



# **DELÅRSRAPPORT**

**Jan-Mars 2017**

**EnterCard Holding AB**

**556673-0585**

## Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse.....	3
Resultaträkning .....	5
Balansräkning .....	7
Förändringar i eget kapital .....	8
Kassaflödesanalys.....	10
Kapitaltäckning .....	11
Noter .....	14

---

## DELÅRSRAPPORT FÖR ENTERCARD HOLDING AB

---

*Verkställande direktören för EnterCard Holding AB avger härmed rapport för perioden 1 januari - 31 mars 2017.*

### FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

#### Verksamheten och ägarförhållanden

EnterCard Holding AB är moderbolag i en finansiell koncern, med säte i Stockholm, som bedriver utlåningsverksamhet via kreditkort och konsumentlån i Sverige, Norge och Danmark. EnterCard Holding ägs av Swedbank AB (publ) till 60% och av Barclays Bank PLC till 40% genom s.k. Joint venture.

I koncernen ingår följande dotterbolag, EnterCard Sverige AB, säte Stockholm och EnterCard Norge AS, säte Oslo. EnterCard Danmark är en filial till EnterCard Norge AS.

#### Likviditet och kapitalbehov

Upplåningen har uteslutande skett hos Swedbank AB (publ) och Barclays Bank PLC. Koncernens likvida medel uppgick per 31 mars till 3 052,4 mkr, likvida medel vid årets början uppgick till 2 078,6 mkr. Moderbolagets likvida medel per 31 mars var 283,4 mkr, likvida medel vid årets början 26,7 mkr.

Likviditetsreserven uppgick till 1 844,3 mkr per den 31 mars jämfört med 1 583,9 mkr samma period föregående år, för ytterligare information se Not 5. Koncernens likviditetstäckningsgrad (liquidity coverage ratio, LCR) var 359 procent (332). Enligt vår tolkning av Baselkommitténs senaste förslag på stabil finansiering (net stable funding ratio, NSFR) uppgick EnterCard NSFR till 166 procent (168).

Ytterligare information om likviditetsreserv och hantering lämnas i Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering.

#### Omsättning och resultat

Koncernens intäkter uppgick till 711,5 mkr under perioden jämfört med 643,9 mkr samma period föregående år. Koncernens utlåning netto per 31 mars 2017 ökade till 21 764,7 mkr jämfört med 18 030,2 mkr per 31 mars 2016. Ökningen beror främst på ökad utlåning via konsumentlån i samtliga länder.

Osäkra krediter, efter reserveringar för sannolika förluster, uppgick per 31 mars till 494,1 mkr motsvarande 2,3 procent av kreditstocken.

Rörelseresultatet för koncernen före skatt uppgick till 176,9 mkr jämfört med 238,6 mkr samma period föregående år.

#### Investeringar

Investeringar i maskiner och inventarier har gjorts under perioden med 0,9 mkr samt investeringar i immateriella anläggningstillgångar med 13,6 mkr.

EnterCard Holding AB  
556673-0585

### **Kapitaltäckning**

Total kapitalrelation för EnterCard Sverige AB uppgår till 19,9%. Kapitalbasen uppgår till 2 139,7 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 8 896,9 mkr.

Total kapitalrelation för EnterCard Norge AS uppgår till 21,8%. Kapitalbasen uppgår till 2 539,1 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 8 461,8 mkr.

Total kapitalrelation för koncernen uppgår till 19,4%. Kapitalbasen uppgår till 4 701,4 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 17 403,9 mkr. Bolaget beräknar kapitalkravet för kreditrisker i enlighet med schablonmetoden.

### **Väsentliga händelser under perioden**

EnterCard Sverige har under kvartalet ingått avtal med Samsung Pay där man som partner ska lansera en digital betalningslösning under 2017.

Ett nytt fackförbund har anslutit till LO Mervärde i Sverige, Svenska Byggnadsarbetareförbundet – Byggnads. EnterCard Sverige har nu avtal med 13 fackförbund via LO Mervärde.

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagens slut.

### **Revisorsgranskning**

Rapporten har inte granskats av bolagets revisorer.

