



DELÅRSRAPPORT

Jan-Sept 2016

EnterCard Holding AB

556673-0585

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	3
Resultaträkning	5
Balansräkning	7
Förändringar i eget kapital	8
Kassaflödesanalys	10
Kapitaltäckning	11
Noter	13

DELÅRSRAPPORT FÖR ENTERCARD HOLDING AB

Verkställande direktören för EnterCard Holding AB avger härmed rapport för perioden 1 januari - 30 september 2016.

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

Utplåningen har uteslutande skett hos Swedbank AB (publ) och Barclays Bank PLC. Koncernens likvida medel uppgick per 30 september till 3 500,7 mkr, likvida medel vid årets början uppgick till 1 996,1 mkr. Moderbolagets likvida medel per 30 september var 199,5 mkr, likvida medel vid årets början 18,8 mkr.

Likviditetsreserven uppgick till 1 867,6 mkr per den 30 september (1 227,0 mkr), för ytterligare information se Not 5. Koncernens likviditetstäckningsgrad (liquidity coverage ratio, LCR) var 376 procent (109). Enligt vår tolkning av Baselkommitténs senaste förslag på stabil finansiering (net stable funding ratio, NSFR) uppgick EnterCard NSFR till 174 procent (164).

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

Omsättning och resultat

Koncernens intäkter uppgick till 1 979,7 mkr under perioden jämfört med 1 992,9 mkr samma period föregående år. Koncernens utlåning netto per 30 september 2016 ökade till 20 561,0 mkr jämfört med 17 353,1 mkr per 30 september 2015. Ökningen beror främst på ökad utlåning via konsumentlån i samtliga länder.

Osäkra krediter, efter reserveringar för sannolika förluster, uppgick per 30 september till 405,5 mkr motsvarande 2,0 procent av kreditstocken.

Rörelseresultatet för koncernen före skatt uppgick till 844,5 mkr jämfört med 901,4 mkr samma period föregående år.

Investeringar

Investeringar i maskiner och inventarier har gjorts under perioden med 1,5 mkr samt investeringar i immateriella anläggningstillgångar med 34,8 mkr.

Kapitaltäckning

Total kapitalrelation för EnterCard Sverige AB uppgår till 21,7%. Kapitalbasen uppgår till 2 141,4 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 8 023,8 mkr.

Total kapitalrelation för EnterCard Norge AS uppgår till 23,5%. Kapitalbasen uppgår till 2 709,2 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 8 506,4 mkr.

Total kapitalrelation för koncernen uppgår till 23,3%. Kapitalbasen uppgår till 4 842,0 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 16 585,4 mkr. Bolaget beräknar kapitalkravet för kreditrisker i enlighet med schablonmetoden.

Väsentliga händelser under perioden

I Sverige ingick re:member ett treårigt sponsoravtal med Ski Team Sweden Alpine (STSA).

EnterCard Sverige lanserade under september två nya premium-produkter för Swedbank och Sparbanker, MasterCard Platinum och MasterCard Guld.

EnterCard Holding har under tredje kvartalet lämnat in en ansökan till Finansinspektionen om tillstånd att bedriva finansieringsrörelse genom en ny bolagsstruktur.

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagens slut.

Revisorsgranskning

Denna rapport har översiktligt granskats av bolagets revisorer.

