

Delårsredovisning

Januari - September 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 september 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. De senaste årens penningpolitik med högre räntor har bidragit till sjunkande inflation. Den svenska Riksbanken började sänka styrräntan i maj och har efter detta genomfört ytterligare sänkningar i augusti respektive september. Ränteläget har varit fortsatt högt i Skandinavien jämfört med det senaste decenniets lågräntemiljö. Miljön med lägre reallöner påverkar kunder och kreditförluster, särskilt på den svenska marknaden. Entercard fortsätter att bevaka utvecklingen och följa befintliga kunders konsumtionsbeteende.

Kvartalsresultat

Rörelseintäkterna för det tredje kvartalet uppgick till 735,7 mkr (jämfört med 743,0 mkr samma period föregående år). Rörelseresultatet för kvartalet uppgick till 365,5 mkr (81,7 mkr).

Resultat, lönsamhet och ställning för delåret

Rörelseintäkterna uppgick till 2 195,1 mkr under perioden (2 237,9 mkr). Total utlåning till allmänheten före reserveringar per den 30 september 2024 var 34 954,0 mkr (35 447,0 mkr).

Osäkra krediter efter reserveringar för förväntade förluster uppgick per 30 september 2024 till 1 910,7 mkr (1 562,0 mkr) motsvarande 6,0 (4,8) procent av kreditstocken.

Rörelseresultat före skatt uppgick till 281,3 mkr (306,7 mkr).

Investeringar

Investeringar i materiella anläggningstillgångar uppgick till 3,1 mkr under perioden. Förvärvade immateriella anläggningstillgångar uppgick till 12,0 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 förväntningar är att inflationen är på väg ner vilket leder till fortsatta sänkningar av styrräntan. Sänkningstakten av styrräntan har hittills varit något långsammare än förväntat, men den svenska Riksbanken har indikerat att en dubbelsänkning kan vara aktuell i fjärde kvartalet. Trots positiva indikationer om de nordiska ekonomierna, kvarstår en oro för en utdragen lågkonjunktur; Arbetsmarknadens utveckling i framför-allt Sverige är fortsatt osäker. Entercards ledning följer noga utvecklingen för att kunna anpassa verksamheten efter omgivningen. Utöver ovan nämnda osäkerheter finns geo-politiska risker relaterat till kriget i Ukraina och den pågående eskaleringen i Mellanöstern.

Likviditet och kapitalbehov

Entercards likviditetsbehov tillgodoses genom krediter och lån som erhålles från ägarbolagen. Likvida medel uppgick till 2 405,8 mkr per den 30 september 2024 (3 815,9 mkr).

Likviditetsreserven uppgick till 1 741,5 mkr per den 30 september 2024 (2 474,4 mkr). Likviditetstäckningsgraden (Liquidity Coverage Ratio, LCR) var 360 % (340 %). Enligt vår tolkning av Baselkommitténs senaste förslag på stabil finansiering (Net Stable Funding Ratio, NSFR) uppgick Entercards NSFR till 124 % (132 %).

Med ett scenario som präglats av kraftigt begränsad tillgång till finansiering uppgick överlevnadshorisonten per den 30 september 2024 till 172 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 17,8 % per den 30 september 2024. Kapitalbasen uppgår till 4 835,3 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 25 045,2 mkr. Bolaget beräknar kapitalkravet för kreditrisker i enlighet med schablonmetoden.

Revisorsgranskning

Denna rapport har ej granskats av bolagets revisorer. Dock har bolagets upparbetade resultat och balanser per den 30 september 2024 varit föremål för en översiktlig granskning.

Kvartalsresultat

	2024	2023
tkr	Kv 3	Kv 3
Ränteintäkter	991 102	1 013 633
Räntekostnader	-380 994	-405 435
Räntenetto	610 108	608 199
Provisionsintäkter	230 996	218 735
Provisionskostnader	-115 169	-97 680
Provisionsnetto	115 827	121 056
Nettoresultat finansiella transaktioner	-467	-763
Övriga rörelseintäkter, netto	10 259	14 532
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	735 727	743 023
Personalkostnader	-140 242	-143 801
Övriga allmänna administrationskostnader	-201 402	-208 574
Summa allmänna administrationskostnader	-341 644	-352 374
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	-2 181	-2 368
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER	-343 825	-354 742
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	391 902	388 281
Kreditförluster netto	-23 279	-303 039
Svensk bankskatt och resolutionsavgifter	-3 148	-3 573
RÖRELSERESULTAT	365 475	81 668
Skatt	-77 016	-17 691
PERIODENS RESULTAT	288 459	63 977

