett rättsligt ställningstagande angående tolkning av inlåning som sker via digitala plattformar. Per den 31 december 2024 uppgick Norion Banks likviditetstäckningskvot (LCR) till 320% (363) och stabil nettofinansieringskvot (NSFR) till 112% (139). Siffrorna per den 31 december 2024 rapporteras i enighet med Finansinspektionens rättsliga ställningstagande medan historiska siffror baseras på förgående metod, varför siffrorna inte är fullt ut jämförbara.

Finansiering

Verksamhetens balansomslutning består till ca 79% (79) av in- och upplåning från allmänheten, vilken vid periodens slut uppgick till 53 017 MSEK (42 663) och är koncernens primära finansieringskälla. Emitterade seniora icke-säkerställda obligationer uppgick vid periodens slut till 2 300 MSEK (1 248). Utgivna certifikat uppgick vid periodens slut till 20 MSEK (0).

Norion Bank AB emitterade två gröna, seniora icke-säkerställda obligationer om totalt 1 200 MSEK under 2024. Obligationerna emitterades med löptider om 2 respektive 3 år och var de första obligationerna under Norion Banks gröna ramverk. Registret för gröna tillgångar uppgick till 5 300 MSEK per den 31 december 2024.

Kapitaltäckning

Norion Bank har tillstånd av Finansinspektionen att räkna in periodens resultat i kapitalbasen. Bankens revisorer har gjort en översiktlig granskning av periodens resultat vilket medfört att det har tillgodoräknats i kärnprimärkapitalet. Den 28 mars 2024 återköpte Norion Bank AB den AT1-obligation (primärkapitalinstrument) om 500 MSEK som emitterades under första kvartalet 2019. Under 2024 emitterade Norion Bank AB T2-obligationer (supplementärkapital) om totalt 600 MSEK. Norion Bank har som mål att över tid arbeta med effektiv kapitalplanering vilket innebär emissioner av såväl AT1 som T2-obligationer. Det riskvägda exponeringsbeloppet uppgick till 53 713 MSEK (46 862) vid periodens slut. Per den 31 december 2024 uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 15,8% (15,9), primärkapitalrelationen till 15,8% (17,0) och den totala kapitalrelationen till 16,9% (17,0).

Övrig information

Under det fjärde kvartalet ingick Norion Bank AB avtal om att förvärva DNB Sveriges kreditkortsportfölj. Förvärvet innebär en avsevärd ökning av antalet kreditkortskunder och förväntas bidra positivt till bolagets lönsamhet från start. Förvärvet förväntas slutföras under det andra kvartalet 2025.

Det makroekonomiska läget

Efterföljt en period av räntehöjningar, för att hantera en hög inflationstakt, har såväl Riksbanken som Europeiska Centralbanken genomfört ett flertal räntesänkningar under 2024. Detta främst i ljuset av de för närvarande förbättrade inflationsutsikterna men även för att ge stöd åt konjunkturen. Som ett resultat har även marknadsräntorna sjunkit, vilket har medfört ett förbättrat sentiment. Om inflations- och konjunkturutsikterna står sig pekar ränteprognoserna mot ytterligare sänkningar under 2025. Samtidigt råder det osäkerhet kring hur den globala ekonomin kommer att utvecklas och de geopolitiska riskerna ökade ytterligare under kvartalet. Pågående militära konflikter utgör fortsättningsvis en riskdrivande faktor, trots att finansiella marknader hittills visat motståndskraft. Även utfallet av det amerikanska valet kan få ekonomisk betydelse för Europa och Norden i form av eventuella tullar, skatter samt förändringar i USA:s internationella engagemang.

Ytterligare räntesänkningar stöder fortsatt optimism

Företagssegmentets låneportfölj uppgick till 11 582 MSEK (9 705) motsvarande en ökning om 19% jämfört med föregående år och en ökning om 8% jämfört med föregående kvartal.

Företagssegmentet utgjorde 23% (21) av Norion Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 217 MSEK (179) under kvartalet och till 766 MSEK (777) under perioden januari-december 2024. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 7,3% jämfört med 7,8% motsvarande kvartal föregående år och 7,3% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 6,8% (7,6) för perioden januari-december 2024. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 7,8% jämfört med 7,4% motsvarande kvartal föregående år och 7,6% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 7,2% (7,7) för perioden januari-december 2024. Räntenetto- och rörelseintäktsmarginalerna kan variera mellan perioder beroende på när under respektive period som amorteringar och utbetalningar av nya krediter inträffar.

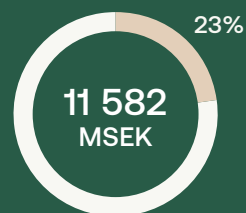
Intresset bland existerande och potentiella kunder har upprätthållits väl under en längre period och så även under årets avslutande kvartal. Ytterligare sänkta marknadsräntor bidrar till att förväntningarna om ett mer gynnsamt och stabilt ränteläge kvarstår och till ett fortsatt positivt marknadssentiment bland kunderna – särskilt inom Företagssegmentet. Den förbättrade aktivitetsnivån, som bevitnades under årets tredje kvartal, upprätthölls även under det fjärde kvartalet.

Norion Bank innehar fortsättningsvis en intressant positionering inom Företagssegmentet, där ambitionen är att utgöra ett attraktivt komplement till storbankerna – särskilt för medelstora bolag på marknaden.

Norion Bank

Företag

Norion Bank erbjuder företagskrediter och factoring med särskilt fokus på medelstora företag i Sverige, Norge och Finland inom en bredd av industrier. Företagskrediter ställs ut till företag mot säkerhet. Factoringlösningar omfattar primärt köp av fakturor både med och utan regress.

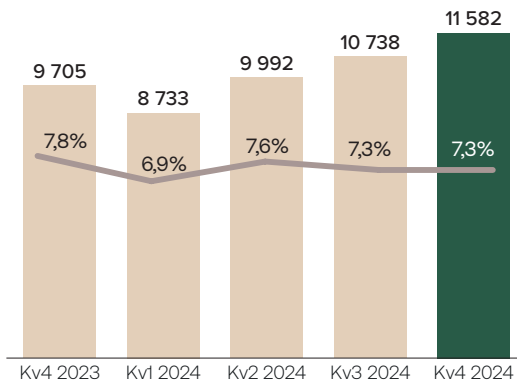


Låneportfölj

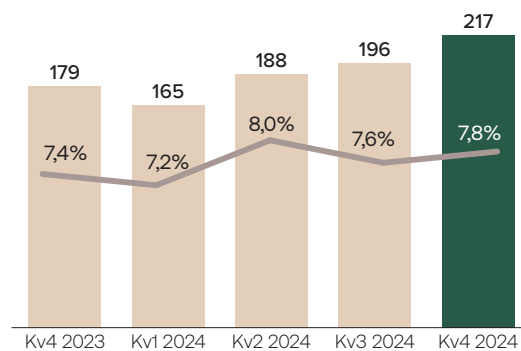
Foto: Anna Roström

FÖRETAGSSEGMENTET

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)



Geografisk fördelning ¹⁾



Sverige, 36%
Norge, 23%
Finland, 19%
Övriga, 22%

Branschfördelning ¹⁾



Grossist- och detaljhandel, 22%
Tillverkningsindustri, 21%
Företags tjänster, 18%
Finansiella tjänster och investmentbolag, 15%
Konstruktion, 5%
Övrigt, 19%

51 MSEK
Genomsnittligt lån i portföljen ²⁾

18
Genomsnittlig återstående löptid (månader) ²⁾

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Företag per 31 december 2024

²⁾ Företagskrediter

Ökad stabilitet ger förbättrad aktivitet

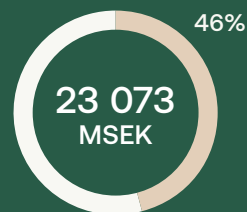
Fastighetssegmentets låneportfölj uppgick till 23 073 MSEK (21 432) motsvarande en ökning om 8% jämfört med föregående år och en ökning om 3% jämfört med föregående kvartal. Fastighetssegmentet utgjorde 46% (47) av Norion Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 274 MSEK (336) under kvartalet och till 1 148 MSEK (1 248) under perioden januari-december 2024. Räntenettet påverkades fortsatt negativt av höga volymer i steg 3. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 4,7% jämfört med 6,6% motsvarande kvartal föregående år och 4,7% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 5,1% (6,5) för perioden januari-december 2024. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 4,8% jämfört med 6,4% motsvarande kvartal föregående år och 4,7% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 5,2% (6,4) för perioden januari-december 2024. Räntenetto- och rörelseintäktsmarginalerna kan variera mellan perioder beroende på när under respektive period som amorteringar och utbetalningar av nya krediter inträffar.