Resultaträkning

tkr	Not	Koncernen			Moderbolaget		
		2016 Jan-sept	2015 Jan-dec	2015 Jan-sept	2016 Jan-sept	2015 Jan-dec	2015 Jan-sept
Ränteintäkter		1 795 885	2 277 175	1 708 516	514	687	514
Räntekostnader		-132 337	-213 046	-165 203	-519	-691	-518
Räntenetto		1 663 547	2 064 129	1 543 313	-5	-4	-3
Provisionsintäkter		633 846	922 411	691 337	-	-	-
Provisionskostnader		-377 377	-392 446	-265 743	-3	-10	-8
Provisionsnetto		256 469	529 965	425 594	-3	-10	-8
Erhållna utdelningar		-	-	-	-	852 969	-
Övriga rörelseintäkter, netto		59 653	33 295	23 983	54 890	39 060	10 093
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		1 979 669	2 627 390	1 992 890	54 882	892 015	10 082
Personalkostnader		343 528	494 401	370 178	23 142	55 326	45 270
Övriga allmänna administrationskostnader		502 129	707 624	484 905	8 891	27 670	20 051
Summa allmänna administrationskostnader		845 657	1 202 024	855 083	32 033	82 996	65 321
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		23 223	35 386	22 547	-	-	-
Övriga rörelsekostnader		22 501	-	21 665	859	-	-
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER		891 381	1 237 410	899 295	32 892	82 996	65 321
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		1 088 288	1 389 979	1 093 595	21 990	809 020	-55 240
Kreditförluster netto	2	-243 746	-241 072	-192 147	-	-	-
RÖRELSERESULTAT FÖRE SKATT		844 542	1 148 907	901 448	21 990	809 020	-55 240
Skatt på periodens resultat		-203 846	-283 188	-216 690	-4 838	-167	12 153
PERIODENS RESULTAT		640 695	865 719	684 758	17 152	808 853	-43 087

Rapport över totalresultatet

tkr	Koncernen			Moderbolaget		
	2016 Jan-sept	2015 Jan-dec	2015 Jan-sept	2016 Jan-sept	2015 Jan-dec	2015 Jan-sept
Årets resultat redovisat över resultaträkning	640 695	865 719	684 758	17 152	808 853	-43 087
Komponenter som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen						
Omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	-	40 407	-	-	-	-
Skatt	-	-11 196	-	-	-	-
Summa	-	29 211	-	-	-	-
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen						
Orealiserade värdeförändringar verkligtvärde reserv	-7 924	-2 846	-2 079	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	292 753	-259 533	-184 191	-	-	-
Summa	284 829	-262 379	-186 270	-	-	-
PERIODENS TOTALRESULTAT	925 524	632 551	498 488	17 152	808 853	-43 087

Balansräkning

tkr	Not	Koncernen			Moderbolaget		
		2016 30 sept	2015 31 dec	2015 30 sept	2016 30 sept	2015 31 dec	2015 30 sept
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	3	3 500 753	1 996 088	2 380 875	199 491	18 858	6 933
Utlåning till allmänheten	3	20 561 041	17 753 136	17 353 745	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande papper	4,5	1 867 642	1 227 054	503 711	-	-	-
Aktier och andelar i koncernföretag		-	-		790 885	790 885	790 885
Immateriella tillgångar		131 815	106 400	112 664	-	-	-
Materiella tillgångar		4 365	5 484	6 047	-	-	-
Uppskjuten skatt		6 747	6 206	41 854	-	-	12 153
Övriga tillgångar		147 676	117 645	104 415	103 097	856 318	4 159
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		161 212	153 672	168 408	525	636	828
SUMMA TILLGÅNGAR		26 381 251	21 365 685	20 671 719	1 093 998	1 666 697	814 958
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut		20 567 679	15 885 655	15 233 606	-	-	-
Övriga skulder		285 387	283 560	355 686	81 373	6 610	10 055
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		340 105	263 867	244 555	39 477	38 590	35 347
Pensionsskuld, netto		21 698	31 850	75 326	-	-	-
Efterställda skulder		51 502	45 897	47 326	-	-	-
Eget kapital		5 114 879	4 854 856	4 715 220	973 148	1 621 497	769 556
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		26 381 251	21 365 685	20 671 719	1 093 998	1 666 697	814 958