Rapport över totalresultat

	2024	2023
tkr	Kv 3	Kv 3
Periodens resultat redovisat över resultaträkning	288 459	63 977
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	2 579	2 625
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	-27 192	1 244
Inkomstskatt på ovanstående	-	-
Summa Totalresultat	-24 613	3 869
Periodens totalresultat	263 846	67 846

Resultaträkning

		2024	2023	2023
tkr	Not	Jan-Sept	Helår	Jan-Sept
Ränteintäkter		2 992 805	3 910 134	2 899 228
Räntekostnader		-1 185 615	-1 448 274	-1 044 527
Räntenetto		1 807 190	2 461 860	1 854 702
Provisionsintäkter		670 123	843 357	629 510
Provisionskostnader		-312 929	-374 007	-278 120
Provisionsnetto		357 194	469 350	351 391
Nettoresultat finansiella transaktioner	2	-3 214	-5 256	-4 883
Övriga rörelseintäkter, netto		33 928	43 818	36 645
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		2 195 098	2 969 772	2 237 854
Personalkostnader		-430 993	-581 667	-432 793
Övriga allmänna administrationskostnader		-634 052	-848 632	-634 377
Summa allmänna administrationskostnader		-1 065 045	-1 430 299	-1 067 170
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar		-7 798	-9 976	-7 091
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER		-1 072 843	-1 440 275	-1 074 261
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		1 122 255	1 529 497	1 163 593
Kreditförluster netto	3	-831 556	-1 476 725	-846 202
Svensk bankskatt och resolutionsavgifter	9	-9 445	-24 615	-10 719
RÖRELSERESULTAT		281 254	28 157	306 672
Skatt		-62 502	-43 846	-68 060
PERIODENS RESULTAT		218 752	-15 689	238 612

Rapport över totalresultat

	2024	2023	2023
tkr	Jan-Sept	Helår	Jan-Sept
Periodens resultat redovisat över resultaträkning	218 752	-15 689	238 612
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	6 641	5 076
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	-7 535	-72 216	-26 100
Skatt	-	13 402	-
Summa övrigt totalresultat	-894	-53 490	-21 024
Totalt övrigt totalresultat	-894	-41 493	-21 024
Periodens totalresultat	217 858	-57 182	217 588

Balansräkning

Tillgångar

		2024	2023	2023
tkr	Not	30 sept	31 dec	30 sept
Tillgångar				
Likvida medel	4	2 405 812	3 234 669	3 815 896
Utlåning till allmänheten	4	31 808 798	32 170 538	32 488 410
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5,6	1 741 500	1 539 893	2 474 411
Immateriella tillgångar		27 288	19 422	16 420
Materiella tillgångar		20 104	21 450	16 978
Uppskjutna skattefordringar		25 949	25 949	11 638
Övriga tillgångar		153 187	317 251	297 254
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		92 243	90 084	92 236
SUMMA TILLGÅNGAR		36 274 881	37 419 256	39 213 244

Skulder och Eget kapital

Skulder

Skulder till kreditinstitut		30 799 601	32 096 955	33 277 005
Övriga skulder		135 433	162 895	505 895
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		143 537	180 568	151 854
Pensionsskuld, netto		5 240	3 795	17 835
Avsättningar		13 339	15 172	26 317
SUMMA SKULDER		31 097 150	32 459 384	33 978 906

Eget kapital

Aktiekapital		5 000	5 000	5 000
Fond för utvecklingutgifter		19 422	19 422	15 099
Reserver		-291 934	-291 040	-258 574
Balanserad vinst		5 445 243	5 226 491	5 472 813
SUMMA EGET KAPITAL		5 177 731	4 959 873	5 234 338
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		36 274 881	37 419 256	39 213 244

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			-26 100	5 076	238 612	217 588
varav redovisat över resultaträkningen					238 612	238 612
varav redovisat över övrigt totalresultat			-26 100	5 076	-	-21 024
Utgående balans 30 september 2023	5 000	15 099	-255 523	-3 051	5 472 813	5 234 338

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			-7 535	6 641	218 752	217 858
varav redovisat över resultaträkningen			-	-	218 752	218 752
varav redovisat över övrigt totalresultat			-7 535	6 641	-	-894
Utgående balans 30 september 2024	5 000	19 422	-294 459	2 524	5 445 243	5 177 731