Intresset bland existerande och potentiella kunder har bibehållits väl även under årets sista kvartal. Lägre marknadsräntor, till följd av flertalet sänkningar av styrräntan under året, har bidragit till att förväntningarna om en mer stabiliserad och gynnsam räntebana kvarstår och till ett alltmer positivt marknadssentiment bland kunderna – speciellt inom Fastighetssegmentet. Den förbättrade aktivitetsnivån, som bevitnades under årets tredje kvartal, upprätthölls även under det fjärde kvartalet. Norion Bank har varit fortsatt selektiva i sitt val av genomförda transaktioner och arbetar aktivt med att sänka volymerna i steg 3. Det kan konstateras att steg-förflyttningarna i negativ riktning tenderar ha avtagit. Seniora lån utgör fortsatt majoriteten av portföljen och uppgick per kvartalets slut till 63% (58). Norion Bank har en attraktiv positionering inom Fastighetssegmentet, som utgör ett av bolagets fokusområden framåt.

Norion Bank

Fastigheter

Norion Bank erbjuder fastighetskrediter med fokus på storstadsområden och universitetsstäder i Norden och Tyskland. Fastighetskrediter ställs ut till företag mot säkerhet. Norion Bank erbjuder både juniora och seniora fastighetskrediter. Finansiering sker främst mot bostäder men även mot kontor och industriella fastigheter.



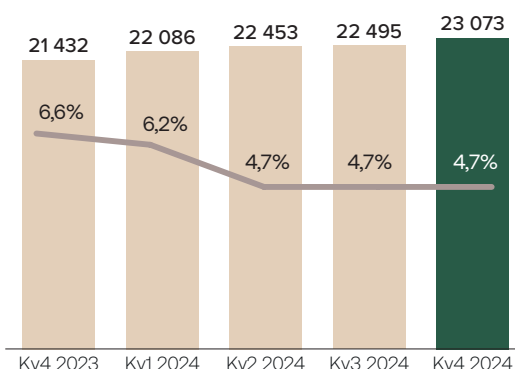
Låneportfölj



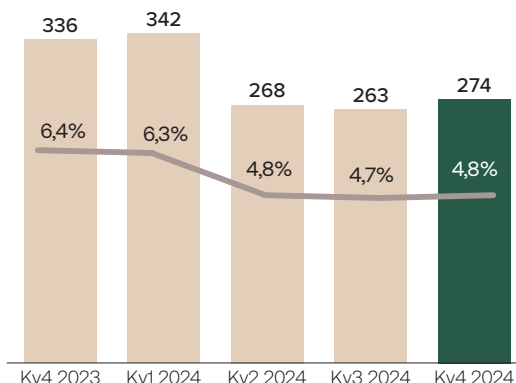
Foto: Anna Roström

FASTIGHETSSEGMENTET

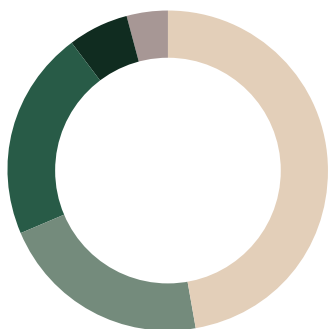
Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)

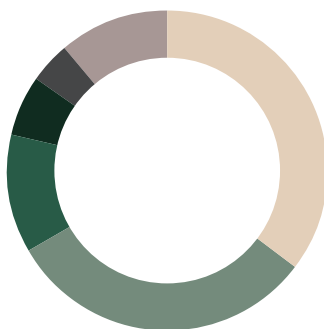


Geografisk fördelning ¹⁾



- Sverige, 47%
- Finland, 21%
- Tyskland, 21%
- Danmark, 6%
- Övriga, 4%

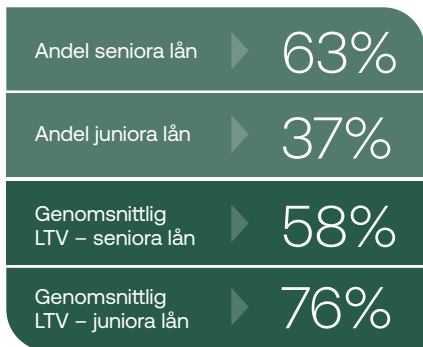
Branschfördelning ¹⁾



- Kontor, 35%
- Bostäder, 31%
- Detaljhandel, 12%
- Hotell, 6%
- Lager, 4%
- Övrigt, 11%

130 MSEK
Genomsnittligt lån i portföljen

14
Genomsnittlig återstående löptid (månader)



¹⁾ Baserat på låneportföljen för Fastigheter per 31 december 2024

Fortsatt stabilitet och förvärv av DNB Sveriges kreditkortsportfölj

Privatsegmentets låneportfölj uppgick till 12 152 MSEK (11 005) motsvarande en ökning om 10% jämfört med föregående år och en ökning om 1% jämfört med föregående kvartal. Privatsegmentet utgjorde 24% (24) av Norion Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 217 MSEK (205) under kvartalet och till 908 MSEK (852) under perioden januari-december 2024. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 6,7% jämfört med 7,1% motsvarande kvartal föregående år och 7,2% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 7,4% (7,4) för perioden januari-december 2024. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 7,2% jämfört med 7,5% motsvarande kvartal föregående år och 7,6% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 7,8% (8,0) för perioden januari-december 2024.

Volymutvecklingen har varit minskande under de senaste åren till följd av Norion Banks fokus på att öka den riskjusterade avkastningen. Under 2024 har dock lånebokstillväxten varit starkare, vilket påvisades även i det fjärde kvartalet. Detta bland annat till följd av högre nyförsäljning, lägre nivåer av förtidslösen samt en fortsatt mindre konkurrensutsatt marknad.

Kunderna tenderar därav ha ett mer långvarigt engagemang. Verksamhetens fokus på att förbättra kreditkvaliteten i nyförsäljningen och öka andelen nyförsäljning i egen kanal ger fortsatt goda resultat. Andelen nyförsäljning i egen kanal uppgick vid utgången av kvartalet till 45% jämfört med cirka 40% vid utgången av 2023. Ökad lönsamhet samt sund utlåning är fortsatt prioriterade områden.

Under det fjärde kvartalet signerades avtal om att förvärva DNB Sveriges kreditkortsportfölj, vilket innebär en förstärkt position på privatkundsmarknaden i Sverige. Banken har idag, genom Privatsegmentet, cirka 24 000 utestående kreditkort och genom förvärvet utökas antalet kortkunder till totalt cirka 100 000. Vidare adderas individuella, aktiva kortprogram som innebär tillgång till attraktiva partneraffärer.

collector

Privat

Collector erbjuder lån utan säkerhet till privatpersoner i Sverige upp till 500 000 SEK och i Finland upp till 25 000 EUR. Försäljning sker genom egna kanaler samt genom låneförmedlare. Collector erbjuder även kreditkort, med en maximal kreditlimit om 100 000 SEK, och sparkonton.