Förändringar i eget kapital

Koncernen

tkr	Aktie kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräkningsreserv	Verkligtvärde reserv	Balanserad vinst	Totalt eget kapital
Ingående balans 1 januari 2015	5 000	300 000	-278 259	-	4 189 991	4 216 732
Periodens totalresultat					498 488	498 488
<i>varav redovisat över resultaträkningen</i>					684 758	684 758
<i>varav redovisat över övrigt totalresultat</i>			-184 191	-2 079	-	-186 270
Utgående balans 30 sept 2015	5 000	300 000	-462 450	-2 079	4 688 479	4 715 220

tkr	Aktie kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräkningsreserv	Verkligtvärde reserv	Balanserad vinst	Totalt eget kapital
Ingående balans 1 januari 2015	5 000	300 000	-278 259	-	4 189 991	4 216 732
Korrigering tidigare år					5 573	5 573
Årets totalresultat			-259 533	-2 846	894 930	632 551
<i>varav redovisat över resultaträkningen</i>			-		865 719	865 719
<i>varav redovisat över övrigt totalresultat</i>			-259 533	-2 846	40 407	-221 972
<i>varav skatt redovisat över övrigt totalresultat</i>			-		-11 196	-11 196
Utgående balans 31 dec 2015	5 000	300 000	-537 792	-2 846	5 090 494	4 854 856

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			292 753	-7 924	640 695	925 524
<i>varav redovisat över resultaträkningen</i>			-	-	640 695	640 695
<i>varav redovisat över övrigt totalresultat</i>			292 753	-7 924	-	284 829
Utgående balans 30 sept 2016	5 000	300 000	-245 039	-10 770	5 731 189	5 114 879

Förändringar i eget kapital

Moderbolaget

tkr	Aktiekapital	Balanserad vinst	Totalt eget kapital
Ingående balans 1 januari 2015	5 000	807 644	812 644
Periodens totalresultat		-43 087	-43 087
Utgående balans 30 sept 2015	5 000	764 557	769 557
<hr/>			
Ingående balans 1 januari 2015	5 000	807 644	812 644
Årets resultat tillika totalresultat		808 853	808 853
Utgående balans 31 dec 2015	5 000	1 616 497	1 621 497
<hr/>			
Ingående balans 1 januari 2016	5 000	1 616 497	1 621 497
Utdelningar		-665 501	-665 501
Periodens totalresultat		17 152	17 152
Utgående balans 30 sept 2016	5 000	979 623	973 148

Kassaflödesanalys

tkr	Koncernen			Moderbolaget		
	2016 Jan-sept	2015 Jan-dec	2015 Jan-sept	2016 Jan-sept	2015 Jan-dec	2015 Jan-sept
Den löpande verksamheten						
Rörelseresultat	844 542	1 148 907	901 448	21 990	808 853	-55 240
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	63 158	-41 356	-127 623	-15 699	-844 401	5 133
Betalda skatter	-213 352	-359 609	-250 155	-	-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	694 347	747 942	523 669	6 291	-35 548	-50 107
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital						
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-1 759 412	-1 631 712	-1 006 337	-	-	-
Ökning/minskning av obligationer/räntebärande papper	-575 921	-1 227 054	-503 711	-20 729	-	-
Ökning/minskning av övriga tillgångar	-55 511	-6 598	2 160	-	-3 240	44 656
Ökning/minskning av övriga skulder	-95 488	-150 085	-77 104	-843	-920	2 522
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 791 985	-3 015 448	-1 584 992	-15 281	-4 160	47 178
Investeringsverksamheten						
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	34 807	-23 349	-16 628	-	-	-
Förvärv av kontorsinventarier	1 545	-556	-328	-	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	36 352	-23 905	-16 955	-	-	-
Finansieringsverksamheten						
Erhållen utdelning	-	-	-	861 415	-	-
Utbetald utdelning	-665 501	-	-	-665 501	-	-
Koncernbidrag	-	-	-	-	48 705	-
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	3 840 455	2 581 773	1 769 030	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	3 174 954	2 581 773	1 769 030	195 914	48 705	-
Likvida medel vid årets början	1 996 088	1 750 274	1 750 274	180 633	9 862	9 862
PERIODENS KASSAFLÖDE	1 419 320	290 362	690 753	18 858	8 997	-2 929
Valutakursdifferenser i likvida medel	85 345	-44 549	-60 152	-	-	-
LIKVIDA MEDEL VID PERIODENS SLUT	3 500 753	1 996 088	2 380 875	199 491	18 858	6 933

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	23,07%
Primärkapitalrelation	23,03%
Total kapitalrelation	23,32%