*Valutakursdifferenser från omräkning av filialer

**Verkligt värdeförändring i obligations-portföljen

Kassaflödesanalys

	2024	2023	2023
tkr	Jan-Sept	Helår	Jan-Sept
Den löpande verksamheten			
Kassaflöde från rörelsen	281 254	28 157	306 672
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	-95 772	195 234	-123 208
Betalda skatter	38 015	-33 146	-100 939
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	223 497	190 245	82 525
Förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	359 733	-312 540	-82 236
Ökning/minskning av obligationer och andra räntebärande värdepapper	-211 679	576 623	-330 036
Ökning/minskning av övriga tillgångar	65 905	20 872	50 982
Ökning/minskning av övriga skulder	-38 448	-41 042	-44 744
Kassaflöde från förändring i rörelsekapital	175 511	243 914	-406 033
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella tillgångar	-12 001	-12 570	-7 715
Förvärv av materiella tillgångar	-3 065	-22 277	-16 686
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-15 065	-34 846	-24 401
Finansieringsverksamheten			
Utdelningar	-	-386 550	-
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-1 214 143	-1 043 819	-141 307
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 214 143	-1 430 369	-141 307
Likvida medel vid årets början	3 234 669	4 329 568	4 329 568
PERIODENS KASSAFLÖDE	-830 200	-1 031 056	-489 217
Valutakursdifferenser i likvida medel	1 343	-63 843	-24 455
LIKVIDA MEDEL VID PERIODENS SLUT	2 405 812	3 234 669	3 815 896

Noter

Delårsrapporten för Entercard Group AB (org. nr 556673-0585) avser perioden 1 januari - 30 september 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-Sept	Helår	Jan-Sept
Realiserat resultat redovisat i resultaträkningen			
Realiserat resultat obligationer och andra räntebärande värdepapper	-622	-3 174	-2 200
Valutakursförändring	-2 592	-2 082	-2 683
Totalt realiserat resultat i resultaträkningen	-3 214	-5 256	-4 883
Orealiserat resultat redovisat i Övrigt totalresultat			
Orealiserade värdeförändringar	6 641	5 324	5 076
Totalt resultat i Övrigt totalresultat	6 641	5 324	5 076
Summa	3 427	68	193

Not 3 Kreditförluster, netto

	2024	2023	2023
	Jan-Sept	Helår	Jan-Sept
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - steg 1	86 270	-48 528	-43 887
Förändring reserveringar - steg 2	69 784	-131 865	-45 764
Förändring reserveringar - steg 3	-65 042	-67 031	170 739
Summa	91 012	-247 424	81 088
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-936 974	-1 368 753	-934 532
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	12 572	127 755	6 495
Summa	-924 402	-1 240 999	-928 037
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-833 390	-1 488 423	-846 949
Kreditförluster avseende ej utnyttjade krediter			
Förändring reserveringar - steg 1	-265	9 442	657
Förändring reserveringar - steg 2	2 099	2 256	90
Kreditförluster avseende beviljade ej utnyttjade krediter	1 834	11 698	747
Summa kreditförluster	-831 556	-1 476 725	-846 202

Not 4 Förändring av reservering för lån

Förändringar i redovisat bruttovärde och reservering för kreditförluster 30 september 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 september 2024	27 660 034	3 197 547	4 096 385	34 953 966
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	-5 937	46 163	556 548	596 774
Förändringar i riskfaktorer	31 817	35 979	157 282	225 079
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	69 689	-300 998	-	-231 309
från steg 1 till steg 3	33 520	-	-389 951	-356 432
från steg 2 till steg 1	-15 678	87 702	-	72 024
från steg 2 till steg 3	-	205 009	-382 271	-177 262
från steg 3 till steg 1	-54	-	1 354	1 300
från steg 3 till steg 2	-	-3 799	9 206	5 407
Övrigt	-26 918	-	-30 432	-57 350
Utgående balans 30 september 2024	-449 133	-510 343	-2 185 692	-3 145 168
Redovisat värde, netto				
Ingående balans 1 januari 2024	28 228 262	2 413 295	1 528 981	32 170 538
Utgående balans 30 september 2024	27 210 901	2 687 204	1 910 693	31 808 798