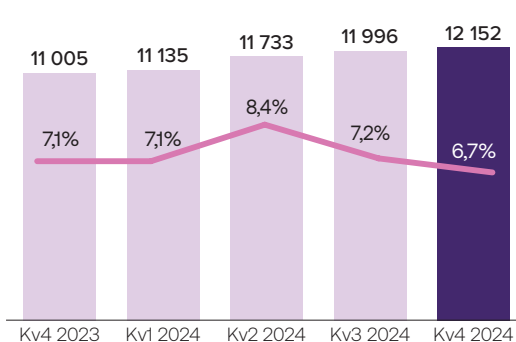


Låneportfölj

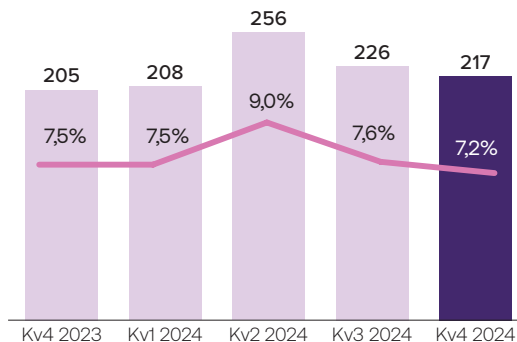


PRIVATSEGMENTET

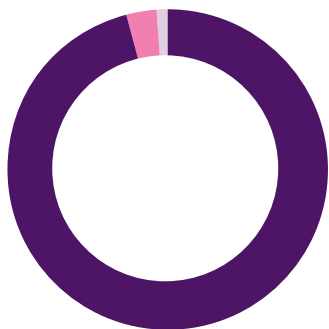
Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)



Geografisk fördelning ¹⁾



■ Sverige, 97%
■ Finland, 3%
■ Norge, 1%

Genomsnittlig kund

Privatlån



Privatlån

179 000

Genomsnittligt lån nytulåning
(SEK, senaste 12 månaderna)

170 000

Genomsnittligt lån i portföljen (SEK)

45%

Försäljning i egna kanaler

53 000

Kunder

Kreditkort

24 000

Utestående kort

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Privat per 31 december 2024

Fortsatt god tillväxt av transaktionsvolym

Paymentssegmentets låneportfölj uppgick till 3 018 MSEK (2 763) motsvarande en ökning om 9% jämfört med föregående år och en ökning om 10% jämfört med föregående kvartal.

Paymentssegmentet utgjorde 6% (6) av Norion Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 123 MSEK (113) under kvartalet och till 505 MSEK (464) under perioden januari-december 2024. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 8,0% jämfört med 6,8% motsvarande kvartal föregående år och 8,1% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 7,7% (7,5) för perioden januari-december 2024. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 17,0% jämfört med 16,7% motsvarande kvartal föregående år och 17,8% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 17,5% (17,7) för perioden januari-december 2024.

Transaktionsvolymerna uppgick till 5 413 MSEK (4 239) under det fjärde kvartalet 2024, vilket motsvarar en ökning om 28% jämfört med motsvarande kvartal föregående år. Under perioden januari-december 2024 uppgick transaktionsvolymerna till 17 423 MSEK (14 531) vilket motsvarar en ökning om 20% jämfört med motsvarande period föregående år.

Partnerskapen med nya och existerande handlare fortsätter att utvecklas väl. Flertalet attraktiva samarbeten initierades under året – exempelvis med Nordiska Galleriet, Läna Möbler och Bohus.

Paymentssegmentet arbetar intensivt för att optimera kundernas användarupplevelse, genom såväl teknisk innovation som lojalitetskoncept, i syfte att förstärka kundernas köpupplevelse. Vidare utvecklas verksamheten fortsättningsvis väl relativt e-handelsmarknaden. Lönsam och hållbar tillväxt, i kombination med nöjda handlare och slutkunder, är fortsättningsvis av huvudsaklig prioritet.

walley

Payments

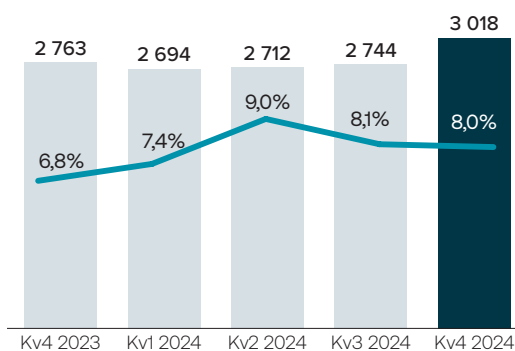
Walley erbjuder betalnings- och checkoutlösningar till e-handel och detaljhandelskedjor primärt i Sverige, Finland och Norge samt faktura- och delbetalningstjänster för privatpersoner. Walley erbjuder specialiserade lösningar med fokus på handlarens strategi och varumärke och riktar sig främst till större handlare.



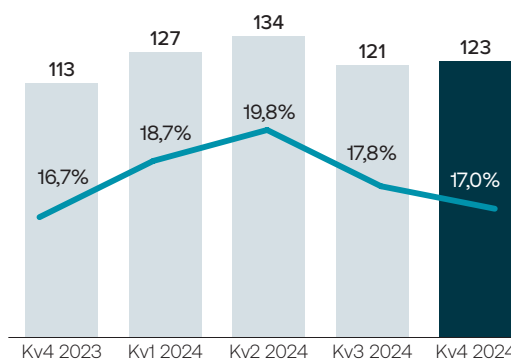
Låneportfölj

PAYMENTSSEGMENTET

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)

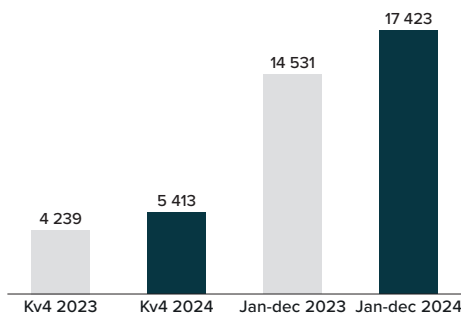


Geografisk fördelning ¹⁾



- Sverige, 48%
- Finland, 36%
- Norge, 15%
- Danmark, 1%

Transaktionsvolym (MSEK)



Kv4 2024
(Kv4 2023) **+28%**
% förändring

Jan-dec 2024
(Jan-dec 2023) **+20%**
% förändring

5,5 M

Aktiva kunder
(Senaste 12 månaderna)

1 100

Genomsnittligt köp (SEK)

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Payments per 31 december 2024

Övrig information

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Norion Bank utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika risker: framför allt kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk samt operativa och andra affärsrisker. Koncernens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att begränsa potentiella ogynnsamma effekter på koncernens finansiella resultat. Riskhanteringen sköts av koncernens ledning enligt policyer som har fastställts av styrelsen. Styrelsen upprättar skriftliga policyer såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk, operativ risk samt användning av derivat och liknande finansiella instrument. Koncernens riskstruktur och dess risk-, likviditets- och kapitalhantering beskrivs i Norion Banks årsredovisning för räkenskapsåret 2023. Inga väsentliga förändringar, som inte har redogjorts för i denna delårsrapport, har skett därefter.

Regulatorisk verksamhet under Finansinspektionens tillsyn

Norion Bank AB (publ) har tillstånd att bedriva bankverksamhet. Banken bedriver verksamhet i Sverige och via filialer i Norge och Finland. Norion Bank AB (publ) står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av dess regler för kapitaltäckning och stora exponeringar.

Anställda

Medelantalet heltidsanställda uppgick under kvartalet till 396 (FTE) vilket motsvarar en ökning om 11% jämfört med motsvarande kvartal föregående år. I antalet heltidsanställda inkluderas visstidsanställda men ej föräldra- eller tjänstledig personal.

Norion Banks aktie

Norion Banks aktie ("NORION") är noterad på Nasdaq Stockholm. Per den 30 december 2024 var sista betalkurs för Norion Bank-aktien 36,40 SEK vilket motsvarade ett marknadsvärde om 7,5 MDSEK. Antalet aktieägare vid periodens slut var cirka 9 200 st.

