



DELÅRSRAPPORT

Jan-Juni 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 - 30 juni 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 30 juni till 2 813,5 mkr, likvida medel vid årets början uppgick till 2 078,6 mkr. Moderbolagets likvida medel per 30 juni var 19,7 mkr, likvida medel vid årets början 26,7 mkr.

Likviditetsreserven uppgick till 1 506,7 mkr per den 30 juni jämfört med 1 962,8 mkr samma period föregående år, för ytterligare information se Not 5. Koncernens likviditetstäckningsgrad (liquidity coverage ratio, LCR) var 294 procent (291). Enligt vår tolkning av Baselkommitténs senaste förslag på stabil finansiering (net stable funding ratio, NSFR) uppgick EnterCard NSFR till 162 procent (179).

Per den 30 juni 2017 uppgick överlevnadshorisonten, vid ett scenario med kraftigt begränsad tillgång till finansiering och kraftigt minskade inflöden från EnterCards kunder, till 112 dagar för EnterCard Sverige AB, 153 dagar för EnterCard Norge AS och 365 dagar för EnterCard Danmark, att jämföra med den av styrelsen beslutade riskaptiten på 60 dagar.

Ytterligare information om likviditetsreserv och riskhantering lämnas i Årlig information om risk – och kapitaltäckningsrapport.

Omsättning och resultat

Koncernens intäkter uppgick till 1 473,4 mkr under perioden jämfört med 1 317,6 mkr samma period föregående år. Koncernens utlåning netto per 30 juni 2017 ökade till 22 427,4 mkr jämfört med 18 974,9 mkr per 30 juni 2016.

Osäkra krediter, efter reserveringar för sannolika förluster, uppgick per 30 juni till 642,3 mkr motsvarande 2,9 procent av kreditstocken.

Rörelseresultatet för koncernen före skatt uppgick till 452,8 mkr jämfört med 607,2 mkr samma period föregående år.

Investeringar

Investeringar i maskiner och inventarier har gjorts under perioden med 0,3 mkr samt investeringar i immateriella anläggningstillgångar med 29,8 mkr.

Kapitaltäckning

Total kapitalrelation för EnterCard Sverige AB uppgår till 19,8%. Kapitalbasen uppgår till 2 224,7 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 9 383,7 mkr.

Total kapitalrelation för EnterCard Norge AS uppgår till 22,3%. Kapitalbasen uppgår till 2 584,9 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 8 514,6 mkr.

Total kapitalrelation för koncernen uppgår till 19,7%. Kapitalbasen uppgår till 4 880,1 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 17 870,8 mkr. Bolaget beräknar kapitalkravet för kreditrisker i enlighet med schablonmetoden.

Väsentliga händelser under perioden

I Sverige lanserades i slutet av maj funktionen kontaktlösa betalningar för alla nya kort och ersättningskort för Swedbank, Sparbankerna samt re:member kunder.

EnterCard bedriver för närvarande ett arbete i syfte att effektivisera EnterCards bolagsstruktur. Den 26 juni 2017 beviljade Finansinspektionen EnterCard Holding AB tillstånd att bedriva finansieringsrörelse samt tillstånd att verkställa fusioner mellan EnterCard Holding AB och dess nuvarande dotterbolag, EnterCard Sverige AB och EnterCard Norge AS. Den operationella verksamheten i de nuvarande bolagen inom EnterCard-gruppen kommer att bedrivas på samma sätt som tidigare men genom det tillståndspliktiga bolaget i Sverige med filialer i Norge och Danmark.

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagens slut.

Revisorsgranskning

Denna rapport har inte granskats av bolagets revisorer.

