

Delårsredovisning

Januari - Juni 2024

Innehållsförteckning

Översikt	3
Kvartalsresultat	4
Resultaträkning	5
Rapport över totalresultatet	6
Balansräkning	7
Förändringar i eget kapital	8
Kassaflödesanalys.....	9
Noter	10

DELÅRSRAPPORT FÖR ENTERCARD GROUP AB

Verkställande direktören för Entercard Group AB avger härmed rapport för perioden 1 januari - 30 juni 2024.

ÖVERSIKT

Verksamheten

Entercard Group AB verkar på den nordiska marknaden för betalnings- och finansieringstjänster, med utgivning av kreditkort och konsumentkrediter. Vi erbjuder flexibla konsumentkrediter på den nordiska marknaden genom företagets eget varumärke re:member och tillsammans med våra partners. Några av våra största partners är Swedbank, Coop och LO i Sverige, och FH i Danmark.

Entercard följer god kreditgivningssed och tar sitt ansvar som kreditgivare. Att vi är ansvarsfulla innebär att vi använder beprövade metoder och samlar in gedigen kunddata som gör att vi kan erbjuda rätt kredit till rätt person.

Ägarförhållanden

Entercard Group AB är ett joint venture-bolag som ägs av Swedbank AB till 60 % och av Barclays Principal Investments Limited till 40 %. Entercard har filialer i Norge och Danmark.

Väsentliga händelser under perioden

Perioden har präglats av makroekonomisk osäkerhet. Rådande penningpolitik har bidragit till sjunkande inflation och den första sänkningen av den svenska Riksbankens styrränta skedde i maj. Ränteläget har dock fortsatt varit historiskt högt i Skandinavien. Miljön med lägre reallöner påverkar kunder och kreditförluster, särskilt på den svenska marknaden. Entercard kommer att fortsätta bevaka utvecklingen av situationen, samt följa befintliga kunders konsumtionsbeteende.

Kvartalsresultat

Rörelseintäkterna för det andra kvartalet uppgick till 727,1 mkr (jämfört med 745,2 mkr samma period föregående år). Rörelseresultatet för kvartalet uppgick till 14,7 mkr (166,2 mkr).

Resultat, lönsamhet och ställning för delåret

Rörelseintäkterna uppgick till 1 459,4 mkr under perioden (1 494,8 mkr). Total utlåning till allmänheten före reserveringar per den 30 juni 2024 var 35 323,7 mkr (35 002,8 mkr).

Osäkra krediter efter reserveringar för förväntade förluster uppgick per 30 juni till 1 598,7 mkr (1 637,5 mkr) motsvarande 5,0 (5,1) procent av kreditstocken.

Rörelseresultatet för delåret uppgick till -84,2 mkr (225,0 mkr).

Investeringar

Investeringar i materiella anläggningstillgångar uppgick till 2,9 mkr under perioden. Förvärvade immateriella anläggningstillgångar uppgick till 7,3 mkr under perioden. Entercard utvärderar löpande om det finns indikationer på att tillgångar minskat i värde. Utvärderingen har visat att inget nedskrivningsbehov föreligger.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Marknadens förväntning är att inflationen reduceras ytterligare, och flertalet sänkningar av styrräntan är väntade. Även om den första sänkningen av den Svenska Riksbankens styrränta skedde i maj, har processen med att sänka styrräntan varit något långsammare än förväntat. Trots positiva indikationer om de nordiska ekonomierna kvarstår en oro för en utdragen lågkonjunktur. Särskilt den svenska ekonomin har av prognosmakare pekats ut som en marknad med svaga tillväxtutsikter mot bakgrund av den höga räntekänsligheten hos hushållen. Entercards ledning följer noga utvecklingen för att kunna anpassa verksamheten efter omgivningen.

Likviditet och kapitalbehov

Entercards likviditetsbehov tillgodoses genom krediter och lån som erhålles från ägarbolagen. Likvida medel uppgick till 2 779,7 mkr per den 30 juni (4 082,4 mkr).

Likviditetsreserven uppgick till 1 571,9 mkr per den 30 juni (2 305,3 mkr). Likviditetstäckningsgraden (Liquidity Coverage Ratio, LCR) var 340 % (321 %). Enligt vår tolkning av Baselkommitténs senaste förslag på stabil finansiering (Net Stable Funding Ratio, NSFR) uppgick Entercards NSFR till 128 % (132 %).

