

Delårsredovisning Januari–Juni 2023



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 2023.

ÖVERSIKT

Verksamheten och ägarförhållanden

Entercard Group AB (nedan kallat Entercard) verkar på den skandinaviska marknaden för betalnings- och finansieringstjänster, med utgivning av kreditkort och konsumentkrediter. Entercard erbjuder flexibla konsumentkrediter genom företagets egna varumärke re:member och tillsammans med partners. Bolaget ägs av Swedbank AB (publ) till 60 % och av Barclays Principal Investments Limited till 40 % genom så kallat Joint venture. Entercard har huvudkontoret i Sverige, med filialer i Norge och Danmark.

Väsentliga händelser under perioden

Perioden har präglats av makroekonomisk osäkerhet. Både inflation och ränteläge i Skandinavien har fortsatt att öka under perioden, och Entercard kommer att fortsätta bevaka och följa utvecklingen av situationen.

Entercard fortsätter även att bevaka befintliga kunders konsumtionsbeteende samt de bredare trenderna i Skandinavien inom marknaden för lån utan säkerhet.

Partnerskapet mellan Entercard och Coop Norge upphörde den 31 januari 2023. Kunder som önskar stanna kvar hos Entercard erbjuds en ny produkt under Entercards varumärke Remember.

I juni lanserade Entercard konsumentkrediter på den finska marknaden.

Kvartalsresultat

Rörelseintäkterna för det andra kvartalet uppgick till 745,2 mkr (jämfört med 790,7 mkr samma period föregående år). Rörelseresultatet för kvartalet uppgick till 166,2 mkr (165,4 mkr).

Resultat, lönsamhet och ställning för delåret

Rörelseintäkterna uppgick till 1 494,8 mkr under perioden (1 597,9 mkr). Total utlåning till allmänheten före reserveringar per den 30 juni 2023 var 35 002,8 mkr (34 834,2 mkr).

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

Rörelseresultat före skatt uppgick till 225,0 mkr (411,5 mkr).

Investeringar

Investeringar av materiella anläggningstillgångar uppgick till 7,6 mkr under perioden. Förvärvade immateriella anläggningstillgångar uppgick till 1,3 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

Den ökade inflationen och historiskt stora räntehöjningar från centralbanker i västvärlden har lett till en ökad oro för en annalkande lågkonjunktur och stagflation. Särskilt den svenska ekonomin har av prognosmakare pekats ut som en marknad med svaga tillväxtutsikter mot bakgrund av den höga räntekänsligheten hos hushållen. En omgivning med högre marknadsräntor riskerar också att påverka finansierings-kostnaderna negativt och därmed marginalerna för kreditgivning. I tillägg är det okänt hur en miljö med potentiellt högre arbetslöshet och lägre reallöner kommer påverka kunder och i förlängningen kreditförluster hos kreditföretag.

Entercards ledning följer noga den ökade volatiliteten för att utifrån bästa förmåga kunna anpassa och bemöta kundernas finansieringsbehov.

Likviditet och kapitalbehov

Entercards likviditetsbehov tillgodoses genom krediter och lån som erhålles från ägarbolagen. Likvida medel uppgick till 4 082,4 mkr per den 30 juni (3 205,7 mkr).

Likviditetsreserven uppgick till 2 305,3 mkr per den 30 juni (2 639,9 mkr). Likviditetstäckningsgraden (Liquidity Coverage Ratio, LCR) var 321 % (368 %). Enligt vår tolkning av Baselkommitténs senaste förslag på stabil finansiering (Net Stable Funding Ratio, NSFR) uppgick Entercard NSFR till 132 % (139 %).

Med ett scenario som präglats av kraftigt begränsad tillgång till finansiering uppgick överlevnadshorisonten per den 30 juni 2023 till 153 dagar för Entercard i Sverige, 153 dagar för Entercard i Norge och 153 dagar för Entercard i Danmark. 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 kapitaltäckningsrapport som publiceras på www.entercard.com.

