



Enity offentliggör en Q1 trading-uppdatering och förändringar i koncern- och kapitalstrukturen tillsammans med nya finansiella mål

EJ FÖR OFFENTLIGGÖRANDE, PUBLICERING ELLER DISTRIBUTION, HELT ELLER DELVIS, DIREKT ELLER INDIREKT, I ELLER TILL USA, AUSTRALIEN, KANADA, JAPAN, HONGKONG, SYDAFRIKA ELLER NÅGON ANNAN JURISDIKTION DÄR SÅDANA ÅTGÄRDER SKULLE VARA OLAGLIGA ELLER KRÄVA REGISTRERING ELLER ANDRA ÅTGÄRDER.

Enity Bank Group AB (publ) ("Enity Bank") offentliggör:

- en Q1 trading-uppdatering,
- att Enity Bank har ingått ett avtal om att förvärva de återstående 51 % av aktierna i Eiendomsfinans AS som inte redan ägs,
- att moderbolaget, Enity Holding AB ("Enity Holding" eller "Koncernen"), har säkrat åtaganden från investerare och kommer idag att emittera AT1-obligationer om 250 MSEK ("AT1-obligationerna"), och har beslutat om en utdelning om 250 MSEK för att optimera Koncernens kapitalstruktur, samt
- att Enity Holding har antagit nya finansiella mål och en utdelningspolicy.

Nyckeltal och finansiell ställning för Enity Bank Q1 2025

- Utlåning till allmänheten ökade med 7,3% under de senaste tolv månaderna till 29 310 MSEK per den 31 mars 2025 (27 309 MSEK per den 31 mars 2024). Justerat för valutaeffekter var ökningen 9,6% då SEK har stärkts mot både NOK och EUR.
- Periodens resultat uppgick till 72 MSEK (48 MSEK Q1 2024). Intäkterna har växt i linje med utlåningen till allmänheten, rörelsekostnaderna har minskat som en följd av föregående års kostnadsoptimering och realisering av kostnadssynergier från integrationen av Bank2 och kreditförlusterna netto har ökat, vilket motsvarar en kreditförlustnivå på 0,22% för den period om tolv månader som avslutades den 31 mars 2025.
- Enity Bank har beslutat att lämna ett koncernbidrag till Enity Holding om 100 MSEK för att täcka kostnader relaterade till den strategiska översynen och emissionen av AT1-obligationerna.
- Andelen volymer av steg 3-lån (steg 3-kvot) uppgick till 6,8% (5,6% per den 31 december 2024), då de rapporterade bruttovärdena för utlåning till allmänheten värderat till upplupet anskaffningsvärde uppgick till 27 552 MSEK (27 170 MSEK per den 31 december 2024) och steg 3-rapporterade bruttovärdena för utlåning till allmänheten vid upplupet anskaffningsvärde uppgick till 1 873 MSEK (1 518 MSEK per den 31 december 2024).
- Bruttosoliditetsgraden (beräknat enligt kapitaltäckningsförordningen (EU) 575/2013 (CRR)) uppgick 7,3% (7,1% per den 31 december 2024) för Koncernen.
- Likviditetstäckningskvoten uppgick till 497% (579% per den 31 december 2024) för Koncernen och den stabila nettofinansieringskvoten uppgick till 126% (135% per den 31 december 2024) för Koncernen.

- Det riskvägda exponeringsbeloppet uppgick till 14 468 MSEK (14 823 MSEK per den 31 december 2024) för Koncernen.
- Kärnprimärkapitalrelationen (CET1) uppgick till 17,3% (16,7% per den 31 december 2024) för Koncernen.
- Den totala kapitalrelationen uppgick till 19,2% (18,7% per den 31 december 2024) för Koncernen.

Inklusive väsentliga händelser efter periodens slut^[1], skulle koncernens CET1, primärkapital (Tier 1) och totala kapitalrelation för Q1 2025 uppgå till 15,0%, 16,7% och 18,6%, respektive, om dessa händelser hade genomförts under Q1 2025. Se nedan för ytterligare information om de beskrivna händelserna.

Förvärv av resterande aktier i Eiendomsfinans AS

Eiendomsfinans AS är en norsk bolåneförmedlare där Enity Bank för närvarande äger cirka 49% av aktierna och rösterna. Enity Banks styrelse har idag beslutat att förvärva de resterande cirka 51% av aktierna och rösterna i Eiendomsfinans AS (inklusive dess dotterbolag Eiendomsfinans Drift AS) från Enity Holdings moderbolag, Butterfly HoldCo Pte. Ltd, till en total köpeskilling om 83,1 MSEK. Förvärvet förväntas slutföras den 6 maj 2025, varefter Eiendomsfinans AS kommer att bli ett helägt dotterbolag till Enity Bank.

Nya finansiella mål och utdelningspolicy för Enity Holding

Enity Holdings styrelse har idag fastställt följande finansiella mål:

- En årlig organisk utlåningstillväxt om **cirka 8–10 procent** över en konjunkturcykel
- En avkastning på justerat rörelseresultat efter skatt i relation till genomsnittligt materiellt eget kapital (RoTE) om **cirka 20 procent**
- En kärnprimärkapitalrelation (CET1) som överstiger det regulatoriska kravet med **200–300** baspunkter

Därtill har Enity Holdings styrelse antagit en utdelningspolicy med målet att dela ut **cirka 20–40 procent** av årets resultat tilldelat aktieägare och av eventuellt överskottskapital med beaktande av CET1-målet.