Med ett scenario som präglats av kraftigt begränsad tillgång till finansiering uppgick överlevnadshorisonten per den 30 juni 2024 till 147 dagar för Entercard Group. Vilket kan jämföras med styrelsens beslut att riskaptiten skall uppgå till 60 dagar.

Ytterligare information om likviditetsreserv och riskhantering lämnas i rapporten Årlig information om risk- och kapitaltäckning som publiceras på www.entercard.com.

Kapitaltäckning och kapitalrelation

Total kapitalrelation för Entercard uppgick till 17,4 % per den 30 juni 2024. Kapitalbasen uppgår till 4 762,6 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 25 184,2 mkr. Bolaget beräknar kapitalkravet för kreditrisker i enlighet med schablonmetoden.

Revisorsgranskning

Denna rapport har ej granskats av bolagets revisorer.

Kvartalsresultat

	2024	2023
tkr	Kv 2	Kv 2
Ränteintäkter	995 522	960 614
Räntekostnader	-403 181	-347 457
Räntenetto	592 341	613 158
Provisionsintäkter	225 177	208 603
Provisionskostnader	-104 264	-86 145
Provisionsnetto	120 913	122 458
Nettoresultat finansiella transaktioner	-627	-2 356
Övriga rörelseintäkter, netto	14 442	11 914
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	727 069	745 173
Personalkostnader	-138 908	-138 160
Övriga allmänna administrationskostnader	-223 575	-217 780
Summa allmänna administrationskostnader	-362 483	-355 940
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	-2 678	-2 040
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER	-365 161	-357 979
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	361 908	387 194
Kreditförluster netto	-344 622	-217 613
Svensk bankskatt och resolutionsavgifter	-2 547	-3 396
RÖRELSERESULTAT	14 739	166 185
Skatt	-4 951	-38 083
PERIODENS RESULTAT	9 788	128 102

Rapport över totalresultat

	2024	2023
tkr	Kv 2	Kv 2
Periodens resultat redovisat över resultaträkning	9 788	128 102
Komponenter som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen		
Omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	-	-
Skatt på ovanstående	-	-
Summa	-	-
Komponenter som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen		
Orealiserade värdeförändringar verkligtvärde reserv	2 276	2 099
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	5 401	36 791
Inkomstskatt på ovanstående	-	-
Summa Totalresultat	7 677	38 890
Periodens totalresultat	17 465	166 992

Resultaträkning

		2024	2023	2023
tkr	Not	Jan-Juni	Helår	Jan-Juni
Ränteintäkter		2 001 703	3 910 134	1 885 595
Räntekostnader		-804 621	-1 448 274	-639 092
Räntenetto		1 197 082	2 461 860	1 246 503
Provisionsintäkter		439 127	843 357	410 775
Provisionskostnader		-197 760	-374 007	-180 440
Provisionsnetto		241 367	469 350	230 335
Nettoresultat finansiella transaktioner	2	-2 747	-5 256	-4 120
Övriga rörelseintäkter, netto		23 669	43 818	22 113
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		1 459 371	2 969 772	1 494 831
Personalkostnader		-290 751	-581 667	-288 992
Övriga allmänna administrationskostnader		-432 650	-848 632	-425 803
Summa allmänna administrationskostnader		-723 401	-1 430 299	-714 796
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar		-5 617	-9 976	-4 723
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER		-729 018	-1 440 275	-719 519
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		730 353	1 529 497	775 312
Kreditförluster netto	3	-808 277	-1 476 725	-543 163
Svensk bankskatt och resolutionsavgifter	9	-6 297	-24 615	-7 146
RÖRELSERESULTAT		-84 221	28 157	225 004
Skatt		14 514	-43 846	-50 369
PERIODENS RESULTAT		-69 707	-15 689	174 635

Rapport över totalresultat

	2024	2023	2023
tkr	Jan-Juni	Helår	Jan-Juni
Periodens resultat redovisat över resultaträkning	-69 707	-15 689	174 635
Komponenter som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen			
Omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	-	15 109	-
Skatt	-	-3 112	-
Summa	-	11 996	-
Komponenter som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen			
Orealiserade värdeförändringar verkligtvärde reserv	2	4 062	2 451
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	19 657	-72 216	-27 344
Skatt	-	13 402	-
Summa övrigt totalresultat	23 719	-53 490	-24 893
Totalt övrigt totalresultat	23 719	-41 493	-24 893
Periodens totalresultat	-45 988	-57 182	149 742