Resultaträkning

tkr	Not	Koncernen			Moderbolaget		
		2017 Jan-juni	2016 Jan-dec	2016 Jan-juni	2017 Jan-juni	2016 Jan-dec	2016 Jan-juni
Ränteintäkter		1 340 985	2 467 596	1 179 258	512	707	343
Räntekostnader		-81 284	-177 405	-86 882	-342	-695	-347
Räntenetto		1 259 702	2 290 191	1 092 376	170	12	-4
Provisionsintäkter		424 167	847 225	420 127	-	-	-
Provisionskostnader		-234 842	-506 033	-242 569	-3	-5	-3
Provisionsnetto		189 325	341 192	177 558	-3	-5	-3
Erhållna utdelningar		-	-	-	-	264 626	-
Övriga rörelseintäkter, netto		24 375	76 560	47 703	9 285	43 854	51 289
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		1 473 401	2 707 356	1 317 637	9 452	308 488	51 282
Personalkostnader		247 853	510 943	222 592	9 262	33 960	7 765
Övriga allmänna administrationskostnader		384 192	766 960	327 825	7 510	14 376	6 199
Summa allmänna administrationskostnader		632 045	1 280 961	550 417	16 773	48 335	13 964
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		17 874	54 868	16 182	-	-	-
Övriga rörelsekostnader		11 267	-	15 579	743	-	617
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER		661 185	1 335 829	582 178	17 516	48 335	14 581
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		812 216	1 371 527	735 460	-8 064	260 153	36 702
Kreditförluster netto	2	-359 394	-346 815	-128 234	-	-	-
RÖRELSERESULTAT FÖRE SKATT		452 822	1 024 712	607 226	-8 064	260 153	36 702
Skatt på periodens resultat		-108 567	-243 839	-146 954	1 774	-	-8 074
PERIODENS RESULTAT		344 255	780 874	460 272	-6 290	260 153	28 627

Rapport över totalresultatet

tkr	Koncernen			Moderbolaget		
	2017 Jan-juni	2016 Jan-dec	2016 Jan-juni	2017 Jan-juni	2016 Jan-dec	2016 Jan-juni
Årets resultat redovisat över resultaträkning	344 255	780 874	460 272	-6 290	260 153	28 627
Komponenter som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen						
Omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	-	-31 596	-	-	-	-
Skatt	-	6 824	-	-	-	-
Summa	-	-24 772	-	-	-	-
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen						
Orealiserade värdeförändringar verkligtvärde reserv	6 382	-4 346	-7 140	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	-125 978	253 098	146 552	-	-	-
Summa	-119 596	248 752	139 412	-	-	-
PERIODENS TOTALRESULTAT	224 659	1 004 854	599 685	-6 290	260 153	28 627

Balansräkning

tkr	Not	Koncernen			Moderbolaget		
		2017 30 juni	2016 31 dec	2016 30 juni	2017 30 juni	2016 31 dec	2016 30 juni
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	3	2 813 532	2 078 654	3 375 228	19 731	26 703	885 410
Utlåning till allmänheten	3	22 427 415	21 573 166	18 974 984	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande papper	4,5	1 506 752	2 249 591	1 962 847	-	-	-
Aktier och andelar i koncernföretag		-	-	-	790 885	790 885	790 885
Immateriella tillgångar		131 821	121 812	120 634	-	-	-
Materiella tillgångar		3 205	3 944	5 012	-	-	-
Uppskjuten skatt		13 894	12 261	6 471	1 774	-	-
Övriga tillgångar		178 657	178 908	122 805	216 276	443 945	99 559
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		174 639	171 999	309 690	974	120	931
SUMMA TILLGÅNGAR		27 249 916	26 390 335	24 877 672	1 029 640	1 261 654	1 776 784
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut		21 565 568	20 387 761	18 808 397	-	-	-
Övriga skulder		237 924	401 960	922 394	54 263	10 660	758 774
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		247 650	303 320	287 769	31 168	34 844	33 387
Pensionseskuld, netto		45 557	52 546	21 428	-	-	-
Efterställda skulder		-	50 539	48 645	-	-	-
Eget kapital		5 153 217	5 194 209	4 789 039	944 209	1 216 149	984 623
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		27 249 916	26 390 335	24 877 672	1 029 640	1 261 654	1 776 784

Förändringar i eget kapital

Koncernen

tkr	Aktie kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräkningsreserv	Verkligtvärde reserv	Balanserad vinst	Totalt eget kapital
Ingående balans 1 januari 2016	5 000	300 000	-537 792	-2 846	5 090 494	4 854 856
Utdelningar					-	-665 501
Periodens totalresultat			146 552	-7 140	460 272	599 684
<i>varav redovisat över resultaträkningen</i>					460 272	460 272
<i>varav redovisat över övrigt totalresultat</i>			146 552	-7 140	-	139 412
Utgående balans 30 juni 2016	5 000	300 000	-391 240	-9 986	5 550 766	4 789 039

tkr	Aktie kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräkningsreserv	Verkligtvärde reserv	Balanserad vinst	Totalt eget kapital
Ingående balans 1 januari 2016	5 000	300 000	-537 792	-2 846	5 090 494	4 854 856
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
Utgående balans 31 december 2016	5 000	300 000	-284 694	-7 192	5 181 095	5 194 209

tkr	Aktie kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräkningsreserv	Verkligtvärde reserv	Balanserad vinst	Totalt eget kapital
Ingående balans 1 januari 2017	5 000	300 000	-284 694	-7 192	5 181 095	5 194 209
Utdelningar					-265 650	-265 650
Periodens totalresultat			-125 978	6 382	344 255	224 659
<i>varav redovisat över resultaträkningen</i>					344 255	344 255
<i>varav redovisat över övrigt totalresultat</i>			-125 978	6 382	-	-119 596
Utgående balans 30 juni 2017	5 000	300 000	-410 672	-810	5 259 700	5 153 218