## Resultaträkning

tkr	Not	Koncernen			Moderbolaget		
		2017 Jan-mars	2016 Jan-dec	2016 Jan-mars	2017 Jan-mars	2016 Jan-dec	2016 Jan-mars
Ränteintäkter		653 839	2 467 596	577 903	225	707	171
Räntekostnader		-42 096	-177 405	-44 687	-170	-695	-172
<b>Räntenetto</b>		<b>611 743</b>	<b>2 290 191</b>	<b>533 216</b>	<b>55</b>	<b>12</b>	<b>-1</b>
Provisionsintäkter		209 512	847 225	208 188	-	-	-
Provisionskostnader		-117 313	-506 033	-118 681	-1	-5	-2
<b>Provisionsnetto</b>		<b>92 199</b>	<b>341 192</b>	<b>89 507</b>	<b>-1</b>	<b>-5</b>	<b>-2</b>
Erhållna utdelningar		-	-	-	-	264 626	-
Övriga rörelseintäkter, netto		7 585	76 560	21 232	5 560	43 854	16 851
<b>SUMMA RÖRELSEINTÄKTER</b>		<b>711 527</b>	<b>2 707 356</b>	<b>643 956</b>	<b>5 614</b>	<b>308 488</b>	<b>16 848</b>
Personalkostnader		131 614	510 943	114 368	4 236	33 960	4 140
Övriga allmänna administrationskostnader		191 291	766 960	160 658	3 782	14 376	4 104
<b>Summa allmänna administrationskostnader</b>		<b>322 905</b>	<b>1 280 961</b>	<b>275 026</b>	<b>8 018</b>	<b>48 335</b>	<b>8 243</b>
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		9 372	54 868	7 086	-	-	-
Övriga rörelsekostnader		6 253	-	9 172	287	-	363
<b>SUMMA RÖRELSEKOSTNADER</b>		<b>338 530</b>	<b>1 335 829</b>	<b>291 284</b>	<b>8 304</b>	<b>48 335</b>	<b>8 607</b>
<b>RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER</b>		<b>372 998</b>	<b>1 371 527</b>	<b>352 672</b>	<b>-2 690</b>	<b>260 153</b>	<b>8 241</b>
Kreditförluster netto	2	-196 082	-346 815	-114 101	-	-	-
<b>RÖRELSERESULTAT FÖRE SKATT</b>		<b>176 916</b>	<b>1 024 712</b>	<b>238 571</b>	<b>-2 690</b>	<b>260 153</b>	<b>8 241</b>
Skatt på periodens resultat		-42 540	-243 839	-57 367	592	-	-1 813
<b>PERIODENS RESULTAT</b>		<b>134 376</b>	<b>780 874</b>	<b>181 204</b>	<b>-2 098</b>	<b>260 153</b>	<b>6 428</b>

## Rapport över totalresultatet

tkr	Koncernen			Moderbolaget		
	2017 Jan-mars	2016 Jan-dec	2016 Jan-mars	2017 Jan-mars	2016 Jan-dec	2016 Jan-mars
<b>Årets resultat redovisat över resultaträkning</b>	<b>134 376</b>	<b>780 874</b>	<b>181 204</b>	<b>-2 098</b>	<b>260 153</b>	<b>6 428</b>
<b>Komponenter som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen</b>						
Omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	-	-31 596	-	-	-	-
Skatt	-	6 824	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>-24 772</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</b>						
Orealiserade värdeförändringar verkligtvärde reserv	4 538	-4 346	-2 392	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	-44 312	253 098	49 099	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>-39 774</b>	<b>248 752</b>	<b>46 707</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PERIODENS TOTALRESULTAT</b>	<b>94 602</b>	<b>1 004 854</b>	<b>227 911</b>	<b>-2 098</b>	<b>260 153</b>	<b>6 428</b>