Balansräkning

Tillgångar

		2024	2023	2023
tkr	Not	30 juni	31 dec	30 juni
Tillgångar				
Likvida medel	4	2 779 704	3 234 669	4 082 365
Utlåning till allmänheten	4	31 953 371	32 170 538	32 058 280
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5,6	1 571 931	1 539 893	2 305 315
Immateriella tillgångar		23 553	19 422	15 262
Materiella tillgångar		20 162	21 450	5 645
Uppskjutna skattefordringar		55 890	25 949	11 638
Övriga tillgångar		152 521	317 251	405 888
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		109 810	90 084	114 098
SUMMA TILLGÅNGAR		36 666 943	37 419 256	38 998 491

Skulder och Eget kapital

Skulder

Skulder till kreditinstitut		31 447 575	32 096 955	33 115 547
Övriga skulder		120 068	162 895	486 876
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		164 456	180 568	184 183
Pensionsskuld, netto		5 698	3 795	16 463
Avsättningar		15 261	15 172	28 931
SUMMA SKULDER		31 753 058	32 459 384	33 831 999

Eget kapital

Aktiekapital		5 000	5 000	5 000
Fond för utvecklingutgifter		19 422	19 422	15 099
Reserver		-267 321	-291 040	-262 443
Balanserad vinst		5 156 784	5 226 491	5 408 836
SUMMA EGET KAPITAL		4 913 885	4 959 873	5 166 492
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		36 666 943	37 419 256	38 998 491

Förändringar i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			
	Aktie kapital	Fond för utvecklings-utgifter	*Omräknings reserv	**Verkligt värde reserv	Balanserad vinst	Total eget kapital
Ingående balans 1 januari 2023	5 000	15 099	-229 423	-8 127	5 621 056	5 403 605
Utdelningar					-386 854	-386 854
Periodens totalresultat			-27 344	2 451	174 635	149 742
varav redovisat över resultaträkningen					174 635	174 635
varav redovisat över övrigt totalresultat			-27 344	2 451	-	-24 893
Utgående balans 30 juni 2023	5 000	15 099	-256 767	-5 676	5 408 836	5 166 492

tkr						
Ingående balans 1 januari 2023	5 000	15 099	-229 423	-8 127	5 621 056	5 403 605
Utdelningar					-386 550	-386 550
Överföring till/från bundna medel		4 323			-4 323	-
Årets totalresultat			-57 500	4 010	-3 693	-57 182
varav redovisat över resultaträkningen					-15 689	-15 689
varav redovisat över övrigt totalresultat			-72 216	5 324	15 109	-51 783
varav skatt redovisat över övrigt totalresultat			14 716	-1 314	-3 112	10 290
Utgående balans 31 december 2023	5 000	19 422	-286 924	-4 117	5 226 491	4 959 873

tkr						
Ingående balans 1 januari 2024	5 000	19 422	-286 924	-4 117	5 226 491	4 959 873
Periodens totalresultat			19 657	4 062	-69 707	-45 988
varav redovisat över resultaträkningen			-	-	-69 707	-69 707
varav redovisat över övrigt totalresultat			19 657	4 062	-	23 719
Utgående balans 30 juni 2024	5 000	19 422	-267 267	-55	5 156 784	4 913 885

*Valutakursdifferenser från omräkning av filialer

**Verkligt värde förändring i obligations-portföljen

Kassaflödesanalys

	2024	2023	2023
tkr	Jan-Juni	Helår	Jan-Juni
Den löpande verksamheten			
Kassaflöde från rörelsen	-84 221	28 157	225 004
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	117 111	195 234	-132 830
Betalda skatter	38 015	-33 146	-76 868
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	70 905	190 245	15 306
Förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	155 814	-312 540	354 363
Ökning/minskning av obligationer och andra räntebärande värdepapper	-22 606	576 623	-170 456
Ökning/minskning av övriga tillgångar	102 027	20 872	-8 926
Ökning/minskning av övriga skulder	-38 894	-41 042	-110 417
Kassaflöde från förändring i rörelsekapital	196 341	243 914	64 564
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella tillgångar	-7 336	-12 570	-4 605
Förvärv av materiella tillgångar	-2 945	-22 277	-4 948
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-10 281	-34 846	-9 553
Finansieringsverksamheten			
Utdelningar	-	-386 550	-
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-726 335	-1 043 819	-287 235
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-726 335	-1 430 369	-287 235
Likvida medel vid årets början	3 234 669	4 329 568	4 329 568
PERIODENS KASSAFLÖDE	-469 369	-1 031 056	-216 919
Valutakursdifferenser i likvida medel	14 404	-63 843	-30 283
LIKVIDA MEDEL VID PERIODENS SLUT	2 779 704	3 234 669	4 082 365

Noter

Delårsrapporten för Entercard Group AB (org. nr 556673-0585) avser perioden 1 januari - 30 juni 2024. Bolaget har sitt säte i Stockholm, Sverige.