Kapitaltäckning	2016-09-30	2015-12-31
Balanserad vinst inkl resultat enligt delårsbokslut	5 114 879	4 854 856
Avgår immateriella tillgångar	-131 815	-106 400
Avgår uppskjutna skattefordringar	-6 747	-6 206
Avdrag relaterade till utdelningar och övriga	-185 802	-665 500
Kärnprimärkapital	4 790 515	4 076 750
Primärkapital	4 790 515	4 076 750
Supplementärkapital	51 502	45 897
Total Kapitalbas	4 842 017	4 122 647

Kapitalkrav

Risikexponeringsbelopp och kapitalkrav 2016-09-30 (Basel 3)

Kreditrisk enligt schablonmetoden	Risikexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Institutsexponeringar	715 071	57 206
Trossamfundexponeringar	1 025	82
Hushållsexponeringar	15 184 507	1 214 761
Företagsexponeringar	7 893	631
Övriga exponeringar	676 944	54 156
Summa	16 585 440	1 326 835
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden		1 326 835

Kapitalkrav för operativa risker

Risnexponeringsbelopp	4 177 429
Kapitalkrav enligt schablonmetoden	334 194
Kapitalkrav för operativ risk	334 194
Totalt kapitalkrav	1 661 029

Krav avseende buffertar i % **2016-09-30**

Total kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,0
<i>varav krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	<i>2,5</i>
<i>varav krav på kontracyklisk buffert</i>	<i>1,5</i>
<i>varav krav på systemriskbuffert</i>	<i>-</i>
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	15,0

Risnexponeringsbelopp och kapitalkrav 2015-12-31 (Basel 3)

Kreditrisk enligt schablonmetoden	Risnexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Institutsexponeringar	417 231	33 378
Trossamfundexponeringar	1 151	92
Hushållsexponeringar	13 136 310	1 050 905
Företagsexponeringar	9 227	738
Övriga exponeringar	541 336	43 307
Summa	14 105 255	1 128 420

Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden **1 128 420**

Kapitalkrav för operativ risk

Risnexponeringsbelopp	4 120 081
Kapitalkrav enligt schablonmetoden	329 606
Summa kapitalkrav för operativ risk	329 606
Totalt kapitalkrav	1 458 026

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för EnterCard Holding avser perioden 1 januari - 30 september 2016. 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 2015.

Not 2 Kreditförluster, netto

Koncernen

tkr	2016	2015	2015
	Jan-sept	Jan-dec	Jan-sept
Individuellt värderade fordringar			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-4 484	-3 387	-2 528
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	410	440	254
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	2 078	975	1 175
Periodens nettokostnad för individuellt värderade fordringar	-1 996	-1 972	-1 099
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-310 008	-345 302	-259 671
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	161 776	247 465	150 979
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	-93 518	-141 263	-82 357
Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena fordringar	-241 750	-239 100	-191 049
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-243 746	-241 072	-192 148

Not 3 Utlåning till kreditinstitut samt utlåning till allmänheten

Koncernen

tkr	2016	2015	2015
	Jan-sept	Jan-dec	Jan-sept
Bokfört värde (före beaktande av reserveringar)	25 248 391	20 790 451	20 731 227
Specifika reserveringar för individuellt värderad utlåning	7 470	9 549	9 349
Reserveringar för gruppvis värderade homogena grupper av utlåning med begränsat värde och likartad kreditrisk	1 179 126	1 031 678	987 258
Totala reserveringar	1 186 597	1 041 227	996 607
Bokfört värde	24 061 794	19 749 224	19 734 620
Bokfört värde för osäker utlåning	405 552	328 091	368 750
Andel osäkra fordringar, %	2,0%	1,8%	2,1%

30 september 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	21 385 716		1 179 126	20 206 590	405 552
Företagsutlåning	361 922	7 470		354 451	
Utlåning	21 747 638	7 470	1 179 126	20 561 041	405 552
Kreditinstitut	3 500 753			3 500 753	
Total utlåning till kreditinstitut och allmänheten	25 248 391	7 470	1 179 126	24 061 794	405 552

Not 4 Obligationer och andra räntebärande papper

Koncernen

Finansiella tillgångar som kan säljas

Emittenter tkr	2016	2015	2015
	Jan-sept	Jan-dec	Jan-sept
Svenska kommuner	1 222 891	697 582	248 823
Utländska kreditinstitut	47 123	47 805	49 294
Utländska bostadsinstitut	140 022	95 135	-
Övriga utländska emittenter	457 606	386 532	204 889
Summa	1 867 642	1 227 054	503 006

Verkligtvärde är detsamma som redovisat värde.