Kapitaltäckning och kapitalrelation

Total kapitalrelation för Entercard uppgick till 17,8 % per den 30 juni 2023. Kapitalbasen uppgår till 4 989,9 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 25 790,0 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 juni 2023 varit föremål för en översiktlig granskning.

Kvartalsresultat

	2023	2022
tkr	Kv 2	Kv 2
Ränteintäkter	960 614	758 075
Räntekostnader	-347 457	-71 932
Räntenetto	613 158	686 143
Provisionsintäkter	208 603	208 568
Provisionskostnader	-86 145	-108 925
Provisionsnetto	122 458	99 642
Nettoresultat finansiella transaktioner	-2 356	-3 861
Övriga rörelseintäkter, netto	11 914	8 744
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	745 173	790 667
Personalkostnader	-138 160	-125 247
Övriga allmänna administrationskostnader	-217 780	-221 170
Summa allmänna administrationskostnader	-355 940	346 417
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	-2 040	-2 893
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER	-357 979	-349 310
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	387 194	441 357
Kreditförluster netto	-217 613	-275 969
Svensk bankskatt och resolutionsavgifter	-3 396	-
RÖRELSERESULTAT	166 185	165 388
Skatt	-38 083	-35 591
PERIODENS RESULTAT	128 102	129 797

Rapport över totalresultat

	2023	2022
tkr	Kv 2	Kv 2
Periodens resultat redovisat över resultaträkning	128 102	129 797
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	2 099	-16 340
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	36 791	-20 079
Inkomstskatt på ovanstående	-	-
Summa Totalresultat	38 890	-36 419
Periodens totalresultat	166 992	93 378

Resultaträkning

tkr	Not	2023	2022	2022
		Jan-Juni	Helår	Jan-Juni
Ränteintäkter		1 885 595	3 149 701	1 518 325
Räntekostnader		-639 092	-459 534	-127 563
Räntenetto		1 246 503	2 690 167	1 390 762
Provisionsintäkter		410 775	831 157	400 923
Provisionskostnader		-180 440	-424 386	-209 149
Provisionsnetto		230 335	406 771	191 773
Nettoresultat finansiella transaktioner	2	-4 120	-12 117	-4 495
Övriga rörelseintäkter, netto		22 113	45 500	19 830
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		1 494 831	3 130 321	1 597 870
Personalkostnader		-288 992	-572 028	-270 409
Övriga allmänna administrationskostnader		-425 803	-828 136	-419 674
Summa allmänna administrationskostnader		-714 796	-1 400 164	-690 083
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar		-4 723	-11 397	-5 862
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER		-719 519	-1 411 561	-695 945
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		775 312	1 718 760	901 925
Kreditförluster netto	3	-543 163	-877 445	-490 474
Svensk bankskatt och resolutionsavgifter	9	-7 146	-20 004	-
RÖRELSERESULTAT		225 004	821 311	411 451
Skatt		-50 369	-177 061	-90 233
PERIODENS RESULTAT		174 635	644 250	321 218

Rapport över totalresultat

	2023	2022	2022
tkr	Jan-Juni	Helår	Jan-Juni
Periodens resultat redovisat över resultaträkning	174 635	644 250	321 218
Komponenter som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen			
Omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	-	-3 781	-
Skatt	-	779	-
Summa	-	-3 002	-
Komponenter som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen			
Orealiserade värdeförändringar verkligtvärde reserv	2	2 451	-25 655
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	-27 344	60 551	29 613
Skatt	-	-10 190	-
Summa övrigt totalresultat	-24 893	37 706	3 958
Totalt övrigt totalresultat	-24 893	34 704	3 958
Periodens totalresultat	149 742	678 954	325 176

Balansräkning

Tillgångar

tkr	Not	2023	2022	2022
		30 juni	31 dec	30 juni
Tillgångar				
Likvida medel	4	4 082 365	4 329 568	3 205 660
Utlåning till allmänheten	4	32 058 280	32 457 465	31 753 685
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5,6	2 305 315	2 160 341	2 639 866
Immateriella tillgångar		15 262	15 099	16 690
Materiella tillgångar		5 645	1 067	1 651
Uppskjutna skattefordringar		11 638	11 638	13 548
Övriga tillgångar		405 888	365 774	319 133
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		114 098	90 565	93 842
SUMMA TILLGÅNGAR		38 998 491	39 431 517	38 044 074