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap. samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25 kap. 8 och Rådet för finansiell rapportering, RFR 2, Redovisning för juridiska personer.

Redovisningen presenteras i svenska kronor och alla värden är avrundade till tusental kronor (tkr) om inget annat anges.

Tillämpade redovisningsprinciper i delårsrapporten överensstämmer med de redovisningsprinciper som tillämpades vid upprättandet av årsredovisning för 2023.

Not 2 Nettoresultat finansiella transaktioner

Totalt nettoresultat för finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat

	2024	2023	2023
	Jan-Juni	Helår	Jan-Juni
Realiserat resultat redovisat i resultaträkningen			
Realiserat resultat obligationer och andra räntebärande värdepapper	-553	-3 174	-1 679
Valutakursförändring	-2 195	-2 082	-2 441
Totalt realiserat resultat i resultaträkningen	-2 747	-5 256	-4 120
Orealiserat resultat redovisat i Övrigt totalresultat			
Orealiserade värdeförändringar	4 062	5 324	2 451
Totalt resultat i Övrigt totalresultat	4 062	5 324	2 451
Summa	1 315	68	-1 669

Not 3 Kreditförluster, netto

	2024	2023	2023
	Jan-Juni	Helår	Jan-Juni
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - steg 1	51 748	-48 528	-36 008
Förändring reserveringar - steg 2	11 310	-131 865	-29 804
Förändring reserveringar - steg 3	-188 122	-67 031	107 911
Summa	-125 064	-247 424	42 099
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-679 507	-1 368 753	-639 092
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-3 662	127 755	55 611
Summa	-683 169	-1 240 999	-583 481
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-808 233	-1 488 423	-541 382
Kreditförluster avseende ej utnyttjade krediter			
Förändring reserveringar - steg 1	-123	9 442	-2 012
Förändring reserveringar - steg 2	79	2 256	231
Kreditförluster avseende beviljade ej utnyttjade krediter	-44	11 698	-1 781
Summa kreditförluster	-808 277	-1 476 725	-543 163

Not 4 Förändring av reservering för lån

Förändringar i redovisat bruttovärde och reservering för kreditförluster 30 juni 2024.

Redovisat värde brutto	Ej osäker fordran		Osäker fordran	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ingående balans 1 januari 2024	28 763 834	2 993 694	3 636 409	35 393 937
Utgående balans 30 juni 2024	28 157 345	3 252 830	3 913 498	35 323 673
Reserveringar för utlåning till allmänheten och kreditinstitut				
Ingående balans 1 januari 2024	-535 572	-580 399	-2 107 428	-3 223 399
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-9 026	38 809	421 781	451 565
Förändringar i riskfaktorer	12 893	29 426	16 211	58 530
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	67 331	-306 676	-	-239 344
från steg 1 till steg 3	20 867	-	-259 364	-238 497
från steg 2 till steg 1	-17 048	73 129	-	56 081
från steg 2 till steg 3	-	181 141	-367 203	-186 062
från steg 3 till steg 1	-36	-	883	847
från steg 3 till steg 2	-	-5 624	13 248	7 624
Övrigt	-24 723	-	-32 922	-57 645
Utgående balans 30 juni 2024	-485 313	-570 194	-2 314 795	-3 370 301
Redovisat värde, netto				
Ingående balans 1 januari 2024	28 228 262	2 413 295	1 528 981	32 170 538
Utgående balans 30 juni 2024	27 672 032	2 682 636	1 598 703	31 953 371

Förändringar i redovisat bruttovärde och reservering för kreditförluster 30 juni 2023.