Förändringar i eget kapital

Moderbolaget

tkr	Aktiekapital	Balanserad vinst	Totalt eget kapital
Ingående balans 1 januari 2016	5 000	1 616 497	1 621 497
Utdelningar		-665 501	-665 501
Periodens totalresultat		28 627	28 627
Utgående balans 30 juni 2016	5 000	979 623	984 623
<hr/>			
Ingående balans 1 januari 2016	5 000	1 616 497	1 621 497
Utdelningar		-665 501	-665 501
Årets resultat tillika totalresultat		260 153	260 153
Utgående balans 31 december 2016	5 000	1 211 149	1 216 149
<hr/>			
Ingående balans 1 januari 2017	5 000	1 211 149	1 216 149
Utdelningar		-265 650	-265 650
Periodens totalresultat		-6 290	-6 290
Utgående balans 30 juni 2017	5 000	939 208	944 209

Kassaflödesanalys

tkr	Koncernen			Moderbolaget		
	2017 Jan-juni	2016 Jan-dec	2016 Jan-juni	2017 Jan-juni	2016 Jan-dec	2016 Jan-juni
Den löpande verksamheten						
Rörelseresultat	452 822	1 024 712	607 226	-8 064	260 153	36 702
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	-94 827	98 665	-178 357	-4 531	-246 755	-40 380
Betalda skatter	-143 021	-250 778	-125 237	-	-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	214 974	872 599	303 631	-12 594	13 398	-3 678
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital						
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-1 334 008	-2 951 762	-707 828	-	-	-
Ökning/minskning av obligationer/räntebärande papper	706 938	-968 987	-704 090	-	-	-
Ökning/minskning av övriga tillgångar	-16 138	-41 807	-22 588	10 062	-205 517	-17 497
Ökning/minskning av övriga skulder	-123 413	34 668	-697 700	-4 440	4 049	691 813
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-551 647	-3 927 888	-1 828 575	-6 972	-201 468	670 638
Investeringsverksamheten						
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-29 821	-50 545	-10 222	-	-	-
Förvärv av kontorsinventarier	-325	-1 350	-591	-	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-30 146	-51 895	-10 813	-	-	-
Finansieringsverksamheten						
Erhållen utdelning	-	-	665 501	-	-	-
Utbetald utdelning	-265 650	-665 501	-	-	-	-
Koncernbidrag	-	-	-	-	195 915	195 915
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	1 599 980	3 805 185	2 510 165	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 334 330	3 139 684	3 175 666	-	195 915	195 915
Likvida medel vid årets början	2 078 654	1 996 088	1 996 088	-6 972	18 858	18 858
PERIODENS KASSAFLÖDE	752 537	32 500	1 336 278	26 703	7 846	866 553
Valutakursdifferenser i likvida medel	-17 659	50 066	42 862	-	-	-
LIKVIDA MEDEL VID PERIODENS SLUT	2 813 532	2 078 654	3 375 228	19 731	26 703	885 410

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	19,72%
Primärkapitalrelation	19,72%
Total kapitalrelation	19,72%

Kapitaltäckning	2017-06-30	2016-12-31
Balanserad vinst inkl resultat enligt delårsbokslut	5 153 217	5 194 209
Avgår immateriella tillgångar	-131 821	-121 812
Avgår uppskjutna skattefordringar	-13 894	-12 261
Avdrag relaterade till utdelningar och övriga	-127 374	-265 650
Kärnprimärkapital	4 880 129	4 794 486
Primärkapital	4 880 129	4 794 486
Supplementärkapital	-	50 539
Total Kapitalbas	4 880 129	4 845 024

Kapitalkrav

Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav 2017-06-30 (Basel 3)

Kreditrisk enligt schablonmetoden	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Institutsexponeringar	575 502	46 040
Trossamfundexponeringar	1 404	112
Hushållsexponeringar	16 399 591	1 311 967
Företagsexponeringar	7 820	626
Övriga exponeringar	886 508	70 921
Summa	17 870 824	1 429 666

Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden **1 429 666**

Kapitalkrav för operativa risker

Riskexponeringsbelopp	4 250 245
Kapitalkrav enligt schablonmetoden	340 020
Kapitalkrav för operativ risk	340 020

Kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)

Riskexponeringsbelopp	4 250 245
Kapitalkrav	210 402
Summa kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)	210 402

Totalt kapitalkrav **1 980 087**

Krav avseende buffertar i % **2017-06-30**

Total kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,0
<i>varav krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5
<i>varav krav på kontracyklisk buffert</i>	2,0
<i>varav krav på systemriskbuffert</i>	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	11,7

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

Kreditrisk enligt schablonmetoden	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav
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
Summa	17 110 656	1 368 852
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden		1 368 852
Kapitalkrav för operativ risk		
Riskexponeringsbelopp		4 177 429
Kapitalkrav enligt schablonmetoden		334 194
Summa kapitalkrav för operativ risk		334 194
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)		
Riskexponeringsbelopp		4 177 429
Kapitalkrav		225 532
Summa kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)		225 532
Totalt kapitalkrav		1 928 578

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för EnterCard Holding avser perioden 1 januari - 30 juni 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.

Finansiella Instrument (IFRS 9)

IFRS 9 Finansiella instrument ersätter *IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering* från och med 2018. Standarden innebär förändringar avseende klassificering och värdering av finansiella tillgångar och finansiella skulder, en nedskrivningsmodell som baseras på förväntade kreditförluster samt förändringar av principerna för säkringsredovisning. Standarden antogs av EU i november 2016 och ska tillämpas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2018.

Effekterna på koncernens finansiella rapporter när IFRS 9 tillämpas för första gången utvärderas för närvarande men förväntas bli väsentliga, särskilt avseende de nya införda kraven avseende nedskrivningar. EnterCard har dock i sin kapitalplanering sedan länge tagit hänsyn till dessa förändringar och bedöms därför vara fortsatt välkapitaliserat när dessa förändringar träder i kraft. Utveckling av modeller och processer pågår. Förändringarna kräver att ett antal val och bedömningar görs avseende hur den slutliga modellen ska se ut. Alla sådana bedömningar har ännu inte fattats beslut om, varför det inte är möjligt att med tillräcklig precision ange den beloppsmässiga påverkan.

Några andra nya eller ändrade IFRS standarder eller tolkningar utöver ovan angivna har inte tillämpats eller har inte haft någon effekt på koncernens finansiella ställning, resultat, kassaflöde eller upplysningar.

Not 2 Kreditförluster, netto

Koncernen

tkr	2017	2016	2016
	Jan-juni	Jan-dec	Jan-juni
Individuellt värderade fordringar			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-1 940	-5 649	-1 716
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	190	478	127
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	999	1 398	471
Periodens nettokostnad för individuellt värderade fordringar	-751	-3 772	-1 117
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-213 879	-420 460	-213 371
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	34 783	221 149	148 433
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	-179 547	-143 732	-62 178
Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena fordringar	-358 643	-343 043	-127 117
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-359 394	-346 815	-128 234

Not 3 Utlåning till kreditinstitut samt utlåning till allmänheten

Koncernen

tkr	2017	2016	2016
	Jan-juni	Jan-dec	Jan-juni
Bokfört värde (före beaktande av reserveringar)	26 625 388	22 800 699	23 478 913
Specifika reserveringar för individuellt värderad utlåning	7 151	8 150	10 020
Reserveringar för gruppvis värderade homogena grupper av utlåning med begränsat värde och likartad kreditrisk	1 377 289	1 219 383	1 118 680
Totala reserveringar	1 384 440	1 227 533	1 128 700
Bokfört värde	25 240 948	21 573 166	22 350 213
Bokfört värde för osäkra utlåning	642 284	455 375	374 136
Andel osäkra fordringar, %	2,9%	2,1%	2,0%

30 juni 2017

tkr	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
Sektor / bransch					
Privatpersoner	23 441 728		1 377 289	22 064 439	642 284
Företagsutlåning	370 128	7 151		362 976	
Utlåning	23 811 855	7 151	1 377 289	22 427 415	642 284
Kreditinstitut	2 813 532			2 813 532	
Total utlåning till kreditinstitut och allmänheten	26 625 388	7 151	1 377 289	25 240 948	642 284