## Balansräkning

tkr	Not	Koncernen			Moderbolaget		
		2017	2016	2016	2017	2016	2016
		31 mars	31 dec	31 mars	31 mars	31 dec	31 mars
<b>Tillgångar</b>							
Utlåning till kreditinstitut	3	3 052 403	2 078 654	2 458 901	283 425	26 703	42 675
Utlåning till allmänheten	3	21 764 708	21 573 166	18 030 182	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande papper	4,5	1 844 289	2 249 591	1 583 321	-	-	-
Aktier och andelar i koncernföretag		-	-	-	790 885	790 885	790 885
Immateriella tillgångar		124 843	121 812	109 441	-	-	-
Materiella tillgångar		3 500	3 944	4 811	-	-	-
Uppskjuten skatt		12 812	12 261	3 642	592	-	-
Övriga tillgångar		190 038	178 908	141 399	222 926	443 945	827 561
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		166 355	171 999	158 371	643	120	1 336
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>27 158 948</b>	<b>26 390 335</b>	<b>22 490 067</b>	<b>1 298 471</b>	<b>1 261 654</b>	<b>1 662 456</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>							
Skulder till kreditinstitut		21 253 197	20 387 761	16 888 498	-	-	-
Övriga skulder		536 395	401 960	243 079	316 298	10 660	2 809
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		304 955	303 320	210 470	33 772	34 844	31 722
Pensionsskuld, netto		41 239	52 546	18 367	-	-	-
Efterställda skulder		-	50 539	46 887	-	-	-
Eget kapital		5 023 161	5 194 209	5 082 767	948 400	1 216 149	1 627 925
<b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>		<b>27 158 948</b>	<b>26 390 335</b>	<b>22 490 067</b>	<b>1 298 471</b>	<b>1 261 654</b>	<b>1 662 456</b>

## Förändringar i eget kapital

### Koncernen

tkr	Aktie kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräkningsreserv	Verkligtvärde reserv	Balanserad vinst	Totalt eget kapital
<b>Ingående balans 1 januari 2016</b>	<b>5 000</b>	<b>300 000</b>	<b>-537 792</b>	<b>-2 846</b>	<b>5 090 494</b>	<b>4 854 856</b>
Periodens totalresultat			49 099	-2 392	181 204	227 911
<i>varav redovisat över resultaträkningen</i>					181 204	181 204
<i>varav redovisat över övrigt totalresultat</i>			49 099	-2 392	-	46 707
<b>Utgående balans 31 mars 2016</b>	<b>5 000</b>	<b>300 000</b>	<b>-488 693</b>	<b>-5 238</b>	<b>5 271 698</b>	<b>5 082 767</b>
<b>tkr</b>						
<b>Ingående balans 1 januari 2016</b>	<b>5 000</b>	<b>300 000</b>	<b>-537 792</b>	<b>-2 846</b>	<b>5 090 494</b>	<b>4 854 856</b>
Utdelningar					-665 501	-665 501
Årets totalresultat			253 098	-4 346	756 102	1 004 854
<i>varav redovisat över resultaträkningen</i>					780 874	780 874
<i>varav redovisat över övrigt totalresultat</i>			253 098	-4 346	-31 596	217 156
<i>varav skatt redovisat över övrigt totalresultat</i>					6 824	6 824
<b>Utgående balans 31 december 2016</b>	<b>5 000</b>	<b>300 000</b>	<b>-284 694</b>	<b>-7 192</b>	<b>5 181 095</b>	<b>5 194 209</b>
<b>tkr</b>						
<b>Ingående balans 1 januari 2017</b>	<b>5 000</b>	<b>300 000</b>	<b>-284 694</b>	<b>-7 192</b>	<b>5 181 095</b>	<b>5 194 209</b>
Utdelningar					-265 650	-265 650
Periodens totalresultat			-44 312	4 538	134 376	94 602
<i>varav redovisat över resultaträkningen</i>					134 376	134 376
<i>varav redovisat över övrigt totalresultat</i>			-44 312	4 538	-	-39 774
<b>Utgående balans 31 mars 2017</b>	<b>5 000</b>	<b>300 000</b>	<b>-329 006</b>	<b>-2 654</b>	<b>5 049 821</b>	<b>5 023 161</b>