Skulder och Eget kapital

Skulder

Skulder till kreditinstitut		33 115 547	33 522 931	32 554 486
Övriga skulder		486 876	194 155	141 361
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		184 183	260 662	243 194
Pensionsskuld, netto		16 463	23 201	22 565
Avsättningar		28 931	26 963	32 640
SUMMA SKULDER		33 831 999	34 027 912	32 994 247

Eget kapital

Aktiekapital		5 000	5 000	5 000
Fond för utvecklingutgifter		15 099	15 099	21 197
Reserver		-262 443	-237 550	-271 299
Balanserad vinst		5 408 836	5 621 056	5 294 929
SUMMA EGET KAPITAL		5 166 492	5 403 605	5 049 828
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		38 998 491	39 431 517	38 044 074

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 2022	5 000	21 197	-276 985	1 728	6 773 711	6 524 651
Utdelningar					-1 800 000	-1 800 000
Periodens totalresultat			29 613	-25 655	321 218	325 176
<i>varav redovisat över resultaträkningen</i>					321 218	321 218
<i>varav redovisat över övrigt totalresultat</i>			29 613	-25 655	-	3 958
Utgående balans 30 juni 2022	5 000	21 197	-247 372	-23 927	5 294 929	5 049 828

tkr						
Ingående balans 1 januari 2022	5 000	21 197	-276 985	1 728	6 773 711	6 524 651
Utdelningar					-1 800 000	-1 800 000
Överföring till/från bundna medel		-6 098			6 098	-
Årets totalresultat			47 561	-9 855	641 248	678 954
<i>varav redovisat över resultaträkningen</i>					644 250	644 250
<i>varav redovisat över övrigt totalresultat</i>			60 551	-12 655	-3 781	44 115
<i>varav skatt redovisat över övrigt totalresultat</i>			-12 990	2 800	779	-9 411
Utgående balans 31 december 2022	5 000	15 099	-229 423	-8 127	5 621 056	5 403 605

tkr						
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
<i>varav redovisat över resultaträkningen</i>			-	-	174 635	174 635
<i>varav redovisat över övrigt totalresultat</i>			-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

**Verkligt värde förändring i obligations-portföljen

Kassaflödesanalys

tkr	2023	2022	2022
	Jan-Juni	Helår	Jan-Juni
Den löpande verksamheten			
Kassaflöde från rörelsen	225 004	821 311	411 451
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	-132 830	-20 377	63 606
Betalda skatter	-76 868	-193 394	-99 529
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	15 306	607 540	375 528
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	354 363	-1 609 453	-1 209 564
Ökning/minskning av obligationer och andra räntebärande värdepapper	-170 456	-11 833	225 403
Ökning/minskning av övriga tillgångar	-8 926	741 527	20 195
Ökning/minskning av övriga skulder	-110 417	-30 157	-62 377
Kassaflöde från den löpande verksamheten	64 564	-909 917	-1 026 343
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella tillgångar	-4 605	-3 135	-1 648
Förvärv av materiella tillgångar	-4 948	-460	-359
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-9 553	-3 595	-2 007
Finansieringsverksamheten			
Utdelningar	-	-1 800 000	-1 800 000
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-287 235	1 922 752	1 171 717
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-287 235	122 752	-628 283
Likvida medel vid årets början	4 329 568	4 446 056	4 446 056
PERIODENS KASSAFLÖDE	-216 919	-183 220	-1 281 105
Valutakursdifferenser i likvida medel	-30 283	66 732	40 710
LIKVIDA MEDEL VID PERIODENS SLUT	4 082 365	4 329 568	3 205 660

Noter

Delårsrapporten för Entercard Group AB (org. nr 556673-0585) avser perioden 1 januari - 30 juni 2023. 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 2022.