Aktiekapital

Aktiekapitalet per den 31 december 2024 uppgick till 149 421 957 SEK fördelat på 205 381 004 stamaktier. Bolaget har en (1) aktieserie. Varje aktie berättigar ägaren till en röst vid bolagsstämman.

Utdelning

Norion Banks policy är att skifta tillbaka eventuellt överskottskapital relativt kapitaltäckningsmålet, med hänsyn tagen till bankens framtidsutsikter och kapitalplanering, till aktieägarna.

¹ Privat och genom helägda bolag.

Aktieägare 31 december 2024	%
Fastighets AB Balder	44,1%
Erik Selin ¹	19,4%
Provobis Holding AB	6,9%
State Street Bank and Trust Company	5,9%
Helichrysum Gruppen AB	2,9%
JME Invest AB	2,0%
Brunnudden Kapital AS	1,4%
Vante AB	1,4%
Nordnet	1,2%
Avanza	1,1%
Övriga aktieägare	13,7%
Totalt	100,0%

Återköp av aktier

Styrelsen har idag tillkännagivit sin avsikt att efter årsstämman 2025 initiera ett återköpsprogram av egna aktier om högst cirka 500 MSEK. I linje med detta avser styrelsen att föreslå att årsstämman 2025 bemyndigar styrelsen att, vid ett eller flera tillfällen under tiden fram till nästa årsstämma, och under förutsättning att Finansinspektionen lämnar tillstånd, besluta om förvärv av bolagets egna aktier på Nasdaq Stockholm.

Presentation för investerare och analytiker

En telefonkonferens kommer att hållas den 5 februari 2025 kl. 10.30 (CET) där VD Martin Nossman och CFO Peter Olsson presenterar rapporten. Presentationen kommer att hållas på svenska och sändas [live här](#). De som önskar delta i telefonkonferensen [registrerar sig här](#). Efter registreringen får du ett telefonnummer och ett konferens-ID för att logga in till konferensen. Presentationsmaterialet kommer att vara på engelska och finnas tillgängligt i samband med [presentationen](#).

Väsentliga händelser efter perioden

Finansinspektionen har, efter kvartalets slut, begärt yttrande från Norion Bank som en fortsättning på en sedan tidigare inledd undersökning om efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Undersökningen inleddes i maj 2023 och riktade sig till Norion Bank och ett par andra aktörer på marknaden. Norion Bank kommer att yttra sig i ärendet senast den 21 februari 2025.

Definitionslista

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Norion Bank använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation och öka jämförbarheten mellan perioderna. Norion Bank bedömer att dessa nyckeltal ger värdefull information och underlättar analysen av koncernens finansiella utveckling. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag. Se [norionbank.se/investor-relations/finansiell-information/nyckeltal](https://www.norionbank.se/investor-relations/finansiell-information/nyckeltal) för ytterligare information om nyckeltal.

Räntenettomarginal (NIM)

Räntenettomarginal (NIM) - Perioden

Räntenetto för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Räntenettomarginal (NIM) - R12m

Räntenetto för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Justerad räntenettomarginal (NIM) - Perioden

Räntenetto för perioden, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Justerad räntenettomarginal (NIM) - R12m

Räntenetto för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

K/I-tal

K/I-tal - Perioden

Rörelsekostnader för perioden i förhållande till rörelseintäkter för perioden.

K/I-tal - R12m

Rörelsekostnader för rullande 12 månader i förhållande till rörelseintäkter för rullande 12 månader.

Justerat K/I-tal - Perioden

Rörelsekostnader för perioden, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till rörelseintäkter för perioden, justerade för poster av engångskaraktär.

Justerat K/I-tal - R12m

Rörelsekostnader för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till rörelseintäkter för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär.

Kreditförlustnivå

Kreditförlustnivå - Perioden

Kreditförluster, netto för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Kreditförlustnivå - R12m

Kreditförluster, netto för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Justerad kreditförlustnivå - Perioden

Kreditförluster, netto för perioden, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Justerad kreditförlustnivå - R12m

Kreditförluster, netto för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Resultat per aktie ¹⁾

Resultat per aktie efter utspädning ¹⁾

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB i förhållande till genomsnittligt antal utestående aktier efter utspädning för perioden.

Resultat per aktie före utspädning ¹⁾

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB i förhållande till genomsnittligt antal utestående aktier före utspädning för perioden.

Rörelseintäktsmarginal

Rörelseintäktsmarginal - Perioden

Rörelseintäkter för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

¹⁾ Ej alternativt nyckeltal.

Definitionslista forts.

Avkastning på eget kapital (RoE)

Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB för perioden.

Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB de senaste 12 månaderna.

Justerad avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB för perioden. För relevanta perioder innan genomförandet av den koncerninterna fusionen mellan Norion Bank AB (tidigare Collector Bank AB) och Collector AB inkluderas periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB för perioden.

Justerad avkastning på eget kapital (RoE) - R12m

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB de senaste 12 månaderna. För relevanta perioder innan genomförandet av den koncerninterna fusionen mellan Norion Bank AB (tidigare Collector Bank AB) och Collector AB inkluderas periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB de senaste 12 månaderna.

Övrigt

Justerade rörelseintäkter

Rörelseintäkter justerade för poster av engångskaraktär.

Justerade rörelsekostnader

Rörelsekostnader justerade för poster av engångskaraktär.

Justerat räntenetto

Räntenetto justerat för poster av engångskaraktär.

Justerat rörelseresultat

Rörelseresultat justerat för poster av engångskaraktär.

Justerat resultat

Periodens resultat justerat för poster av engångskaraktär.

Poster av engångskaraktär

Intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet. Se Koncernens utveckling, sid 11-12.

Kärnprimärkapitalrelation ²⁾

Kärnprimärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Se not 12, sid 43-45

Primärkapitalrelation ²⁾

Primärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Se not 12, sid 43-45

Total kapitalrelation ²⁾

Kapitalbas i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Se not 12, sid 43-45

Medelantal heltidsanställda

Inkluderar visstidsanställda, men ej föräldraledig eller tjänstledig personal.

²⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitalkämningsregelverket (CRR).



Resultaträkning

Koncernen

MSEK	Not	Kv4 2024	Kv3 2024	Kv4 2023	Helår 2024	Helår 2023
Ränteintäkter ¹⁾		1 306	1 304	1 282	5 236	4 609
Räntekostnader ²⁾		-475	-499	-418	-1 923	-1 318
Räntenetto	4	831	805	864	3 313	3 291
Provisionsintäkter		97	91	85	377	339
Provisionskostnader		-16	-14	-12	-53	-44
Provisionsnetto		81	77	73	324	295
Nettoresultat finansiella transaktioner		4	7	-11	30	24
Övriga rörelseintäkter		6	5	8	31	38
Summa rörelseintäkter		922	895	934	3 697	3 648
Personalkostnader	5	-130	-94	-96	-435	-357
Övriga rörelsekostnader	6	-152	-137	-140	-568	-509
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-21	-16	-17	-71	-67
Summa rörelsekostnader		-303	-247	-253	-1 074	-934
Resultat före kreditförluster		620	648	681	2 623	2 714
Kreditförluster, netto	7	-237	-254	-268	-1 014	-1 078
Rörelseresultat		383	393	414	1 609	1 636
Skatt		-82	-85	-87	-344	-342
Periodens resultat		301	309	326	1 265	1 294
Varav andel av periodens resultat hänförligt till:						
aktieägarna i Norion Bank AB		301	309	311	1 250	1 236
innehavare av primärkapitalinstrument		-	-	16	15	58
Nettoresultat per aktie före utspädning, kr		1,46	1,50	1,51	6,09	6,02
Nettoresultat per aktie efter utspädning, kr		1,46	1,50	1,51	6,09	6,02

¹⁾ Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

²⁾ Räntekostnader för emitterade primärkapitalinstrument redovisas över eget kapital.