Redovisat värde brutto	Ej osäker fordran		Osäker fordran	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ingående balans 1 januari 2023	29 018 299	2 703 931	3 733 075	35 455 305
Utgående balans 30 juni 2023	28 522 418	2 909 318	3 571 042	35 002 778
Reserveringar för utlåning till allmänheten och kreditinstitutioner				
Ingående balans 1 januari 2023	-489 259	-451 780	-2 056 801	-2 997 840
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-28 259	110 018	272 566	354 325
Förändringar i riskfaktorer	-6 426	12 383	13 173	19 130
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	55 320	-250 385	-	-195 065
från steg 1 till steg 3	8 261	-	-114 515	-106 254
från steg 2 till steg 1	-16 922	65 751	-	48 829
från steg 2 till steg 3	-	34 809	-85 546	-50 737
från steg 3 till steg 1	-50	-	1 568	1 518
från steg 3 till steg 2	-	-2 321	5 484	3 162
Övrigt	-52 143	94	30 481	-21 568
Utgående balans 30 juni 2023	-529 477	-481 431	-1 933 591	-2 944 498
Redovisat värde, netto				
Ingående balans 1 januari 2023	28 529 040	2 252 151	1 676 274	32 457 465
Utgående balans 30 juni 2023	27 992 941	2 427 887	1 637 451	32 058 280

Förändringar i redovisat bruttovärde 30 juni 2024.

Redovisat värde brutto	Ej osäker fordran		Osäker fordran	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ingående balans 1 januari 2024	28 763 834	2 993 694	3 636 409	35 393 937
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	433 180	-203 931	-697 848	-468 599
Förändringar i riskfaktorer	15 891	-40 518	-64 728	-89 354
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-1 657 586	1 706 929	-	49 343
från steg 1 till steg 3	-437 863	-	447 078	9 215
från steg 2 till steg 1	538 259	-621 927	-	-83 669
från steg 2 till steg 3	-	-604 733	617 948	13 215
från steg 3 till steg 1	1 686	-	-1 785	-99
från steg 3 till steg 2	-	23 316	-23 583	-268
Övrigt	499 944	-	6	499 950
Redovisat värde				
Utgående balans 30 juni 2024	28 157 345	3 252 830	3 913 498	35 323 673

Förändringar i redovisat bruttovärde 30 juni 2023.

Redovisat värde brutto	Ej osäker fordran		Osäker fordran	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ingående balans 1 januari 2023	29 018 299	2 703 931	3 733 075	35 455 305
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	1 011 286	-410 942	-457 638	142 706
Förändringar i riskfaktorer	-268 917	-39 054	-87 343	-395 313
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-1 427 334	1 445 780	-	18 446
från steg 1 till steg 3	-238 659	-	225 749	-12 911
från steg 2 till steg 1	518 972	-626 261	-	-107 288
från steg 2 till steg 3	-	-174 232	170 417	-3 815
från steg 3 till steg 1	1 178	-	-2 747	-1 569
från steg 3 till steg 2	-	10 096	-10 654	-558
Övrigt	-92 407	-	182	-92 226
Redovisat värde				
Utgående balans 30 juni 2023	28 522 418	2 909 318	3 571 042	35 002 778

Redovisat värde beviljade, ej utbetalda och beviljade, ej utnyttjade, krediter

	2024 30 juni	2023 31 dec	2023 30 juni
Beviljade, ej utbetalda, krediter	11 865	16 057	84 365
Beviljade, ej utnyttjade, krediter	38 200 347	43 381 566	44 393 152
Avsättningar för outnyttjade krediter			
Steg 1	10 146	9 987	21 645
Steg 2	5 115	5 185	7 286
Summa	15 261	15 172	28 931

Fördelning av lån per steg och reserveringar (IFRS 9)