Not 2 Nettoresultat finansiella transaktioner

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

	2023	2022	2022
	Jan-Juni	Helår	Jan-Juni
Realiserat resultat redovisat i resultaträkningen			
Realiserat resultat obligationer och andra räntebärande värdepapper	-1 679	-9 591	-3 632
Valutakursförändring	-2 441	-2 526	-863
Totalt realiserat resultat i resultaträkningen	-4 120	-12 117	-4 495
Orealiserat resultat redovisat i Övrigt totalresultat			
Orealiserade värdeförändringar	2 451	-12 655	-25 655
Totalt resultat i Övrigt totalresultat	2 451	-12 655	-25 655
Summa	-1 669	-24 772	-30 150

Not 3 Kreditförluster, netto

	2023	2022	2022
	Jan-Juni	Helår	Jan-Juni
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - steg 1	-36 008	8 729	-23 856
Förändring reserveringar - steg 2	-29 804	-31 694	9 142
Förändring reserveringar - steg 3	107 911	-13 602	-72 199
Summa	42 099	-36 567	-86 913
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-639 092	-1 096 400	-476 875
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	55 611	250 378	74 154
Summa	-583 481	-846 022	-402 721
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-541 382	-882 589	-489 634
Kreditförluster avseende ej utnyttjade krediter			
Förändring reserveringar - steg 1	-2 012	4 959	-338
Förändring reserveringar - steg 2	231	185	-502
Kreditförluster avseende beviljade ej utnyttjade krediter	-1 781	5 144	-840
Summa kreditförluster	-543 163	-877 445	-490 474

Not 4 Förändring av reservering för lån

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 kreditinstitut				
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 och reservering för kreditförluster 30 juni 2022.

Redovisat värde brutto	Ej osäker fordran		Osäker fordran	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ingående balans 1 januari 2022	27 368 889	2 432 613	3 643 769	33 445 271
Utgående balans 30 juni 2022	28 618 377	2 439 430	3 776 384	34 834 191
Reserveringar för utlåning till allmänheten och kreditinstitutioner				
Ingående balans 1 januari 2022	-489 487	-415 083	-2 066 430	-2 971 000
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-60 881	17 113	336 356	292 589
Förändringar i riskfaktorer	3 514	15 225	6 007	24 746
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	45 595	-197 420	-	-151 825
från steg 1 till steg 3	14 038	-	-170 460	-156 422
från steg 2 till steg 1	-17 046	70 435	-	53 390
från steg 2 till steg 3	-	114 032	-228 480	-114 449
från steg 3 till steg 1	-87	-	2 993	2 905
från steg 3 till steg 2	-	-3 697	8 250	4 552
Övrigt	-12 880	-8 939	-43 174	-64 993
Utgående balans 30 juni 2022	-517 235	-408 333	-2 154 938	-3 080 506
Redovisat värde, netto				
Ingående balans 1 januari 2022	26 879 402	2 017 531	1 577 339	30 474 272
Utgående balans 30 juni 2022	28 101 142	2 031 097	1 621 446	31 753 685

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

Förändringar i redovisat bruttovärde 30 juni 2022.

Redovisat värde brutto	Ej osäker fordran		Osäker fordran	Summa
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ingående balans 1 januari 2022	27 368 889	2 432 613	3 643 769	33 445 271
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	1 439 467	-110 085	-535 884	793 499
Förändringar i riskfaktorer	-94 000	-52 676	-74 673	-221 349
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-1 176 307	1 176 040	-	-267
från steg 1 till steg 3	-322 611	-	326 183	3 572
från steg 2 till steg 1	529 662	-587 700	-	-58 038
från steg 2 till steg 3	-	-436 489	439 870	3 380
från steg 3 till steg 1	3 892	-	-4 706	-814
från steg 3 till steg 2	-	17 727	-18 200	-473
Övrigt	869 385	-	24	869 409
Redovisat värde				
Utgående balans 30 juni 2022	28 618 377	2 439 430	3 776 384	34 834 191