Förändringar i redovisat bruttovärde och reservering för kreditförluster 30 september 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 september 2023	28 956 642	3 002 478	3 487 848	35 446 968
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	-32 258	132 589	315 185	415 516
Förändringar i riskfaktorer	514	9 716	12 904	23 134
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	60 824	-287 796	-	-226 972
från steg 1 till steg 3	8 609	-	-130 973	-122 364
från steg 2 till steg 1	-16 628	77 222	-	60 594
från steg 2 till steg 3	-	24 640	-65 063	-40 423
från steg 3 till steg 1	-100	-	1 394	1 294
från steg 3 till steg 2	-	-1 810	4 310	2 500
Övrigt	-67 311	94	-6 780	-73 997
Utgående balans 30 september 2023	-535 609	-497 125	-1 925 824	-2 958 558
Redovisat värde, netto				
Ingående balans 1 januari 2023	28 529 040	2 252 151	1 676 274	32 457 465
Utgående balans 30 september 2023	28 421 033	2 505 353	1 562 024	32 488 410

Förändringar i redovisat bruttovärde 30 september 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	394 093	-228 360	-907 313	-741 580
Förändringar i riskfaktorer	-221 037	-38 110	-101 753	-360 900
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-1 776 038	1 854 239	-	78 201
från steg 1 till steg 3	-732 473	-	757 086	24 613
från steg 2 till steg 1	572 172	-680 440	-	-108 268
från steg 2 till steg 3	-	-719 912	731 533	11 621
från steg 3 till steg 1	2 394	-	-2 655	-261
från steg 3 till steg 2	-	16 436	-16 610	-174
Övrigt	657 089	-	-313	656 776
Redovisat värde				
Utgående balans 30 september 2024	27 660 034	3 197 547	4 096 385	34 953 966

Förändringar i redovisat bruttovärde 30 september 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	1 041 123	-542 818	-526 501	-28 196
Förändringar i riskfaktorer	-188 445	-21 787	-116 653	-326 885
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-1 616 535	1 676 096	-	59 561
från steg 1 till steg 3	-263 145	-	253 718	-9 427
från steg 2 till steg 1	553 051	-688 168	-	-135 117
från steg 2 till steg 3	-	-132 278	128 320	-3 958
från steg 3 till steg 1	1 490	-	-2 617	-1 127
från steg 3 till steg 2	-	7 792	-8 353	-561
Övrigt	410 804	-290	26 859	437 373
Redovisat värde				
Utgående balans 30 september 2023	28 956 642	3 002 478	3 487 848	35 446 968

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

	2024 30 sept	2023 31 dec	2023 30 sept
Beviljade, ej utbetalda, krediter	11 009	16 057	86 638
Beviljade, ej utnyttjade, krediter	38 759 243	43 381 566	44 324 774
Avsättningar för outnyttjade krediter			
Steg 1	10 250	9 987	18 917
Steg 2	3 090	5 185	7 400
Summa	13 339	15 172	26 317

Fördelning av lån per steg och reserveringar (IFRS 9)

	2024 30 sept	2023 31 dec	2023 30 sept
Likvida medel			
Steg 1			
Redovisat värde brutto	2 405 812	3 234 669	3 815 896
Summa redovisat värde	2 405 812	3 234 669	3 815 896
Lån till allmänheten, privatpersoner			
Steg 1			
Redovisat värde brutto	27 144 067	28 221 133	28 425 900
Reserveringar	-448 809	-535 030	-535 308
Redovisat värde	26 695 258	27 686 103	27 890 592
Steg 2			
Redovisat värde brutto	3 197 547	2 993 694	3 002 478
Reserveringar	-510 343	-580 399	-497 125
Redovisat värde	2 687 204	2 413 295	2 505 353
Steg 3			
Redovisat värde brutto	4 074 823	3 628 892	3 478 837
Reserveringar	-2 177 160	-2 102 254	-1 921 552
Redovisat värde	1 897 663	1 526 638	1 557 285
Summa redovisat värde	31 280 125	31 626 036	31 953 230
Lån till allmänheten, företagskunder			
Steg 1			
Redovisat värde brutto	515 967	542 701	530 742
Reserveringar	-324	-542	-300
Redovisat värde	515 643	542 159	530 442
Steg 3			
Redovisat värde brutto	21 562	7 518	9 011
Reserveringar	-8 532	-5 174	-4 273
Redovisat värde	13 030	2 343	4 738
Summa redovisat värde	528 673	544 502	535 180
Summa totalt	34 214 610	35 405 207	36 304 306
Redovisat värde brutto, Steg 1	27 660 034	28 763 834	28 956 642
Redovisat värde brutto, Steg 2	3 197 547	2 993 694	3 002 478
Redovisat värde brutto, Steg 3	4 096 385	3 636 409	3 487 848
Summa redovisat värde brutto	34 953 966	35 393 937	35 446 968
Reserveringar Steg 1	-449 133	-535 572	-535 608
Reserveringar Steg 2	-510 343	-580 399	-497 125
Reserveringar Steg 3	-2 185 692	-2 107 428	-1 925 825
Summa reserveringar	-3 145 168	-3 223 399	-2 958 558
Summa redovisat värde	31 808 798	32 170 538	32 488 410
Andel lån i steg 3, brutto, %	11,72%	10,27%	9,84%
Andel lån i steg 3, netto, %	6,01%	4,75%	4,81%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	1,62%	1,86%	1,85%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	15,96%	19,39%	16,56%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	53,36%	57,95%	55,22%
Total reserveringsgrad för lån	9,00%	9,11%	8,35%