Rapport över totalresultat

Koncernen

MSEK	Not	Kv4 2024	Kv3 2024	Kv4 2023	Helår 2024	Helår 2023
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		301	309	326	1 265	1 294
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen						
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	0	-1	-1	-3
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		0	0	-1	-1	-3
Periodens totalresultat		301	308	326	1 263	1 291
Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:						
aktieägarna i Norion Bank AB		301	308	311	1 249	1 233
innehavare av primärkapitalinstrument		-	-	16	15	58

Balansräkning

Koncernen

MSEK	Not	31 dec 2024	31 dec 2023
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	5 276	346
Utlåning till kreditinstitut		4 164	3 203
Utlåning till allmänheten	8, 9	50 286	45 470
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13	6 210	3 958
Aktier och andelar	13	764	664
Immateriella anläggningstillgångar		141	104
Materiella anläggningstillgångar		75	109
Derivat	13	12	47
Övriga tillgångar		160	42
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		121	112
SUMMA TILLGÅNGAR		67 206	54 056
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
In- och upplåning från allmänheten	10	53 017	42 663
Emitterade värdepapper	11	2 319	1 248
Derivat	13	-	-
Övriga skulder		734	799
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 487	1 042
Efterställda skulder	11	598	-
Summa skulder		58 155	45 753
Eget kapital hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		-	500
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB		9 052	7 803
Summa eget kapital		9 052	8 303
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		67 206	54 056

Förändring i eget kapital

Koncernen

Jan-dec 2024	Hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB						
	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Summa	Innehavare av primär- kapital- instrument ¹⁾	Summa eget kapital
MSEK							
Ingående balans 1 januari 2024	149	5	-5	7 654	7 803	500	8 303
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat				1 250	1 250	15	1 265
Periodens övriga totalresultat			-1		-1		-1
Summa totalresultat för perioden			-1	1 250	1 249	15	1 263
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-15	-15
Förtida inlösen av primärkapitalinstrument						-500	-500
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital						-515	-515
Utgående balans 31 december 2024	149	5	-6	8 904	8 751	-	9 052

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Koncernen

Jan-dec 2023	Hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB						
	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Summa	Innehavare av primär- kapital- instrument ¹⁾	Summa eget kapital
MSEK							
Ingående balans 1 januari 2023	149	5	-2	6 418	6 570	500	7 070
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat				1 236	1 236	58	1 294
Periodens övriga totalresultat			-3		-3		-3
Summa totalresultat för perioden			-3	1 236	1 233	58	1 291
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-58	-58
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital						-58	-58
Utgående balans 31 december 2023	149	5	-5	7 654	7 803	500	8 303

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Kassaflödesanalys

Koncernen

	Helår 2024	Helår 2023
MSEK		
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	1 609	1 636
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	1 158	1 372
Betalda inkomstskatter	-378	-272
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-2 490	-374
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-101	2 362
Investeringsverksamheten		
Förändring materiella anläggningstillgångar	-1	-1
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-76	-57
Förvärv av finansiella tillgångar	-62	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-139	-58
Finansieringsverksamheten		
Amortering av skuld	-30	-33
Primärkapitalinstrument	-515	-58
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-1 117	-2 297
Emission av räntebärande värdepapper	2 785	247
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 123	-2 141
Likvida medel vid periodens början	3 203	3 050
Periodens kassaflöde	883	163
Valutakursdifferenser i likvida medel	78	-10
Likvida medel vid periodens slut	4 164	3 203
Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Betalda räntor	2 598	1 134
Erhållna räntor	4 613	4 581

Resultaträkning

Norion Bank AB

MSEK	Not	Kv4 2024	Kv3 2024	Kv4 2023	Helår 2024	Helår 2023
Ränteintäkter ¹⁾		1 306	1 304	1 282	5 236	4 609
Räntekostnader ²⁾		-475	-499	-418	-1 923	-1 318
Räntenetto	4	831	805	864	3 313	3 291
Provisionsintäkter		97	91	85	377	339
Provisionskostnader		-16	-14	-12	-53	-44
Provisionsnetto		81	77	73	324	295
Nettoresultat finansiella transaktioner		4	7	-11	30	24
Övriga rörelseintäkter		6	5	8	31	38
Summa rörelseintäkter		922	895	934	3 697	3 648
Personalkostnader	5	-130	-94	-96	-435	-357
Övriga rörelsekostnader	6	-152	-137	-140	-568	-509
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-21	-16	-17	-71	-67
Summa rörelsekostnader		-303	-247	-253	-1 074	-934
Resultat före kreditförluster		620	648	681	2 623	2 714
Kreditförluster, netto	7	-237	-254	-268	-1 014	-1 078
Rörelseresultat		383	393	414	1 609	1 636
Bokslutsdispositioner		-331	-	-288	-331	-288
Skatt		-15	-85	-30	-278	-285
Periodens resultat		36	309	95	1 000	1 063
Varav andel av periodens resultat hänförligt till:						
aktieägarna i Norion Bank AB		36	309	80	985	1 005
innehavare av primärkapitalinstrument		-	-	16	15	58

¹⁾ Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

²⁾ Räntekostnader för emitterade primärkapitalinstrument redovisas över eget kapital. Jämförelseperioder är omräknade.

Rapport över totalresultat

Norion Bank AB

MSEK	Not	Kv4 2024	Kv3 2024	Kv4 2023	Helår 2024	Helår 2023
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		36	309	95	1 000	1 063
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen						
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	0	-1	-1	-3
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		0	0	-1	-1	-3
Periodens totalresultat		35	308	95	999	1 060
Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:						
aktieägarna i Norion Bank AB		35	308	79	984	1 002
innehavare av primärkapitalinstrument		-	-	16	15	58

Balansräkning

Norion Bank AB

MSEK	Not	31 dec 2024	31 dec 2023
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	5 276	346
Utlåning till kreditinstitut		4 164	3 203
Utlåning till allmänheten	8,9	50 286	45 470
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13	6 210	3 958
Aktier och andelar	13	764	664
Aktier och andelar i koncernföretag		0	0
Immateriella anläggningstillgångar		141	104
Materiella anläggningstillgångar		75	109
Derivat	13	12	47
Övriga tillgångar		160	42
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		121	112
SUMMA TILLGÅNGAR		67 206	54 056
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
In- och upplåning från allmänheten	10	53 017	42 663
Emitterade värdepapper	11	2 319	1 248
Derivat	13	-	-
Övriga skulder		393	524
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 487	1 042
Efterställda skulder	11	598	-
Summa skulder		57 814	45 478
Periodiseringsfond		1 651	1 320
Obeskattade reserver		1 651	1 320
Eget kapital hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		-	500
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB		7 741	6 757
Summa eget kapital		7 741	7 257
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		67 206	54 056

Förändring i eget kapital

Norion Bank AB

Jan-dec 2024	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsavgifter	Primärkapital-instrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	
MSEK						
Ingående balans 1 januari 2024	149	3	102	500	6 503	7 257
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			29		-29	-
Förtida inlösen av primärkapitalinstrument				-500		-500
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-15	-15
Periodens resultat					1 000	1 000
Periodens övriga totalresultat		-1				-1
Utgående balans 31 december 2024	149	2	131	-	7 459	7 741

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Norion Bank AB

Jan-dec 2023	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsavgifter	Primärkapital-instrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	
MSEK						
Ingående balans 1 januari 2023	149	6	79	500	5 521	6 256
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			23		-23	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-58	-58
Periodens resultat					1 063	1 063
Periodens övriga totalresultat		-3				-3
Utgående balans 31 december 2023	149	3	102	500	6 503	7 257

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Kassaflödesanalys

Norion Bank AB

	Helår 2024	Helår 2023
MSEK		
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	1 609	1 636
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	1 158	1 372
Betalda inkomstskatter	-378	-272
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-2 490	-374
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-101	2 362
Investeringsverksamheten		
Förändring materiella anläggningstillgångar	-1	-1
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-76	-57
Förvärv av finansiella tillgångar	-62	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-139	-58
Finansieringsverksamheten		
Amortering av skuld	-30	-33
Primärkapitalinstrument	-515	-58
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-1 117	-2 297
Emission av räntebärande värdepapper	2 785	247
Koncernbidrag	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 123	-2 141
Likvida medel vid periodens början	3 203	3 050
Periodens kassaflöde	883	163
Valutakursdifferenser i likvida medel	78	-10
Likvida medel vid periodens slut	4 164	3 203
Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Betalda räntor	2 598	1 134
Erhållna räntor	4 613	4 581

Noter

Angivna belopp i noter är i miljoner kronor (MSEK) och redovisat värde om inget annat anges. Delårsinformationen på sidorna 2-24 utgör en integrerad del av denna finansiella rapport.