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

	2023 30 juni	2022 31 dec	2022 30 juni
Beviljade, ej utbetalda, krediter	84 365	88 171	93 418
Beviljade, ej utnyttjade, krediter	44 393 152	45 115 870	43 428 683
Avsättningar för outnyttjade krediter			
Steg 1	21 645	19 499	24 561
Steg 2	7 286	7 463	8 079
Summa	28 931	26 963	32 640

Fördelning av lån per steg och reserveringar (IFRS 9)

	2023 30 juni	2022 31 dec	2022 30 juni
Likvida medel			
Steg 1			
Redovisat värde brutto	4 082 365	4 329 568	3 205 660
Summa redovisat värde	4 082 365	4 329 568	3 205 660
Lån till allmänheten, privatpersoner			
Steg 1			
Redovisat värde brutto	28 145 048	28 612 358	28 079 106
Reserveringar	-529 000	-488 751	-517 426
Redovisat värde	27 616 048	28 123 606	27 561 680
Steg 2			
Redovisat värde brutto	2 909 318	2 703 931	2 439 430
Reserveringar	-481 431	-451 780	-408 333
Redovisat värde	2 427 887	2 252 151	2 031 097
Steg 3			
Redovisat värde brutto	3 562 798	3 725 434	3 768 348
Reserveringar	-1 929 503	-2 052 775	-2 150 859
Redovisat värde	1 633 295	1 672 658	1 617 489
Summa redovisat värde	31 677 230	32 048 416	31 210 266
Lån till allmänheten, företagskunder			
Steg 1			
Redovisat värde brutto	377 370	405 941	539 271
Reserveringar	-477	-507	191
Redovisat värde	376 893	405 433	539 462
Steg 3			
Redovisat värde brutto	8 244	7 642	8 036
Reserveringar	-4 088	-4 026	-4 079
Redovisat värde	4 156	3 616	3 957
Summa redovisat värde	381 049	409 049	543 419
Summa totalt	36 140 644	36 787 033	34 959 345
Redovisat värde brutto, Steg 1	28 522 418	29 018 299	28 618 377
Redovisat värde brutto, Steg 2	2 909 318	2 703 931	2 439 430
Redovisat värde brutto, Steg 3	3 571 042	3 733 075	3 776 384
Summa redovisat värde brutto	35 002 778	35 455 305	34 834 191
Reserveringar Steg 1	-529 477	-489 259	-517 235
Reserveringar Steg 2	-481 430	-451 780	-408 333
Reserveringar Steg 3	-1 933 591	-2 056 801	-2 154 938
Summa reserveringar	-2 944 498	-2 997 840	-3 080 506
Summa redovisat värde	32 058 280	32 457 465	31 753 685
Andel lån i steg 3, brutto, %	10,20%	10,53%	10,84%
Andel lån i steg 3, netto, %	5,11%	5,16%	5,11%
Reserveringsgrad för lån i steg 1	1,86%	1,69%	1,81%
Reserveringsgrad för lån i steg 2	16,55%	16,71%	16,74%
Reserveringsgrad för lån i steg 3	54,15%	55,10%	57,06%
Total reserveringsgrad för lån	8,41%	8,46%	8,84%

Not 5 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

	2023	2022	2022
Emittenter	30 juni	31 dec	30 juni
Kommuner	950 049	1 078 424	1 645 345
Svenska bostadsinstitut	322 194	203 618	322 796
Utländska kreditinstitut	885 414	619 864	327 085
Utländska bostadsinstitut	-	119 442	208 971
Övriga utländska emittenter	147 658	138 994	135 668
Summa	2 305 315	2 160 341	2 639 865

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

	2023	2022	2022
Återstående löptid	30 juni	31 dec	30 juni
Högst 1 år	213 949	255 793	135 668
Längre än 1 år men högst 5 år	2 091 366	1 904 548	2 422 520
Längre än 5 år	-	-	81 677
Summa	2 305 315	2 160 341	2 639 865