	2024 30 juni	2023 31 dec	2023 30 juni
Likvida medel			
Steg 1			
Redovisat värde brutto	2 779 704	3 234 669	4 082 365
Summa redovisat värde	2 779 704	3 234 669	4 082 365
Lån till allmänheten, privatpersoner			
Steg 1			
Redovisat värde brutto	27 769 653	28 221 133	28 145 048
Reserveringar	-484 933	-535 030	-529 000
Redovisat värde	27 284 720	27 686 103	27 616 048
Steg 2			
Redovisat värde brutto	3 252 830	2 993 694	2 909 318
Reserveringar	-570 194	-580 399	-481 431
Redovisat värde	2 682 636	2 413 295	2 427 887
Steg 3			
Redovisat värde brutto	3 893 141	3 628 892	3 562 798
Reserveringar	-2 304 755	-2 102 254	-1 929 503
Redovisat värde	1 588 386	1 526 638	1 633 295
Summa redovisat värde	31 555 742	31 626 036	31 677 230
Lån till allmänheten, företagskunder			
Steg 1			
Redovisat värde brutto	387 692	542 701	377 370
Reserveringar	-380	-542	-477
Redovisat värde	387 312	542 159	376 893
Steg 3			
Redovisat värde brutto	20 357	7 518	8 244
Reserveringar	-10 040	-5 174	-4 088
Redovisat värde	10 317	2 343	4 156
Summa redovisat värde	397 629	544 502	381 049
Summa totalt	34 733 075	35 405 207	36 140 644
Redovisat värde brutto, Steg 1	28 157 345	28 763 834	28 522 418
Redovisat värde brutto, Steg 2	3 252 830	2 993 694	2 909 318
Redovisat värde brutto, Steg 3	3 913 498	3 636 409	3 571 042
Summa redovisat värde brutto	35 323 673	35 393 937	35 002 778
Reserveringar Steg 1	-485 313	-535 572	-529 477
Reserveringar Steg 2	-570 194	-580 399	-481 430
Reserveringar Steg 3	-2 314 795	-2 107 428	-1 933 591
Summa reserveringar	-3 370 302	-3 223 399	-2 944 498
Summa redovisat värde	31 953 371	32 170 538	32 058 280
Andel lån i steg 3, brutto, %	11,08%	10,27%	10,20%
Andel lån i steg 3, netto, %	5,00%	4,75%	5,11%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	1,72%	1,86%	1,86%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	17,53%	19,39%	16,55%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	59,15%	57,95%	54,15%
Total reserveringsgrad för lån	9,54%	9,11%	8,41%

Not 5 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

	2024	2023	2023
Emittenter	30 juni	31 dec	30 juni
Kommuner	807 877	644 957	950 049
Svenska bostadsinstitut	402 628	202 006	322 194
Utländska kreditinstitut	102 461	438 807	885 414
Utländska bostadsinstitut	118 989	119 139	-
Övriga utländska emittenter	139 977	134 984	147 658
Summa	1 571 931	1 539 893	2 305 315

Verkligt värde är detsamma som redovisat värde. Samtliga obligationer och andra räntebärande värdepapper är inom nivå 1 i verkligt värde hierarkin.

	2024	2023	2023
Återstående löptid	30 juni	31 dec	30 juni
Högst 1 år	341 333	134 984	213 949
Längre än 1 år men högst 5 år	1 066 493	1 404 909	2 091 366
Längre än 5 år	164 106	-	-
Summa	1 571 931	1 539 893	2 305 315

	2024	2023	2023
Totalt innehav av finansiella tillgångar, fördelat på emittent	30 juni	31 dec	30 juni
Emitterade av offentliga organ	947 854	779 941	1 097 707
Emitterade av andra låntagare	624 078	759 952	1 207 608
Summa	1 571 931	1 539 893	2 305 315
Genomsnittlig återstående löptid, år	2,03	2,35	2,17
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	0,29	0,45	0,29
varav noterade värdepapper, tkr	1 571 931	1 539 893	2 305 315
varav onoterade värdepapper, tkr	-	-	-

Not 6 Likviditetsreserv och likviditetsrisk

	2024	Fördelning per valuta			2023	Fördelning per valuta		
	30 juni	SEK	NOK	DKK	30 juni	SEK	NOK	DKK
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat eller centralbank	139 976	-	-	139 976	147 658	-	-	147 658
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	807 877	652 005	155 872	-	950 049	789 812	160 238	-
Andras säkerställda obligationer	521 617	521 617	-	-	322 194	322 194	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av multinationella utvecklingsbanker	102 461	-	102 461	-	885 414	-	885 414	-
Totalt	1 571 931	1 173 622	258 333	139 976	2 305 315	1 112 005	1 045 652	147 658
<i>Fördelning per valuta, %</i>		<i>74,7%</i>	<i>16,4%</i>	<i>8,9%</i>		<i>48,2%</i>	<i>45,4%</i>	<i>6,4%</i>

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker.

Not 7 Kapitaltäckningsanalys

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Regelverket (EU) 2020/873 av Europaparlamentets och rådets förordning som gäller från den 24 juni 2020 och ersätter regelverket (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) och (EU) 2019/876 vad gäller vissa justeringar som svar på Covid 19 pandemin, Lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt pelare I, samt kapitalbehov enligt det kombinerade buffertkravet.

Entercard tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalbaskravet för kreditrisk. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. Entercard beräknar även ett kapitalkrav för valutarisk. Entercard har ett permanent tillstånd från Finansinspektionen att undanta vissa strukturella valutapositioner från kapitalkravsberäkningen, nämligen sådana valutapositioner som tagits avsiktligt i syfte att säkra kapitalkvoten mot ofördelaktiga förändringar i valutakurser.