Not 5 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

	2024	2023	2023
Emittenter	30 sept	31 dec	30 sept
Kommuner	800 924	644 957	951 294
Svenska bostadsinstitut	402 518	202 006	321 877
Utländska kreditinstitut	239 713	438 807	1 062 729
Utländska bostadsinstitut	174 426	119 139	-
Övriga utländska emittenter	123 920	134 984	138 511
Summa	1 741 500	1 539 893	2 474 411

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 sept	31 dec	30 sept
Högst 1 år	200 866	134 984	66 152
Längre än 1 år men högst 5 år	1 376 710	1 404 909	2 408 259
Längre än 5 år	163 925	-	-
Summa	1 741 500	1 539 893	2 474 411

	2024	2023	2023
Totalt innehav av finansiella tillgångar, fördelat på emittent	30 sept	31 dec	30 sept
Emitterade av offentliga organ	924 843	779 941	1 089 805
Emitterade av andra låntagare	816 657	759 952	1 384 606
Summa	1 741 500	1 539 893	2 474 411
Genomsnittlig återstående löptid, år	2,38	2,35	2,35
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	0,56	0,45	0,53
varav noterade värdepapper, tkr	1 741 500	1 539 893	2 474 411
varav onoterade värdepapper, tkr	-	-	-

Not 6 Likviditetsreserv och likviditetsrisk

2024		Fördelning per valuta				
30 sept	Totalt	SEK	NOK	DKK	EUR	
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat eller centralbank	123 920	-	-	123 920	-	
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	800 924	650 938	149 986	-	-	
Andras säkerställda obligationer	576 944	521 305	-	-	55 639	
Värdepapper emitterade eller garanterade av multinationella utvecklingsbanker	239 713	-	239 713	-	-	
Totalt	1 741 500	1 172 243	389 699	123 920	55 639	
Fördelning per valuta, %		67,3%	22,4%	7,1%	3,2%	

2023		Fördelning per valuta				
30 sept	Totalt	SEK	NOK	DKK	EUR	
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat eller centralbank	138 511	-	-	138 511	-	
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	951 294	789 015	162 279	-	-	
Andras säkerställda obligationer	321 877	321 877	-	-	-	
Värdepapper emitterade eller garanterade av multinationella utvecklingsbanker	1 062 729	-	1 062 729	-	-	
Totalt	2 474 411	1 110 891	1 225 008	138 511	-	
Fördelning per valuta, %		44,9%	49,5%	5,6%	0,0%	

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 kontryckisk buffert som för närvarande uppgår till 2,1 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Det finns för närvarande inga planerade ändringar av den kontryckiska bufferten i de länder där Entercard bedriver verksamhet.

Som ett resultat av Översyns- och utvärderingsprocessen 2023 har Entercard erhållit en Pelare 2-vägledning på 1 procent av riskvägt exponeringsbelopp samt 1,5 procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet. Vägledningen 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". Entercards utlåning i Finland bedrivs genom gränsöverskridande verksamhet. Uppllysningar 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 september 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 sept	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	-395 640	-394 746
Resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	43 750	-15 689
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	5 002 729	4 959 873
Ytterligare värdejusteringar	-114 145	-1 007
Immateriella tillgångar	-27 288	-19 422
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-25 949	-25 949
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-	-26 675
Förluster för innevarande år	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-167 382	-73 052
Kärnprimärkapital	4 835 347	4 886 820
Primärkapitalstillskott: Instrument	-	-
Primärkapital	4 835 347	4 886 820

	2024	2023
	30 sept	31 dec
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-
Kreditjusteringar	-	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Totalt kapital	4 835 347	4 886 820
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	27 160 027	27 868 407
Kärnprimärkapitalrelation	17,8%	17,5%
Primärkapitalrelation	17,8%	17,5%
Total kapitalrelation	17,8%	17,5%