	2023	2022	2022
Totalt innehav av finansiella tillgångar, fördelat på emittent	30 juni	31 dec	30 juni
Emitterade av offentliga organ	1 097 707	1 217 418	1 781 013
Emitterade av andra låntagare	1 207 608	942 924	858 852
Summa	2 305 315	2 160 341	2 639 865
Genomsnittlig återstående löptid, år	2,17	2,48	2,59
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	0,29	0,50	0,29
<i>varav noterade värdepapper, tkr</i>	<i>2 305 315</i>	<i>2 160 341</i>	<i>2 639 865</i>
<i>varav onoterade värdepapper, tkr</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Not 6 Likviditetsreserv och likviditetsrisk

	2023	Fördelning per valuta			2022	Fördelning per valuta		
	30 juni	SEK	NOK	DKK	30 juni	SEK	NOK	DKK
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat eller centralbank	147 658	-	-	147 658	135 668	-	-	135 668
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	950 049	789 812	160 238	-	1 645 345	1 396 740	248 605	-
Andras säkerställda obligationer	322 194	322 194	-	-	531 768	322 796	208 971	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av multinationella utvecklingsbanker	885 414	-	885 414	-	327 085	-	327 085	-
Totalt	2 305 315	1 112 005	1 045 652	147 658	2 639 866	1 719 536	784 661	135 668
<i>Fördelning per valuta, %</i>		<i>48,2%</i>	<i>45,4%</i>	<i>6,4%</i>		<i>65,1%</i>	<i>29,7%</i>	<i>5,1%</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. Finansinspektionens godkännande för att tillämpa den alternativa schablonmetoden erhöles i december 2021. 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. För närvarande är de kontryckiska buffertsatserna för Sverige, Norge och Danmark 2 %, 2,5 % och 2,5 % respektive i juni 2023.

Entercard innehar 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 31 december 2022 uppgick det interna kapitalkravet till 14,8 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) 2022", finns tillgänglig på Entercards websida, <http://www.entercard.com>.

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

Kapitaltäckning

	2023	2022
	30 juni	31 dec
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	5 000	5 000
Ej utdelade vinstmedel	5 365 307	5 107 607
Ackumulerat annat totalresultat	-378 450	-353 252
Resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	34 927	257 700
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	5 026 784	5 017 055
Ytterligare värdejusteringar	-9 957	-7 265
Immateriella tillgångar	-15 262	-15 098
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-11 638	-11 638
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-	-
Förluster för innevarande år	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-36 857	-34 002
Kärnprimärkapital	4 989 927	4 983 053
Primärkapitalstillskott: Instrument	-	-
Primärkapital	4 989 927	4 983 053

	2023	2022
	30 juni	31 dec
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-
Kreditjusteringar	-	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Totalt kapital	4 989 927	4 983 053
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	28 043 348	28 421 014
Kärnprimärkapitalrelation	17,8%	17,5%
Primärkapitalrelation	17,8%	17,5%
Total kapitalrelation	17,8%	17,5%

	2023	2022
	30 juni	31 dec
Krav avseende buffertar i %		
Total kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,1	8,3
<i>varav krav på kärnprimärkapital</i>	<i>4,5</i>	<i>4,5</i>
<i>varav krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	<i>2,5</i>	<i>2,5</i>
<i>varav krav på kontracyklisk buffert</i>	<i>2,1</i>	<i>1,3</i>
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	8,7	9,3
Bruttosoliditetsgrad, %	11,5%	11,3%