Not 1. Allmän information

Norion Bank AB (publ) org. nr. 556597-0513, är ett bankaktiebolag med säte i Göteborg. Bolaget har tillstånd att bedriva bankverksamhet och är noterat på Nasdaq Stockholm. Banken bedriver verksamhet i Sverige och via filialer i Norge och Finland.

Adressen till huvudkontoret är Lilla Bommens Torg 11, 411 09 Göteborg. Norion Bank AB (publ) står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av dess regler för kapitaltäckning och stora exponeringar.

Not 2. Redovisningsprinciper

Allmänna redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 med beaktande av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25 7 kap 2-3§ och 8 kap), lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (7 kap 7-8§ ÅRKL), samt de krav som finns i Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Moderbolaget har upprättat sin redovisning i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS

2008:25) om årsredovisning i kreditinstitutioner och värdepappersbolag samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation Redovisning för juridiska personer (RFR 2).

Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och presentation är i allt väsentligt oförändrade jämfört med de som tillämpades i årsredovisningen 2023.

Förändringar i IFRS

Ingen av förändringarna i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning 2024 har fått någon väsentlig inverkan på Norion Bank AB och dess finansiella rapporter, kapitaltäckning eller stora exponeringar.

Not 3. Rörelsesegment

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Kv4 2024					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	204	269	204	57	97	831
Provisionsnetto	3	-	14	65	0	81
Netto finansiella transaktioner	10	5	-1	-5	-6	4
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	5	1	6
Rörelseintäkter	217	274	217	123	92	922
Kreditförluster, netto	68	-156	-120	-17	-13	-237
Räntenettomarginal (NIM)	7,3%	4,7%	6,7%	8,0%	-	6,7%
Rörelseintäktsmarginal	7,8%	4,8%	7,2%	17,0%	-	7,5%
Utlåning till allmänheten	11 582	23 073	12 152	3 018	461	50 286

¹⁾ Inklusive elimineringsregler.

NOTER

Not 3. Rörelsesegment, forts.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Kv3 2024					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
Räntenetto	188	263	214	55	85	805
Provisionsnetto	2	-	13	63	0	77
Netto finansiella transaktioner	6	0	0	-1	2	7
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	4	1	5
Rörelseintäkter	196	263	226	121	87	895
Kreditförluster, netto	-32	-19	-174	-16	-12	-254
Räntenettomarginal (NIM)	7,3%	4,7%	7,2%	8,1%	-	6,7%
Rörelseintäktsmarginal	7,6%	4,7%	7,6%	17,8%	-	7,5%
Utlåning till allmänheten	10 738	22 495	11 996	2 744	488	48 460

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Kv4 2023					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
Räntenetto	188	345	193	46	91	864
Provisionsnetto	2	0	11	59	0	73
Netto finansiella transaktioner	-12	-10	0	1	9	-11
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	7	1	8
Rörelseintäkter	179	336	205	113	101	934
Kreditförluster, netto	45	-95	-212	-6	-	-268
Räntenettomarginal (NIM)	7,8%	6,6%	7,1%	6,8%	-	7,7%
Rörelseintäktsmarginal	7,4%	6,4%	7,5%	16,7%	-	8,3%
Utlåning till allmänheten	9 705	21 432	11 005	2 763	566	45 470

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

NOTER

Not 3. Rörelsesegment, forts.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Helår 2024					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	728	1 133	855	224	374	3 313
Provisionsnetto	10	2	54	258	0	324
Netto finansiella transaktioner	28	13	-1	-6	-4	30
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	29	1	31
Rörelseintäkter	766	1 148	908	505	370	3 697
Kreditförluster, netto	-37	-366	-518	-68	-25	-1 014
Räntenettomarginal (NIM)	6,8%	5,1%	7,4%	7,7%	-	6,9%
Rörelseintäktsmarginal	7,2%	5,2%	7,8%	17,5%	-	7,7%
Utlåning till allmänheten	11 582	23 073	12 152	3 018	461	50 286

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Helår 2023					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	766	1 260	795	197	274	3 291
Provisionsnetto	15	0	55	225	0	295
Netto finansiella transaktioner	-5	-12	2	6	32	24
Övriga rörelseintäkter	1	0	0	36	1	38
Rörelseintäkter	777	1 248	852	464	307	3 648
Kreditförluster, netto	-55	-238	-722	-62	0	-1 078
Räntenettomarginal (NIM)	7,6%	6,5%	7,4%	7,5%	-	7,6%
Rörelseintäktsmarginal	7,7%	6,4%	8,0%	17,7%	-	8,4%
Utlåning till allmänheten	9 705	21 432	11 005	2 763	566	45 470

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

NOTER

Not 4. Räntenetto

Koncernen och Norion Bank AB

	Kv4 2024	Kv3 2024	Kv4 2023	Helår 2024	Helår 2023
MSEK					
Utlåning till allmänheten ¹⁾	1 195	1 209	1 211	4 833	4 393
Räntebärande värdepapper	82	70	44	299	138
Utlåning till kreditinstitut	30	25	27	104	78
Summa ränteintäkter	1 306	1 304	1 282	5 236	4 609
In- och upplåning från allmänheten	-431	-463	-394	-1 800	-1 188
Efterställda skulder	-12	-8	-	-22	-
Räntebärande värdepapper	-32	-28	-24	-101	-129
Övriga räntekostnader	0	0	0	-1	-1
Summa räntekostnader	-475	-499	-418	-1 923	-1 318
Räntenetto	831	805	864	3 313	3 291

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

Not 5. Personalkostnader

Koncernen och Norion Bank AB

	Kv4 2024	Kv3 2024	Kv4 2023	Helår 2024	Helår 2023
MSEK					
Löner, bonus och andra ersättningar	-86	-60	-63	-288	-240
Sociala avgifter	-27	-22	-23	-98	-82
Pensionskostnader	-10	-11	-8	-37	-31
Övriga personalrelaterade kostnader	-6	-1	-2	-13	-4
Summa personalkostnader	-130	-94	-96	-435	-357

Not 6. Övriga rörelsekostnader

Koncernen och Norion Bank AB

	Kv4 2024	Kv3 2024	Kv4 2023	Helår 2024	Helår 2023
MSEK					
Konsultkostnader	-41	-41	-43	-167	-174
IT-kostnader	-30	-29	-25	-112	-87
Övriga köpta tjänster	-43	-35	-38	-146	-125
Portokostnader	-7	-7	-7	-29	-33
Övriga rörelsekostnader	-30	-26	-26	-114	-90
Summa övriga rörelsekostnader	-152	-137	-140	-568	-509