Entercard tillämpar den alternativa schablonmetoden för att beräkna kapitalkravet för operativ risk. Det kombinerade buffertkravet utgör ett krav att hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Buffertkravet innehåller även en kontraktykisk buffert som för närvarande uppgår till 2,1 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Det finns för närvarande inga planerade ändringar av den kontraktykliska bufferten i de länder där Entercard bedriver verksamhet.

Som ett resultat av Översyns- och utvärderingsprocessen 2023 har Entercard erhållit en Pelare 2-vägläddning på 1 procent av riskvägt exponeringsbelopp samt 1,5 procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet. Vägläddningen är, tillsammans med ett övrigt kapitalbaskrav om 1,9 procent, låst fram till nästa utvärdering.

Entercard har inget handelslager.

Entercard Group AB är ett svenskt kreditmarknadsbolag med tillstånd att bedriva finansieringsrörelse på den skandinaviska marknaden. Bolagets verksamhet i Norge och Danmark utövas genom filialerna "Entercard Norge, filial av Entercard Group AB" och "Entercard Danmark, filial av Entercard Group AB". Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsförordningen, Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapital som gäller för institut enligt tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Utöver ovan nämnda kapitalbaskrav håller Entercard ytterligare kapital enligt det totala kapitalbehov som beräknats i den interna kapitalutvärderingen (IKU). Per den 30 juni 2024 uppgick det interna kapitalkravet till 16,5 procent.

Entercard utvärderar kapitalbehovet för samtliga solvensrelaterade risker inom ramen för Pelare 2. Denna utvärdering baserar sig till stor del på stresstester. Resultatet av den interna kapitalutvärdering visar att Entercards kapitalbas är tillräcklig i förhållande till kapitalbehovet för de risker som Entercard är exponerade mot.

Årlig information om kapitalutvärdering och riskhantering, "Risk and Capital Adequacy Report (Pillar 3) 2023", finns tillgänglig på Entercards websida, <http://www.entercard.com>.

Entercard Group AB konsolideras med så kallad klyvningsmetod i Swedbanks konsoliderade situation.

Kapitaltäckning

	2024	2023
	30 juni	31 dec
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	5 000	5 000
Ej utdelade vinstmedel	5 349 618	5 365 307
Ackumulerat annat totalresultat	-371 026	-394 746
Resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-69 707	-15 689
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 913 885	4 959 873
Ytterligare värdejusteringar	-71 855	-1 007
Immateriella tillgångar	-23 553	-19 422
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-55 890	-25 949
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-	-26 675
Förluster för innevarande år	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-151 297	-73 052
Kärnprimärkapital	4 762 587	4 886 820
Primärkapitalstillskott: Instrument	-	-
Primärkapital	4 762 587	4 886 820

	2024	2023
	30 juni	31 dec
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-
Kreditjusteringar	-	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Totalt kapital	4 762 587	4 886 820
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	27 324 838	27 868 407

Kärnprimärkapitalrelation	17,4%	17,5%
Primärkapitalrelation	17,4%	17,5%
Total kapitalrelation	17,4%	17,5%

	2024	2023
	30 juni	31 dec
Krav avseende buffertar i %		
Total kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,1	9,1
varav krav på kärnprimärkapital	4,5	4,5
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
varav krav på kontracyklisk buffert	2,1	2,1
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	8,3	8,4
Bruttosoliditetsgrad, %	11,8%	11,7%

Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav

	2024		2023	
	30 juni		31 dec	
	Riskexponerings belopp	Kapitalkrav	Riskexponerings belopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Institutsexponeringar	556 026	44 482	647 004	51 760
Säkerställda obligationer	52 162	4 173	32 114	2 569
Hushållsexponeringar	22 689 006	1 815 120	22 874 188	1 829 935
Trossamfundsexponeringar	2 588	207	2 979	238
Företagsexponeringar	3 256	260	3 493	279
Osäkra fordringar	1 598 703	127 896	1 528 981	122 318
Övriga exponeringar	282 493	22 599	428 785	34 303
Summa	25 184 233	2 014 739	25 517 544	2 041 404
			2024 30 juni	2023 31 dec
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden			2 014 739	2 041 404
			2024 30 juni	2023 31 dec
Kapitalkrav för operativ risk				
Riskexponeringsbelopp			1 974 974	1 951 652
Kapitalkrav enligt schablonmetoden			157 998	156 132
Summa kapitalkrav för operativ risk			157 998	156 132
			2024 30 juni	2023 31 dec
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)				
Riskexponeringsbelopp			165 631	399 211
Kapitalkrav			13 250	31 937
Summa kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)			13 250	31 937
Kapitalkrav för avvecklingsrisk			-	-
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk			-	-
Totalt kapitalkrav			2 185 987	2 229 473