Emission av AT1-obligationer och extraordinär utdelning

Enity Holding har säkrat åtaganden från investerare genom en riktad emissionsprocess och kommer idag att emittera AT1-obligationer om 250 MSEK. AT1-obligationerna kommer att vara eviga med första inlösendag efter 5 år och löper med en kupong om 3m STIBOR + 700 baspunkter. Obligationerna avses noteras på Nasdaq Stockholm inom 4 månader från emissionsdatumet. Likviddag kommer att vara den 12 maj 2025.

Nordea och SEB agerar som Joint Lead Managers för transaktionen.

En extra bolagsstämma i Enity Holding har idag beslutat om en extraordinär utdelning om MSEK 250, med utbetalningsdatum den 12 maj 2025.

Syftet med Enity Holdings emission av AT1-obligationer och utbetalning av den extraordinära utdelningen är att optimera Koncernens kapitalstruktur.

Översyn av strategiska alternativ för Enity

Den 19 februari 2025 offentliggjorde Enity Bank att dess indirekta majoritetsägare (EQT VII) har beslutat att initiera en översyn av strategiska alternativ för Enity. Denna översyn pågår och omfattar, men är inte begränsad till, en potentiell börsnotering. Bolaget och de deltagande

bankerna kan komma att interagera med potentiella investerare för att utvärdera intresset och förutsättningarna för en börsnotering i Sverige. Inga formella beslut har fattats, och ytterligare uppdateringar kommer att ges när det är lämpligt.

För mer information vänligen kontakta:

Björn Lander, VD, Enity Bank Group
+46 (0)73 673 1899
bjorn.lander@enity.com

Pontus Sardal, CFO, Enity Bank Group
+46 (0)70 149 9315
pontus.sardal@enity.com

Eller besök: www.enity.com

Denna information är sådan information som Enity Bank Group AB (publ) är skyldig att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning och den norska verdipapirhandelloven § 5-12. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersoners försorg, för offentliggörande den 5 maj 2025 kl. 08.15 CEST.

Enity är en utmanare på den nordiska bolånemarknaden, med en vision om att göra bolån tillgängligt för fler – oavsett anställningsform, ekonomisk bakgrund eller ålder. Genom en portfölj av bolånebanker erbjuder Enity ett modernt alternativ till traditionella banker. Sedan koncernen grundades som Bluestep Bostadslån i Stockholm 2005 har verksamheten utökats till Norge och Finland, 60plusbanken adderats i Sverige och i april 2024 tillkom norska Bank2 i gruppen.

Enity står under Finansinspektionens tillsyn. Mer information om Enity finns på koncernens hemsida <http://enity.com>

Definitioner av nyckeltal för verksamheten

Mått	Definition
Avkastning på justerat rörelseresultat efter skatt i relation till genomsnittligt materiellt eget kapital (RoTE) (%)	Avkastning på justerat rörelseresultat efter skatt (skattesats 20,6 procent) i relation till genomsnittligt materiellt eget kapital. För kvartalssiffror annualiseras det justerade rörelseresultatet genom att multiplicera kvartalets belopp med fyra. Materiellt eget kapital beräknas som totalt eget kapital subtraherat med goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärv. Genomsnittligt materiellt eget kapital beräknas som genomsnittet av öppning- och slutbalansen för respektive år/periods slut.
Kärnprimärkapital (CET1)	Kärnprimärkapital (CET1) omfattar aktiekapital, inbetalt kapital, balanserade vinstmedel och andra reserver för de företag som ingår i Koncernen.
Kärnprimärkapitalrelationen (CET1) (%)	CET1 i förhållande till totalt riskvägt belopp.
Organisk utlåningstillväxt (%)	Utlåningstillväxt till allmänheten exklusive förvärv och avyttringar under de senaste tolv månaderna, jämfört med utlåning till allmänheten under samma period förra året.
Steg 3-kvot	Lån klassificerade som steg 3 i förhållande till utlåning till allmänheten före reserveringar, minus kapitalfrigöringskrediter.

Viktig information

Detta meddelande utgör inte ett erbjudande om att sälja eller en anmodan om att förvärva, inte heller ska det förekomma någon försäljning av värdepapper utgivna av Enity Bank eller dess

moderbolag Enity Holding i någon jurisdiktion i vilken ett sådant erbjudande, inbjudan eller försäljning skulle vara olaglig utan registrering, undantag från registrering eller kvalificering enligt värdepapperslagstiftningen i sådan jurisdiktion.

Detta meddelande innehåller framåtriktad information, vilket inkluderar uttalanden avseende Enity Banks och Enity Holdings affärsstrategi, finansiell ställning, lönsamhet och resultat samt marknadsdata, såväl som andra uttalanden som inte är grundade på historiska fakta. Framåtriktad information kan innehålla uttryck som "anser", "förväntar", "väntar", "avser", "kan", "planerar", "uppskattar", "kommer", "bör", "skulle kunna", "eftersträvar" och "kanske" samt liknande uttryck liksom negationer av dessa. Framåtriktad information är till sin natur förenad med flertalet kända och okända risker, osäkerheter, eventualiteter och andra väsentliga faktorer som kan medföra att de faktiska händelserna kan komma att avvika väsentligt från de förväntade. Otillbörlig tilltro bör inte fästas vid den framåtriktade informationen i detta meddelande. Enity Bank tar, med undantag för vad som följer av tillämplig lag, inte något ansvar för att uppdatera eller revidera uttalanden i detta meddelande för att anpassa informationen efter faktiska händelser, utvecklingar eller på annat sätt.

[1] Omfattar förvärvet av de återstående aktierna i Eiendomsfinans AS (inklusive dess dotterbolag Eiendomsfinans Drift AS), samt den extra utdelningen, emissionen av AT1-obligationerna som beslutats av styrelsen för Enity Holding och en förändring av medräkningsbar kapitalandel av Enity Banks Tier 2-obligation.