Not 7. Kreditförluster, netto

Koncernen och Norion Bank AB

	Kv4 2024	Kv3 2024	Kv4 2023	Helår 2024	Helår 2023
MSEK					
Lån till upplupet anskaffningsvärde					
Reserveringar - Steg 1	28	-4	23	-17	-69
Reserveringar - Steg 2	12	22	13	187	-96
Reserveringar - Steg 3	-195	-122	-170	-464	-629
Summa förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen	-155	-104	-134	-295	-794
Portföljomvärderingar, förvärvade fordringar	-13	-12	-	-25	-
Summa nedskrivningsvinster/-förluster på förvärvade fordringar	-13	-12	-	-25	-
Periodens konstaterade bortskrivningar	-70	-138	-133	-697	-284
<i>varav utnyttjad andel av tidigare reserverat</i>	-47	-117	-100	-475	-277
Summa bortskrivningar	-70	-138	-133	-697	-284
Återvinningar	1	0	-	3	-
Summa återvinningar	1	0	-	3	-
Summa kreditförluster, netto	-237	-254	-268	-1 014	-1 078

NOTER

Not 8. Utlåning till allmänheten

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
PRIVATPERSONER ³⁾		
Utlåning till allmänheten, brutto	19 850	18 438
varav Steg 1	11 988	10 617
varav Steg 2	686	743
varav Steg 3	6 738	6 549
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	437	529
Summa reserveringar	-4 245	-4 134
varav Steg 1	-271	-271
varav Steg 2	-216	-235
varav Steg 3	-3 758	-3 628
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-
Summa redovisat värde, privatpersoner	15 604	14 303
Privatpersoner		
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	2,3%	2,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	31,5%	31,7%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	55,8%	55,4%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0 %	0,0 %
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	21,9%	23,1%
FÖRETAG ⁴⁾		
Utlåning till allmänheten, brutto	35 971	32 282
varav Steg 1	28 898	25 118
varav Steg 2	2 454	5 330
varav Steg 3	4 619	1 834
Summa reserveringar	-1 289	-1 115
varav Steg 1	-171	-152
varav Steg 2	-52	-219
varav Steg 3	-1 066	-744
Summa redovisat värde, företag	34 681	31 167
Företag		
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,6%	0,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	2,1%	4,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	23,1%	40,6%
Total reserveringsgrad för lån	3,6%	3,5%

NOTER

Koncernen och Norion Bank AB

	31 dec 2024	31 dec 2023
MSEK		
TOTALT		
Utlåning till allmänheten, brutto	55 820	50 720
varav Steg 1	40 886	35 734
varav Steg 2	3 140	6 074
varav Steg 3	11 357	8 383
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	437	529
Summa reserveringar	-5 535	-5 249
varav Steg 1	-442	-423
varav Steg 2	-268	-454
varav Steg 3	-4 824	-4 372
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-
Summa redovisat värde, totalt	50 286	45 470
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	20,5%	16,7%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	13,1%	8,9%
Totalt		
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,1%	1,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	8,5%	7,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	42,5%	52,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0 %	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	10,0%	10,5%

¹⁾ Förvärvade förfallna fordringar netto redovisas från förvärvstidpunkten, därmed finns ingen explicit reservering för dessa fordringar.

²⁾ Exklusive förvärvade fordringar.

³⁾ Inkluderar segmenten Privat och Payments samt delar av Övrigt.

⁴⁾ Inkluderar segmenten Företag och Fastigheter samt delar av Övrigt.

NOTER

Not 9. Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

Tabellerna nedan visar avstämning av reserveringar för kreditförluster avseende utlåning till allmänheten till upplupet anskaffningsvärde.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2024	423	454	4 372	5 249
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	57	-129	-96	-167
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-40	-58	560	462
Övriga justeringar ¹	2	1	-12	-10
Reserveringar 31 december 2024	442	268	4 824	5 535

¹ Utgörs av förändringar ej redovisade som kreditförluster, såsom valutakurseffekter m.m.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2023	355	362	3 775	4 492
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	41	-51	256	247
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	28	146	373	547
Övriga justeringar ¹	-1	-4	-32	-37
Reserveringar 31 december 2023	423	454	4 372	5 249

¹ Utgörs av förändringar ej redovisade som kreditförluster, såsom valutakurseffekter m.m.

Not 10. In- och upplåning från allmänheten

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	31 dec 2024	31 dec 2023
EUR	27 914	16 707
SEK	24 339	25 659
NOK	763	297
Summa	53 017	42 663

NOTER

Not 11. Emitterade värdepapper och efterställda skulder

Koncernen och Norion Bank AB

EMITTERADE VÄRDEPAPPER MSEK	31 dec 2024		31 dec 2023	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
ISIN				
SE0013105137	499	500	498	500
SE0013106317	699	700	-	-
SE0013361557	601	600	-	-
SE0013361953	500	500	-	-
SE0015811112	-	-	750	750
Certifikat	20	20	-	-
Summa	2 319	2 320	1 248	1 250

EFTERSTÄLLDA SKULDER MSEK	31 dec 2024		31 dec 2023	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
ISIN				
SE0013361664	299	300	-	-
SE0013361946	299	300	-	-
Summa	598	600	-	-

Not 12. Kapitaltäckning

Norion Bank AB

MSEK	31 dec 2024	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 417	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	350	0,7%
Kombinerat buffertkrav	2 156	4,0%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	4 923	9,2%
Kärnprimärkapital	8 499	15,8%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	3 223	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	467	0,9%
Kombinerat buffertkrav	2 156	4,0%
Totalt primärkapitalbehov	5 846	10,9%
Primärkapital	8 499	15,8%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	4 297	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	622	1,2%
Kombinerat buffertkrav	2 156	4,0%
Totalt kapitalbasbehov	7 075	13,2%
Summa kapitalbas	9 097	16,9%

NOTER

	Norion Bank AB	
	31 dec 2024	31 dec 2023
KAPITALBAS, MSEK		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	149	149
Ej utdelade vinstmedel	7 897	6 590
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	1 000	1 063
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	9 046	7 803
Avgår:		
Ytterligare värdejustering	-402	-241
Immateriella tillgångar	-141	-104
Uppskjuten skattefordran	-5	-4
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-548	-350
Kärnprimärkapital	8 499	7 453
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	-	500
Primärkapitaltillskott	-	500
Totalt primärkapital	8 499	7 953
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	598	-
Supplementärkapital	598	-
Summa kapitalbas	9 097	7 953

	Norion Bank AB	
	31 dec 2024	31 dec 2023
RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK		
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	855	684
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	899	844
Exponeringar mot företag	29 959	28 316
Exponeringar mot hushåll	9 968	8 780
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	8	13
Fallerande exponeringar	7 697	4 565
Poster förknippade med särskilt hög risk	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	266	230
Aktieexponeringar	62	-
Övriga poster	409	360
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	50 123	43 792
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	22	31
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	16	35
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Alternativ schablonmetod)	3 552	3 005
Summa riskvägt exponeringsbelopp	53 713	46 862

NOTER

Not 12. Kapitältäckning, forts.

	Norion Bank AB	
	31 dec 2024	31 dec 2023
KAPITALKRAV, MSEK		
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	68	55
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	72	67
Exponeringar mot företag	2 397	2 265
Exponeringar mot hushåll	797	702
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1	1
Fallerande exponeringar	616	365
Poster förknippade med särskilt hög risk	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	21	18
Aktieexponeringar	5	-
Övriga poster	33	29
Summa kapitalkrav för kreditrisk	4 010	3 503
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2	2
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	1	3
Kapitalkrav för operativ risk (Alternativ schablonmetod)	284	240
Summa kapitalkrav - Pelare 1	4 297	3 749
Koncentrationsrisk	328	306
Ränterisk i bankboken	294	194
Summa kapitalkrav - Pelare 2	622	501
Kapitalbuffertar		
Kapitalkonserveringsbuffert	1 343	1 172
Kontracyklisk buffert	813	742
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	2 156	1 913
Totalt kapitalkrav	7 075	6 163

	Norion Bank AB	
	31 dec 2024	31 dec 2023
KAPITALKRAV		
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	15,8%	15,9%
Primärkapitalrelation	15,8%	17,0%
Total kapitalrelation	16,9%	17,0%
Institutsspecifikt buffertkrav	4,0%	4,1%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	1,5%	1,6%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,9%	9,0%

En översiktlig granskning har gjorts av resultatet januari - december i 2024 vilket har medfört att periodens resultat har tillgodoräknats i kapitalbasen.