## Förändringar i eget kapital

### Moderbolaget

tkr	Aktiekapital	Balanserad vinst	Totalt eget kapital
<b>Ingående balans 1 januari 2016</b>	<b>5 000</b>	<b>1 616 497</b>	<b>1 621 497</b>
Periodens totalresultat		6 428	6 428
<b>Utgående balans 31 mars 2016</b>	<b>5 000</b>	<b>1 622 925</b>	<b>1 627 925</b>
<hr/>			
<b>Ingående balans 1 januari 2016</b>	<b>5 000</b>	<b>1 616 497</b>	<b>1 621 497</b>
Utdelningar		-665 501	-665 501
Årets resultat tillika totalresultat		260 153	260 153
<b>Utgående balans 31 december 2016</b>	<b>5 000</b>	<b>1 211 149</b>	<b>1 216 149</b>
<hr/>			
<b>Ingående balans 1 januari 2017</b>	<b>5 000</b>	<b>1 211 149</b>	<b>1 216 149</b>
Utdelningar		-265 650	-265 650
Periodens totalresultat		-2 098	-2 098
<b>Utgående balans 31 mars 2017</b>	<b>5 000</b>	<b>943 400</b>	<b>948 400</b>

## Kassaflödesanalys

tkr	Koncernen			Moderbolaget		
	2017 Jan-mars	2016 Jan-dec	2016 Jan-mars	2017 Jan-mars	2016 Jan-dec	2016 Jan-mars
<b>Den löpande verksamheten</b>						
Rörelseresultat	176 916	1 024 712	238 571	-2 690	260 153	8 241
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	-45 344	98 665	-66 297	-1 632	-246 755	-7 568
Betalda skatter	-103 823	-250 778	-141 621	-	-	-
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital</b>	<b>27 749</b>	<b>872 599</b>	<b>30 652</b>	<b>-4 322</b>	<b>13 398</b>	<b>673</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>						
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-331 297	-2 951 762	-87 276	-	-	-
Ökning/minskning av obligationer/räntebärande papper	394 844	-968 987	-344 577	-	-	-
Ökning/minskning av övriga tillgångar	-20 958	-41 807	-22 680	5 876	-205 517	-13 271
Ökning/minskning av övriga skulder	-70 543	34 668	29 283	-8 054	4 049	-3 802
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-205</b>	<b>-3 927 888</b>	<b>-425 250</b>	<b>-6 500</b>	<b>-201 468</b>	<b>-17 073</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>						
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-13 579	-50 545	-9 703	-	-	-
Förvärv av kontorsinventarier	-952	-1 350	-538	-	-	-
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-14 531</b>	<b>-51 895</b>	<b>-10 240</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>						
Erhållen utdelning	-	-	-	263 222	-	-
Utbetald utdelning	-	-665 501	-	-	-	-
Koncernbidrag	-	-	-	-	195 915	40 217
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	991 504	3 805 185	854 203	-	-	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>991 504</b>	<b>3 139 684</b>	<b>854 203</b>	<b>263 222</b>	<b>195 915</b>	<b>40 217</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>2 078 654</b>	<b>1 996 088</b>	<b>1 996 088</b>	<b>256 722</b>	<b>18 858</b>	<b>18 858</b>
<b>PERIODENS KASSAFLÖDE</b>	<b>976 768</b>	<b>32 500</b>	<b>449 364</b>	<b>26 703</b>	<b>7 846</b>	<b>23 817</b>
Valutakursdifferenser i likvida medel	-3 019	50 066	13 449	-	-	-
<b>LIKVIDA MEDEL VID PERIODENS SLUT</b>	<b>3 052 403</b>	<b>2 078 654</b>	<b>2 458 901</b>	<b>283 425</b>	<b>26 703</b>	<b>42 675</b>

## Kapitaltäckning

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), 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. Bolaget tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalbaskravet för kreditrisk och operativ risk.