	2024	2023
	30 sept	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	8,7	8,4
Bruttosoliditetsgrad, %	12,1%	11,7%

Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav

	2024		2023	
	30 sept		31 dec	
	Riskexponerings belopp	Kapitalkrav	Riskexponerings belopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Institutsexponeringar	481 256	38 501	647 004	51 760
Säkerställda obligationer	57 694	4 616	32 114	2 569
Hushållsexponeringar	22 324 210	1 785 937	22 874 188	1 829 935
Trossamfundsexponeringar	2 481	198	2 979	238
Företagsexponeringar	3 309	265	3 493	279
Osäkra fordringar	1 910 693	152 855	1 528 981	122 318
Övriga exponeringar	265 534	21 243	428 785	34 303
Summa	25 045 178	2 003 614	25 517 544	2 041 404
			2024 30 sept	2023 31 dec
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden			2 003 614	2 041 404
			2024 30 sept	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 sept	2023 31 dec
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)				
Riskexponeringsbelopp			139 876	399 211
Kapitalkrav			11 190	31 937
Summa kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)			11 190	31 937
Kapitalkrav för avvecklingsrisk			-	-
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk			-	-
Totalt kapitalkrav			2 172 802	2 229 473

Internt bedömt kapitalbehov

	2024		2023	
	30 sept		31 dec	
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1		% av REA*		% av REA*
Kreditrisk	2 003 614	7,4	2 041 404	7,3
Marknadsrisk	11 190	-	31 937	0,1
Operativ risk	157 998	0,6	156 132	0,6
Avvecklingsrisk	-	-	-	-
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-	-	-
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 172 802	8,0	2 229 473	8,0
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2				
Övrigt kapitalbaskrav	516 041	1,9	535 788	1,9
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	516 041	1,9	535 788	1,9
Kombinerat buffertkrav				
Kontracyklisk buffert	571 807	2,1	587 933	2,1
Kapitalkonserveringsbuffert	679 001	2,5	696 710	2,5
Totalt kombinerat buffertkrav	1 250 807	4,6	1 284 643	4,6
Pelare 2-vägledning och intern buffert				
Påslag för intern buffert	271 600	1,0	-	-
Pelare 2-vägledning	271 600	1,0	278 684	1,0
Totalt Pelare 2-vägledning och intern buffert	543 201	2,0	278 684	1,0
Internt bedömt kapitalbehov				
Totalt kapitalbehov	4 482 851	16,5	4 328 588	15,5
Kapitalbas				
Totalt kapitalbas	4 835 347	17,8	4 886 820	17,5

	2024		2023	
	tkr	%	tkr	%
Bruttosoliditetskrav*, tkr/%				
Bruttosoliditetskrav Pelare 1	1 202 652	3,0	1 251 101	3,0
Pelare 2-vägledning	601 326	1,5	625 551	1,5
Totalt bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning	1 803 978	4,5	1 876 652	4,5
Primärkapital	4 835 347		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 sept	31 dec	30 sept	30 sept	31 dec	30 sept
Tillgångar						
Likvida medel	1 954 882	2 507 877	3 014 602	-	-	-
Övriga tillgångar	-	-	890	-	-	-
Summa	1 954 882	2 507 877	3 015 492	-	-	-
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	15 399 800	16 048 477	16 638 503	15 399 800	16 048 477	16 831 778
Övriga skulder	9 822	12 967	201 760	-	-	193 275
Summa	15 409 623	16 061 444	16 840 263	15 399 800	16 048 477	17 025 052
Resultaträkning						
Ränteintäkter	35 250	84 232	62 296	-	-	-
Räntekostnader	-593 040	-723 209	-514 135	-592 544	-723 943	-513 921
Provisionsintäkter	46 072	91 020	73 251	-	-	-
Provisionskostnader	-74 033	-88 278	-67 930	-	-	-
Övriga kostnader	-5 102	-11 017	-9 099	-	-	-
Summa	-590 853	-647 251	-455 617	-592 544	-723 943	-513 921

Not 9 Specifikation av bankskatt och resolutionsavgifter

	2024	2023	2023
	30 sept	31 dec	30 sept
Bankskatt	-	-10 323	-
Resolutionsavgifter	-9 445	-14 292	-10 719
Summa	-9 445	-24 615	-10 719

Stockholm den 25 november 2024

Jan Haglund
Verkställande direktör