Internt bedömt kapitalbehov

	2024		2023	
	30 juni		31 dec	
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1		% av REA*		% av REA*
Kreditrisk	2 014 739	7,4	2 041 404	7,3
Marknadsrisk	13 250	-	31 937	0,1
Operativ risk	157 998	0,6	156 132	0,6
Avvecklingsrisk	-	-	-	-
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-	-	-
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 185 987	8,0	2 229 473	8,0
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2				
Övrigt kapitalbaskrav	519 172	1,9	535 788	1,9
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	519 172	1,9	535 788	1,9
Kombinerat buffertkrav				
Kontracyklisk buffert	576 039	2,1	587 933	2,1
Kapitalkonserveringsbuffert	683 121	2,5	696 710	2,5
Totalt kombinerat buffertkrav	1 259 160	4,6	1 284 643	4,6
Pelare 2-vägledning och intern buffert				
Påslag för intern buffert	273 248	1,0	-	-
Pelare 2-vägledning	273 248	1,0	278 684	1,0
Totalt Pelare 2-vägledning och intern buffert	546 497	2,0	278 684	1,0
Internt bedömt kapitalbehov				
Totalt kapitalbehov	4 510 815	16,5	4 328 588	15,5
Kapitalbas				
Totalt kapitalbas	4 762 587	17,4	4 886 820	17,5

	2024		2023	
	tkr	%	tkr	%
Bruttosoliditetskrav*, tkr/%				
Bruttosoliditetskrav Pelare 1	1 211 900	3,0	1 251 101	3,0
Pelare 2-vägledning	605 950	1,5	625 551	1,5
Totalt bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning	1 817 851	4,5	1 876 652	4,5
Primärkapital	4 762 587		4 886 820	

* Entercards beräkning baserad på Finansinspektionens annonserade bruttosoliditetskrav, inklusive pelare 2-krav och pelare 2-vägledning.

Not 8 Transaktioner med närstående

Swedbank AB (publ) och Barclays Principal Investments Limited har gemensamt bestämmande inflytande genom ett joint venture. Swedbank AB (publ) är det yttersta moderbolaget i koncernen, medan Barclays Principal Investments Limited är ett helägt dotterbolag till yttersta moderbolag Barclays PLC.

Transaktioner med närstående parter består av likvida medel och upplåning inklusive relaterade ränteintäkter och kostnader, provisioner och kostnader relaterat till IT-system.

	Swedbank koncernen			Barclays koncernen		
	2024	2023	2023	2024	2023	2023
Balansräkning	30 juni	31 dec	30 juni	30 juni	31 dec	30 juni
Tillgångar						
Likvida medel	2 149 812	2 507 877	3 681 762	-	-	-
Övriga tillgångar	-	-	928	-	-	-
Summa	2 149 812	2 507 877	3 682 690	-	-	-
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	15 723 787	16 048 477	16 557 774	15 723 787	16 048 477	16 557 774
Övriga skulder	8 705	12 967	198 353	-	-	-
Summa	15 732 492	16 061 444	16 756 126	15 723 787	16 048 477	16 557 774
Resultaträkning						
Ränteintäkter	25 608	84 232	37 134	-	-	-
Räntekostnader	-402 467	-723 209	-313 749	-402 139	-723 943	-313 705
Provisionsintäkter	30 521	91 020	48 913	-	-	-
Provisionskostnader	-45 488	-88 278	-42 432	-	-	-
Övriga kostnader	-4 018	-11 017	-6 674	-	-	-
Summa	-395 844	-647 251	-276 808	-402 139	-723 943	-313 705

Not 9 Specifikation av bankskatt och resolutionsavgifter

	2024	2023	2023
	30 juni	31 dec	30 juni
Bankskatt	-	-10 323	-
Resolutionsavgifter	-6 297	-14 292	-7 146
Summa	-6 297	-24 615	-7 146

Stockholm den 26 augusti 2024

Jan Haglund
Verkställande direktör