30 juni 2016

tkr	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
Sektor / bransch					
Privatpersoner	19 758 709	-	1 118 680	18 640 029	374 136
Företagsutlåning	344 975	10 020	-	334 955	-
Utlåning	20 103 684	10 020	1 118 680	18 974 984	374 136
Kreditinstitut	3 375 228	-	-	3 375 228	-
Total utlåning till kreditinstitut och allmänheten	23 478 912	10 020	1 118 680	22 350 213	374 136

Not 4 Obligationer och andra räntebärande papper

Koncernen

Finansiella tillgångar som kan säljas

Emittenter tkr	2017	2016	2016
	Jan-juni	Jan-dec	Jan-juni
Svenska kommuner	1 157 933	1 482 202	1 216 309
Utländska kreditinstitut	10 541	58 193	47 155
Utländska bostadsinstitut	126 160	155 091	131 726
Övriga utländska emittenter	212 118	554 106	567 657
Summa	1 506 752	2 249 591	1 962 847

Verkligtvärde är detsamma som redovisat värde.

Återstående löptid tkr	2017	2016	2016
	Jan-juni	Jan-dec	Jan-juni
Högst 1 år	17 132	394 310	373 117
Längre än 1 år men högst 5 år	1 375 650	1 805 894	1 567 832
Längre än 5 år	113 971	49 386	21 898
Summa	1 506 752	2 249 591	1 962 847

Totalt innehav av finansiella tillgångar som kan säljas, fördelat på emittent tkr	2017	2016	2016
	Jan-juni	Jan-dec	Jan-juni
Emitterade av offentliga organ	1 370 051	2 036 308	1 783 967
Emitterade av andra låntagare	136 702	213 284	178 880
Summa	1 506 752	2 249 591	1 962 847

Genomsnittlig återstående löptid, år	2,90	2,53	2,37
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	0,74	0,75	0,79
varav noterade värdepapper, tkr	1 506 752	2 249 591	1 962 847
varav onoterade värdepapper, tkr	-	-	-

Not 5 Likviditetsreserv och likviditetsrisk

Koncernen

tkr	Fördelning valutaslag			Fördelning valutaslag				
	2017-06-30	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	212 118	-	23 528	188 590	554 106	-	102 435	451 670
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	1 157 933	1 016 616	141 316	-	1 482 202	1 387 509	94 693	-
Andras säkerställda obligationer	126 160	-	126 160	-	155 091	-	155 091	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av multinationella utvecklingsbanker	10 541	-	10 541	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	1 506 752	1 016 616	301 546	188 590	2 249 591	1 434 666	363 255	451 670
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	1 506 752	1 016 616	301 546	188 590	2 249 591	1 434 666	363 255	451 670
<i>Fördelning valutaslag, %</i>		<i>67%</i>	<i>20%</i>	<i>13%</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-juni	2016 Jan-dec	2016 Jan-juni	2017 Jan-juni	2016 Jan-dec	2016 Jan-juni	2017 Jan-juni	2016 Jan-dec	2016 Jan-juni
Balansräkning									
Koncernfordringar									
Utlåning till kreditinstitut	2 813 532	2 078 654	3 375 228	-	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	1 010	1 311	958	-	-	-	142 897	429 861	11 457
Summa	2 814 542	2 079 965	3 376 187	-	-	-	142 897	429 861	11 457
Koncernskulder									
Skulder till kreditinstitut	10 782 784	10 193 881	9 404 211	10 782 784	10 193 881	9 404 186	-	-	-
Övriga skulder	18 227	7 888	347 890	-21 734	22 049	332 750	-	-	-
Summa	10 801 011	10 201 769	9 752 102	10 761 050	10 215 930	9 736 936	-	-	-
Resultaträkning									
Ränteintäkter	-174	1 413	1 218	-	-	-	-	-	-
Räntekostnader	-38 022	-87 067	-42 357	-37 903	-87 118	-42 347	-340	-	-340
Provisionsintäkter	49 042	99 690	52 805	-	-	-	-	-	-
Provisionskostnader	-2 992	-5 475	-2 853	-	-	-	-	-	-
Övriga intäkter	-	-	-	-	-	-	-	277 943	-
Övriga kostnader	-6 116	-11 393	-735	-	-4 200	-2 100	-56	-3 758	-
Summa	1 738	-2 832	8 077	-37 903	-91 318	-44 447	-396	274 185	-340

Stockholm den 25 augusti 2017

Freddy Syversen
Verkställande Direktör