Återstående löptid tkr	2016	2015	2015
	Jan-sept	Jan-dec	Jan-sept
Högst 1 år	270 967	408 606	174 825
Längre än 1 år men högst 5 år	1 596 674	772 260	280 501
Längre än 5 år	-	46 188	47 680
Summa	1 867 642	1 227 054	503 006

Totalt innehav av finansiella tillgångar som kan säljas, fördelat på emittent tkr	2016	2015	2015
	Jan-sept	Jan-dec	Jan-sept
Emitterade av offentliga organ	1 680 496	1 084 114	503 006
Emitterade av andra låntagare	187 145	142 940	-
Summa	1 867 642	1 227 054	503 006

Genomsnittlig återstående löptid, år	2,38	2,15	1,95
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	1,03	0,74	1,53
varav noterade värdepapper, tkr	1 867 642	1 227 054	503 006
varav onoterade värdepapper, tkr	-	-	-

Not 5 Likviditetsreserv och likviditetsrisk

Koncernen

tkr	2016-09-30	Fördelning valutaslag			2015-12-31	Fördelning valutaslag		
		SEK	NOK	DKK		SEK	NOK	DKK
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-
Tillgodohavande hos andra banker	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat eller centralbank	457 606	-	189 311	268 295	386 532	-	284 601	101 931
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	1 222 891	1 158 522	64 369	-	697 582	697 582	-	-
Andras säkerställda obligationer	140 022	-	140 022	-	95 135	-	95 135	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av multinationella utvecklingsbanker	47 123	47 123	-	-	47 805	-	47 805	-
Egna säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	1 867 642	1 205 645	393 702	268 295	1 227 054	697 582	427 541	101 931
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	1 867 642	1 205 645	393 702	268 295	1 227 054	697 582	427 541	101 931
<i>Fördelning valutaslag, %</i>		65%	21%	14%		57%	35%	8%

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		
	2016 Jan-sept	2015 Jan-dec	2015 Jan-sept	2016 Jan-sept	2015 Jan-dec	2015 Jan-sept	2016 Jan-sept	2015 Jan-dec	2015 Jan-sept
Balansräkning									
Koncernfordringar									
Utlåning till kreditinstitut	3 500 753	1 995 088	2 380 875	-	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	910	1 291	988	-	-	-	3 413	841 770	212 897
Summa	3 501 663	1 996 379	2 381 863	-	-	-	3 413	841 770	212 897
Koncernskulder									
Skulder till kreditinstitut	10 248 794	7 942 828	7 616 803	10 318 885	7 942 827	7 616 803	-	-	-
Övriga skulder	14 470	2 368	32 123	23 216	20 406	17 845	-	-	-
Summa	10 263 264	7 945 196	7 648 926	10 342 102	7 963 233	7 634 648	-	-	-
Resultaträkning									
Ränteintäkter	1 966	4 209	3 814	-	-	-	-	-	-
Räntekostnader	-64 621	-103 797	-81 231	-64 652	-103 733	-81 164	-510	-	-510
Provisionsintäkter	76 402	101 731	75 432	-	-	-	-	-	-
Provisionskostnader	-4 073	-13 215	-11 478	-	-	-	-	-	-
Övriga intäkter	-	-	-	-	-	-	-	890 953	-
Övriga kostnader	-1 103	-14 661	-10 912	-3 150	-10 086	-7 623	-	-3 396	-
Summa	8 572	-25 733	-24 375	-67 802	-113 819	-88 787	-510	887 556	-510

Stockholm den 22 november



Freddy Syversen
Verkställande Direktör