Not 13. Finansiella instrument till verkligt värde

Tabellerna nedan innehåller finansiella instrument redovisade till verkligt värde fördelade per värderingsnivå. När verkliga värden fastställs för finansiella instrument används olika metoder beroende på graden av observerbarhet av marknadsdata i värderingen samt aktiviteten på marknaden. Syftet med värdering till verkligt värde är att komma fram till det pris till vilket en ordnad transaktion skulle ske mellan marknadsaktörer vid värderingstidpunkten på affärsmässiga villkor. Det bedöms dock inte finnas enskilda antaganden som har en betydande påverkan på tillgångarnas verkliga värde eller bankens resultat och eget kapital.

Metoderna är uppdelade på tre olika värderingsnivåer:

Nivå 1: Noterade marknadsvärden

Ojusterade noterade marknadsvärden för identiska finansiella tillgångs- eller skuldinstrument på aktiva marknader där noterade priser är lätt tillgängliga och representerar aktuella och regelbundet förekommande marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra.

Nivå 2: Värderingsteknik som utgår från observerbar indata

För värderingstekniker i nivå 2 är all väsentlig indata i värderingsmodellerna observerbar endera direkt eller indirekt. Värderingstekniker i nivå 2 inkluderar diskonterade kassaflöden, optionsvärderingsmodeller, nyligen gjorda transaktioner och priser på andra instrument som är övervägande lika.

Nivå 3: Värderingsteknik med signifikant icke observerbar indata

För värderingstekniker i nivå 3 finns en signifikant mängd indata som inte är observerbar. Dessa tekniker baseras generellt på extrapolering från observerbar indata från likvärdiga instrument, analys av historiska data eller andra analytiska tekniker.

Väsentliga överföringar och omklassificeringar mellan nivåer

Överföringar mellan de olika nivåer i hierarkin kan ske vid indikationer av att marknadsförutsättningarna har förändrats.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	31 dec 2024			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TILLGÅNGAR				
Derivatinstrument	-	12	-	12
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	3 807	-	-	3 807
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	4 687	-	-	4 687
Aktier och andelar	-	5	759	764
Summa finansiella tillgångar	8 494	16	759	9 270
SKULDER				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	-	-	-

MSEK	31 dec 2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TILLGÅNGAR				
Derivatinstrument	-	47	-	47
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	230	-	-	230
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 210	-	-	3 210
Aktier och andelar	-	5	659	664
Summa finansiella tillgångar	3 440	52	659	4 151
SKULDER				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	-	-	-

NOTER

Not 13. Finansiella instrument till verkligt värde, forts.

Koncernen och Norion Bank AB

Förändringar inom nivå 3	31 dec 2024		31 dec 2023	
	Tillgångar		Tillgångar	
MSEK	Eget kapital-instrument		Eget kapital-instrument	
Ingående balans vid periodens början	659		528	
Förvärv	-		157	
Avyttring	-		-	
Orealiserade vinster eller förluster för poster som innehas per balansdagen	38		-27	
Utgående balans vid perioden slut	697		659	

Finansiella instrument i nivå 3 avser övriga investeringar i fonder. Norion Bank använder olika värderingstekniker beroende på tillgänglig observerbar data.

Investeringsportföljen värderas kvartalsvis enligt IPEVs riktlinjer och i första hand efter en extern värdering där en transaktion i bolaget är gjord de senaste 12 månaderna med minst en extern part. Om sådan värdering inte är möjlig, eller om sakliga skäl föreligger, görs i andra hand en intern värdering baserad på antaget, diskonterat kassaflöde.

Finansiella instrument kan överföras till eller från nivå 3 beroende på interna antaganden om ändrad betydelse för värderingen. Under perioden förekom det inte några överföringar av finansiella instrument till eller från nivå 3.

Not 14. Finansiella tillgångar och skulder

Norion Bank har klassificerat sina tillgångar och skulder i klasser utifrån tillgångarnas och skuldernas egenskaper. Det verkliga värdet för varje klass finansiella tillgångar och skulder jämförs med dess bokförda värde. Egenskaperna för varje klass beskrivs i not 37 i Årsredovisningen 2023.

Koncernen och Norion Bank AB

	31 dec 2024		31 dec 2023	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
MSEK				
Utlåning ¹⁾	54 450	54 450	48 673	48 673
Räntebärande värdepapper	11 486	11 489	4 304	4 304
Eget kapitalinstrument	759	759	659	659
Derivat	12	12	47	47
Övrigt	86	86	5	5
Finansiella tillgångar	66 791	66 795	53 688	53 688

Koncernen och Norion Bank AB

	31 dec 2024		31 dec 2023	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
MSEK				
Inlåning	53 017	53 017	42 663	42 663
Emitterade värdepapper	2 319	2 319	1 248	1 248
Derivat	-	-	-	-
Efterställda skulder	598	598	-	-
Övrigt	384	384	292	292
Finansiella skulder	56 318	56 318	44 203	44 203

¹⁾ Utlåning inkluderar Utlåning till kreditinstitut och Utlåning till allmänheten.

NOTER

Not 15. Transaktioner med närstående

Under perioden har normala affärstransaktioner förekommit mellan bolag ingående i koncernen samt andra närstående.

Not 16. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

STÄLLDA SÄKERHETER

Koncernen och Norion Bank AB

	31 dec 2024	31 dec 2023
MSEK		
Företagsinteckningar	Inga	Inga
Summa ställda säkerheter	Inga	Inga

EVENTUALFÖRPLIKTELSE

Koncernen och Norion Bank AB

	31 dec 2024	31 dec 2023
MSEK		
Eventalförpliktelser	Inga	Inga
Summa eventalförpliktelser	Inga	Inga

ÅTAGANDEN

Koncernen och Norion Bank AB

	31 dec 2024	31 dec 2023
MSEK		
Outnyttjade kreditlimiter	5 974	4 685
Övriga åtaganden	163	158
Summa åtaganden	6 137	4 843

Not 17. Händelser efter balansdagen

Finansinspektionen har, efter kvartalets slut, begärt yttrande från Norion Bank som en fortsättning på en sedan tidigare inledd undersökning om efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Undersökningen inleddes i maj 2023 och riktade sig till Norion Bank och ett par andra aktörer på marknaden. Norion Bank kommer att yttra sig i ärendet senast den 21 februari 2025.

Styrelsens och VD:s försäkran

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför. Denna delårsrapport har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Göteborg den 5 februari 2025

Styrelse & VD

Erik Selin
Styrelseordförande

Charlotte Hybinette
Styrelseledamot

Marie Osberg
Styrelseledamot

Ulf Croona
Styrelseledamot

Arian Falck Raof
Styrelseledamot

Bengt Edholm
Styrelseledamot

Martin Nossman
VD

Kommande bolagshändelser

Årsredovisning 2024	4 april 2025
Delårsrapport januari-mars 2025	24 april 2025
Årsstämma 2025	6 maj 2025
Delårsrapport januari-juni 2025	14 juli 2025
Delårsrapport januari-september 2025	17 oktober 2025

Kontakt

För ytterligare information, vänligen kontakta:

VD

Martin Nossman

Tel: +46 703 30 26 75

E-post: martin.nossman@norionbank.se

CFO

Peter Olsson

Tel: +46 737 12 04 46

E-post: peter.olsson@norionbank.se

IR MANAGER

Jessica Almgren

Tel: +46 76 946 45 13

E-post: jessica.almgren@norionbank.se

norionbank.se

norionbank.no

norionbank.fi

Denna information är sådan information som Norion Bank AB är skyldig att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersoners försorg, för offentliggörande den 5 februari 2025 kl. 07.30 CET.