### Kapitaltäckningsanalys

Kärnprimärkapitalrelation	19,37%
Primärkapitalrelation	19,37%
Total kapitalrelation	19,37%

Kapitaltäckning	2017-03-31	2016-12-31
Balanserad vinst inkl resultat enligt delårsbokslut	5 023 161	5 194 209
Avgår immateriella tillgångar	-124 843	-121 812
Avgår uppskjutna skattefordringar	-12 812	-12 261
Avdrag ej reviderat resultat	-134 376	-
Avdrag relaterade till utdelningar och övriga	-49 719	-265 650
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>4 701 411</b>	<b>4 794 486</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>4 701 411</b>	<b>4 794 486</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>-</b>	<b>50 539</b>
<b>Total Kapitalbas</b>	<b>4 701 411</b>	<b>4 845 024</b>

## Kapitalkrav

### Risiksexponeringsbelopp och kapitalkrav 2017-03-31 (Basel 3)

Kreditrisk enligt schablonmetoden	Risiksexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Institutsexponeringar	684 068	54 725
Trossamfundsexponeringar	1 028	82
Hushållsexponeringar	15 931 409	1 274 513
Företagsexponeringar	8 173	654
Övriga exponeringar	779 189	62 335
<b>Summa</b>	<b>17 403 867</b>	<b>1 392 309</b>

**Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden 1 392 309**

### Kapitalkrav för operativa risker

Risiksexponeringsbelopp	4 250 245
Kapitalkrav enligt schablonmetoden	340 020
<b>Kapitalkrav för operativ risk</b>	<b>340 020</b>

### Kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)

Risiksexponeringsbelopp	4 250 245
Kapitalkrav	209 275
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)</b>	<b>209 275</b>

**Totalt kapitalkrav 1 941 604**

### Krav avseende buffertar i % 2017-03-31

Total kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,0
<i>varav krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5
<i>varav krav på kontryckisk buffert</i>	2,0
<i>varav krav på systemriskbuffert</i>	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	11,4

### Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav 2016-12-31 (Basel 3)

<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>Riskexponeringsbelopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>
Institutsexponeringar	415 943	33 275
Trossamfundexponeringar	1 166	93
Hushållsexponeringar	15 891 957	1 271 357
Företagsexponeringar	7 773	622
Övriga exponeringar	793 817	63 505
<b>Summa</b>	<b>17 110 656</b>	<b>1 368 852</b>
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden</b>		<b>1 368 852</b>
<b>Kapitalkrav för operativ risk</b>		
Riskexponeringsbelopp		4 177 429
Kapitalkrav enligt schablonmetoden		334 194
<b>Summa kapitalkrav för operativ risk</b>		<b>334 194</b>
<b>Kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)</b>		
Riskexponeringsbelopp		4 177 429
Kapitalkrav		225 532
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)</b>		<b>225 532</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>1 928 578</b>

## Noter

### Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för EnterCard Holding avser perioden 1 januari - 31 mars 2017. EnterCard har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 556673-0585.

De finansiella rapporterna och koncernredovisningen är upprättade enligt av EU antagna internationella redovisningsstandarder – International Financial Reporting Standards – IFRS samt tolkningar av dessa. I koncernredovisningen tillämpas också rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, utgiven av Rådet för finansiell rapportering, vissa kompletterande regler i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, FFFS 2008:25 inklusive ändringsföreskrift.

Moderbolaget följer som huvudregel IFRS och de redovisningsprinciper som tillämpas i koncernredovisningen. Moderbolaget behöver därutöver beakta och upprätta årsredovisning i enlighet med Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 inklusive ändringsföreskrifter samt rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer, utgiven av Rådet för finansiell rapportering. Moderbolagets årsredovisning är därför upprättad enligt IFRS så lång det är förenligt med ÅRKL, RFR 2 och Finansinspektionens föreskrifter.

Tillämpade redovisningsprinciper i delårsrapport överensstämmer med de redovisningsprinciper som tillämpades vid upprättandet av koncern- och årsredovisning för 2016.

### Not 2 Kreditförluster, netto

#### Koncernen

tkr	2017	2016	2016
	Jan-mars	Jan-dec	Jan-mars
<b>Individuellt värderade fordringar</b>			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-880	-5 649	-886
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	120	478	59
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	939	1 398	-421
<b>Periodens nettokostnad för individuellt värderade fordringar</b>	<b>178</b>	<b>-3 772</b>	<b>-1 248</b>
<b>Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk</b>			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-116 041	-420 460	-103 014
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	8 672	221 149	29 980
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	-88 892	-143 732	-39 819
<b>Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena fordringar</b>	<b>-196 260</b>	<b>-343 043</b>	<b>-112 852</b>
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-196 082</b>	<b>-346 815</b>	<b>-114 101</b>