Risikexponeringsbelopp och kapitalkrav

	2023		2022	
	30 juni		31 dec	
	Risikexponerings belopp	Kapitalkrav	Risikexponerings belopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Institutsexponeringar	816 550	65 324	866 028	69 282
Säkerställda obligationer	32 219	2 578	32 306	2 584
Hushållsexponeringar	22 773 151	1 821 852	23 001 986	1 840 159
Trossamfundsexponeringar	2 323	186	2 125	170
Företagsexponeringar	2 717	217	2 716	217
Osäkra fordringar	1 637 451	130 996	1 720 596	137 648
Övriga exponeringar	525 631	42 050	457 405	36 592
Summa	25 790 042	2 063 203	26 083 161	2 086 653
			2023 30 juni	2022 31 dec
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden			2 063 203	2 086 653
Kapitalkrav för operativ risk				
			2023 30 juni	2022 31 dec
Risikexponeringsbelopp			1 951 652	1 939 063
Kapitalkrav enligt schablonmetoden			156 132	155 125
Summa kapitalkrav för operativ risk			156 132	155 125
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)				
			2023 30 juni	2022 31 dec
Risikexponeringsbelopp			301 655	398 789
Kapitalkrav			24 132	31 903
Summa kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)			24 132	31 903
Kapitalkrav för avvecklingsrisk			-	-
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk			-	-
Totalt kapitalkrav			2 243 468	2 273 681

Internt bedömt kapitalbehov

	2023		2022	
	30 juni	% av REA*	31 dec	% av REA*
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1				
Kreditrisk	2 063 203	7,4	2 086 653	7,3
Marknadsrisk	24 132	0,1	31 903	0,1
Operativ risk	156 132	0,6	155 125	0,5
Avvecklingsrisk	-	-	-	-
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-	-	-
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 243 468	8,0	2 273 681	8,0
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2				
Övrigt kapitalbaskrav	568 967	2,0	570 308	2,0
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	568 967	2,0	570 308	2,0
Kombinerat buffertkrav				
Kontracyklisk buffert	593 216	2,1	356 446	1,3
Kapitalkonserveringsbuffert	701 084	2,5	710 525	2,5
Totalt kombinerat buffertkrav	1 294 300	4,6	1 066 971	3,8
Intern buffert				
Påslag för intern buffert	280 433	1,0	284 210	1,0
Totalt påslag för intern buffert	280 433	1,0	284 210	1,0
Internt bedömt kapitalbehov				
Totalt kapitalbehov	4 387 168	15,6	4 195 171	14,8
Kapitalbas				
Totalt kapitalbas	4 989 927	17,8	4 983 053	17,6

*Riskexponeringsbelopp

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 relaterad ränteintäkter och kostnader, provisioner och kostnader relaterat till löne- och IT-system.

	Swedbank koncernen			Barclays koncernen		
	2023	2022	2022	2023	2022	2022
Balansräkning	30 juni	31 dec	30 juni	30 juni	31 dec	30 juni
Tillgångar						
Likvida medel	3 681 762	4 329 568	3 205 660	-	-	-
Övriga tillgångar	928	1 105	1 029	-	-	-
Summa	3 682 690	4 330 674	3 206 689	-	-	-
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	16 557 774	16 761 466	16 227 243	16 557 774	16 761 466	16 277 243
Övriga skulder	198 353	8 582	14 007	-	-	-
Summa	16 756 126	16 770 047	16 291 250	16 557 774	16 761 466	16 277 243
Resultaträkning						
Ränteintäkter	37 134	19 657	-834	-	-	-
Räntekostnader	-313 749	-230 136	-53 200	-313 705	-228 046	-53 303
Provisionsintäkter	48 913	95 149	47 341	-	-	-
Provisionskostnader*	-42 432	-101 736	-51 574	-	-	-
Övriga kostnader	-6 674	-11 660	-5 052	-	-	-
Summa	-276 808	-228 727	-63 319	-313 705	-228 046	-53 303

*Omräkning av Provisionskostnader relaterat till Swedbank justerat med - 49 999 tkr per 30 juni 2022.

Not 9 Specifikation av bankskatt och resolutionsavgifter

	2023	2022	2022
	30 juni	31 dec	30 juni
Bankskatt	-	-8 022	-
Resolutionsavgifter*	-7 146	-11 983	-
Summa	-7 146	-20 004	-

*Resolutionsavgifter kr 5 991 330 var klassificerat som Övriga allmänna administrationskostnader under de första 2 kvartalen 2022.

Stockholm den 29 augusti 2023

Jan Haglund
Verkställande direktör