### Not 3 Utlåning till kreditinstitut samt utlåning till allmänheten

#### Koncernen

tkr	2017	2016	2016
	Jan-mars	Jan-dec	Jan-mars
<b>Bokfört värde (före beaktande av reserveringar)</b>	26 131 894	22 800 699	21 577 176
Specifika reserveringar för individuellt värderad utlåning	7 211	8 150	9 970
Reserveringar för gruppvis värderade homogena grupper av utlåning med begränsat värde och likartad kreditrisk	1 307 571	1 219 383	1 078 123
<b>Totala reserveringar</b>	<b>1 314 783</b>	<b>1 227 533</b>	<b>1 088 093</b>
<b>Bokfört värde</b>	<b>24 817 111</b>	<b>21 573 166</b>	<b>20 489 083</b>
Bokfört värde för osäkra utlåning	494 118	455 375	352 086
Andel osäkra fordringar, %	2,3%	2,1%	2,0%

#### 31 mars 2017

tkr

Sektor / bransch	Upplupet anskaffningsvärde före beaktande av reserveringar	Specifika reserveringar för individuellt värderade lånefordringar	Reserveringar för gruppvis värderade homogena grupper	Bokfört värde för lånefordringar efter beaktande av reserveringar	Bokfört värde för osäkra lånefordringar
Privatpersoner	22 715 548		1 307 571	21 407 977	494 118
Företagsutlåning	363 943	7 211		356 731	
<b>Utlåning</b>	<b>23 079 491</b>	<b>7 211</b>	<b>1 307 571</b>	<b>21 764 708</b>	<b>494 118</b>
Kreditinstitut	3 052 403			3 052 403	
<b>Total utlåning till kreditinstitut och allmänheten</b>	<b>26 131 894</b>	<b>7 211</b>	<b>1 307 571</b>	<b>24 817 111</b>	<b>494 118</b>

#### 31 mars 2016

tkr

Sektor / bransch	Upplupet anskaffningsvärde före beaktande av reserveringar	Specifika reserveringar för individuellt värderade lånefordringar	Reserveringar för gruppvis värderade homogena grupper	Bokfört värde för lånefordringar efter beaktande av reserveringar	Bokfört värde för osäkra lånefordringar
Privatpersoner	18 778 141	-	1 078 123	17 700 018	352 086
Företagsutlåning	340 134	9 970	-	330 165	-
<b>Utlåning</b>	<b>19 118 275</b>	<b>9 970</b>	<b>1 078 123</b>	<b>18 030 182</b>	<b>352 086</b>
Kreditinstitut	2 458 901	-	-	2 458 901	-
<b>Total utlåning till kreditinstitut och allmänheten</b>	<b>21 577 176</b>	<b>9 970</b>	<b>1 078 123</b>	<b>20 489 083</b>	<b>352 086</b>

## Not 4 Obligationer och andra räntebärande papper

### Koncernen

#### Finansiella tillgångar som kan säljas

Emittenter tkr	2017	2016	2016
	Jan-mars	Jan-dec	Jan-mars
Svenska kommuner	1 010 179	1 482 202	856 937
Utländska kreditinstitut	10 868	58 193	48 862
Utländska bostadsinstitut	484 554	155 091	126 645
Övriga utländska emittenter	338 688	554 106	550 878
<b>Summa</b>	<b>1 844 289</b>	<b>2 249 591</b>	<b>1 583 321</b>

Verkligtvärde är detsamma som redovisat värde.

Återstående löptid tkr	2017	2016	2016
	Jan-mars	Jan-dec	Jan-mars
Högst 1 år	83 059	394 310	333 384
Längre än 1 år men högst 5 år	1 589 137	1 805 894	1 142 474
Längre än 5 år	172 093	49 386	107 462
<b>Summa</b>	<b>1 844 289</b>	<b>2 249 591</b>	<b>1 583 321</b>

Totalt innehav av finansiella tillgångar som kan säljas, fördelat på emittent tkr	2017	2016	2016
	Jan-mars	Jan-dec	Jan-mars
Emitterade av offentliga organ	1 348 867	2 036 308	1 407 815
Emitterade av andra låntagare	495 422	213 284	175 507
<b>Summa</b>	<b>1 844 289</b>	<b>2 249 591</b>	<b>1 583 321</b>

Genomsnittlig återstående löptid, år	2,83	2,53	2,25
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	0,75	0,75	0,81
varav noterade värdepapper, tkr	1 844 289	2 249 591	1 583 321
varav onoterade värdepapper, tkr	-	-	-



## Not 5 Likviditetsreserv och likviditetsrisk

### Koncernen

tkr	Fördelning valutaslag				Fördelning valutaslag			
	2017-03-31	SEK	NOK	DKK	2016-12-31	SEK	NOK	DKK
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-
Tillgodohavande hos andra banker	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat eller centralbank	338 688	-	85 298	253 390	554 106	-	102 435	451 670
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	1 010 179	864 188	145 991	-	1 482 202	1 387 509	94 693	-
Andras säkerställda obligationer	484 554	-	484 554	-	155 091	-	155 091	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av multinationella utvecklingsbanker	10 868	-	10 868	-	58 193	47 157	11 037	-
Egna säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totalt</b>	<b>1 844 289</b>	<b>864 188</b>	<b>726 711</b>	<b>253 390</b>	<b>2 249 591</b>	<b>1 434 666</b>	<b>363 255</b>	<b>451 670</b>
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totalt</b>	<b>1 844 289</b>	<b>864 188</b>	<b>726 711</b>	<b>253 390</b>	<b>2 249 591</b>	<b>1 434 666</b>	<b>363 255</b>	<b>451 670</b>
<i>Fördelning valutaslag, %</i>		<i>47%</i>	<i>39%</i>	<i>14%</i>		<i>64%</i>	<i>16%</i>	<i>20%</i>

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

## Not 6 Transaktioner med närstående

Swedbank AB (publ) och Barclays Bank Plc har gemensamt bestämmande inflytande genom ett joint venture. Bolagen är yttersta moderföretag i respektive koncern. EnterCard Norge AS och EnterCard Sverige AB är helägda dotterföretag.

	Swedbank koncernen			Barclays koncernen			Dotterföretag		
	2017 Jan-mars	2016 Jan-dec	2016 Jan-mars	2017 Jan-mars	2016 Jan-dec	2016 Jan-mars	2017 Jan-mars	2016 Jan-dec	2016 Jan-mars
<b>Balansräkning</b>									
<b>Koncernfordringar</b>									
Utlåning till kreditinstitut	3 052 403	2 078 654	2 458 901	-	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	972	1 311	655	-	-	-	158 361	429 861	802 416
<b>Summa</b>	<b>3 053 375</b>	<b>2 079 965</b>	<b>2 459 556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>158 361</b>	<b>429 861</b>	<b>802 416</b>
<b>Koncernskulder</b>									
Skulder till kreditinstitut	10 626 599	10 193 881	8 444 249	10 626 599	10 193 881	8 444 249	-	-	-
Övriga skulder	147 774	7 888	8 210	-132 825	22 049	21 456	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>10 774 373</b>	<b>10 201 769</b>	<b>8 452 459</b>	<b>10 493 774</b>	<b>10 215 930</b>	<b>8 465 705</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultaträkning</b>									
Ränteintäkter	-282	1 413	756	-	-	-	-	-	-
Räntekostnader	-19 285	-87 067	-21 675	-19 214	-87 118	-21 686	-170	-	-170
Provisionsintäkter	24 115	99 690	28 937	-	-	-	-	-	-
Provisionskostnader	-1 541	-5 475	-1 321	-	-	-	-	-	-
Övriga intäkter	-	-	-	-	-	-	-	277 943	-
Övriga kostnader	-3 070	-11 393	-3 023	-	-4 200	-1 050	-56 021	-3 758	-
<b>Summa</b>	<b>-63</b>	<b>-2 832</b>	<b>3 675</b>	<b>-19 214</b>	<b>-91 318</b>	<b>-22 736</b>	<b>-56 191</b>	<b>274 185</b>	<b>-170</b>

Stockholm den 24 maj 2017

Freddy Syversen  
Verkställande Direktör