



DELÅRSRAPPORT

Januari-September 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 september 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 september till 2 615,7 mkr, likvida medel vid årets början uppgick till 2 078,6 mkr. Moderbolagets likvida medel per 30 september var 16,3 mkr, likvida medel vid årets början 26,7 mkr.

Likviditetsreserven uppgick till 1 851,6 mkr per den 30 september jämfört med 1 867,6 mkr samma period föregående år, för ytterligare information se Not 5. Koncernens likviditetstäckningsgrad (liquidity coverage ratio, LCR) var 377 procent (376). Enligt vår tolkning av Baselkommitténs senaste förslag på stabil finansiering (net stable funding ratio, NSFR) uppgick EnterCard NSFR till 158 procent (174).

Per den 30 september 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, 126 dagar för EnterCard Norge AS och 274 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 2 236,8 mkr under perioden jämfört med 1 979,7 mkr samma period föregående år. Koncernens utlåning netto per 30 september 2017 ökade till 23 389,8 mkr jämfört med 20 561,0 mkr per 30 september 2016.

Osäkra krediter, efter reserveringar för sannolika förluster, uppgick per 30 september till 713,8 mkr motsvarande 3,1 procent av kreditstocken.

Rörelseresultatet för koncernen före skatt uppgick till 699,1 mkr jämfört med 844,5 mkr samma period föregående år.

EnterCard Holding AB
556673-0585

Investeringar

Investeringar i maskiner och inventarier har gjorts under perioden med 0,4 mkr samt investeringar i immateriella anläggningstillgångar med 41,3 mkr.

Kapitaltäckning

Total kapitalrelation för EnterCard Sverige AB uppgår till 19,2%. Kapitalbasen uppgår till 2 264,8 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 9 919,4 mkr.

Total kapitalrelation för EnterCard Norge AS uppgår till 23,3%. Kapitalbasen uppgår till 2 743,3 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 8 695,4 mkr.

Total kapitalrelation för koncernen uppgår till 19,7%. Kapitalbasen uppgår till 5 049,2 mkr och det totala riskexponeringsbeloppet för kreditrisker till 18 596,8 mkr. Bolaget beräknar kapitalkravet för kreditrisker i enlighet med schablonmetoden.

Väsentliga händelser under perioden

Inga väsentliga händelser har inträffat under perioden.

Efter balansdagens slut den 2 oktober genomfördes en förändring av EnterCards bolagsstruktur. Den tillståndspliktiga verksamheten bedrivs från och med detta datum genom EnterCard Holding AB, under det nya namnet EnterCard Group AB. De två tidigare tillståndspliktiga bolagen EnterCard Sverige AB och EnterCard Norge AS har genom fusion uppgått i EnterCard Group AB. Den operationella verksamheten bedrivs på samma sätt som tidigare men genom EnterCard Group AB, med filialer etablerade i Norge och Danmark.

Revisorsgranskning

Denna rapport har ej granskats av bolagets revisorer.

Resultaträkning

tkr	Not	Koncernen			Moderbolaget		
		2017 Jan-sept	2016 Jan-dec	2016 Jan-sept	2017 Jan-sept	2016 Jan-dec	2016 Jan-sept
Ränteintäkter		2 034 119	2 467 596	1 795 885	783	707	514
Räntekostnader		-115 969	-177 405	-132 337	-512	-695	-519
Räntenetto		1 918 149	2 290 191	1 663 547	271	12	-5
Provisionsintäkter		641 315	847 225	633 846	-	-	-
Provisionskostnader		-353 680	-506 033	-377 377	-4	-5	-3
Provisionsnetto		287 636	341 192	256 469	-4	-5	-3
Erhållna utdelningar		-	-	-	-	264 626	-
Övriga rörelseintäkter, netto		31 007	76 560	59 653	13 428	43 854	54 890
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		2 236 791	2 707 356	1 979 669	13 694	308 488	54 882
Personalkostnader		371 733	510 943	343 528	14 436	33 960	23 142
Övriga allmänna administrationskostnader		562 379	766 960	502 129	8 922	14 376	8 891
Summa allmänna administrationskostnader		934 112	1 280 961	845 657	23 358	48 335	32 033
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		27 335	54 868	23 223	-	-	-
Övriga rörelsekostnader		17 144	-	22 501	999	-	859
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER		978 590	1 335 829	891 381	24 357	48 335	32 892
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		1 258 201	1 371 527	1 088 288	-10 663	260 153	21 990
Kreditförluster netto	2	-559 116	-346 815	-243 746	-	-	-
RÖRELSERESULTAT FÖRE SKATT		699 085	1 024 712	844 542	-10 663	260 153	21 990
Skatt på periodens resultat		-167 190	-243 839	-203 846	2 346	-	-4 838
PERIODENS RESULTAT		531 895	780 874	640 695	-8 317	260 153	17 152

Rapport över totalresultatet

tkr	Koncernen			Moderbolaget		
	2017 Jan-sept	2016 Jan-dec	2016 Jan-sept	2017 Jan-sept	2016 Jan-dec	2016 Jan-sept
Årets resultat redovisat över resultaträkning	531 895	780 874	640 695	-8 317	260 153	17 152
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	6 271	-4 346	-7 924	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	-75 294	253 098	292 753	-	-	-
Summa	-69 023	248 752	284 829	-	-	-
PERIODENS TOTALRESULTAT	462 871	1 004 854	925 524	-8 317	260 153	17 152

Balansräkning

tkr	Not	Koncernen			Moderbolaget		
		2017 30 sept	2016 31 dec	2016 30 sept	2017 30 sept	2016 31 dec	2016 30 sept
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	3	2 615 695	2 078 654	3 500 753	16 354	26 703	199 491
Utlåning till allmänheten	3	23 389 762	21 573 166	20 561 041	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande papper	4,5	1 851 596	2 249 591	1 867 642	-	-	-
Aktier och andelar i koncernföretag		-	-	-	790 885	790 885	790 885
Immateriella tillgångar		130 897	121 812	131 815	-	-	-
Materiella tillgångar		2 856	3 944	4 365	-	-	-
Uppskjuten skatt		14 524	12 261	6 747	2 346	-	-
Övriga tillgångar		186 621	178 908	147 676	218 383	443 945	103 097
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		159 311	171 999	161 212	545	120	525
SUMMA TILLGÅNGAR		28 351 263	26 390 335	26 381 251	1 028 513	1 261 654	1 093 998
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut		22 385 709	20 387 761	20 567 679	-	-	-
Övriga skulder		251 694	401 960	285 387	55 731	10 660	81 373
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		272 601	303 320	340 105	30 600	34 844	39 477
Pensionsskuld, netto		49 829	52 546	21 698	-	-	-
Efterställda skulder		-	50 539	51 502	-	-	-
Eget kapital		5 391 430	5 194 209	5 114 879	942 182	1 216 149	973 148
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		28 351 263	26 390 335	26 381 251	1 028 513	1 261 654	1 093 998

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			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 september 2016	5 000	300 000	-245 039	-10 770	5 731 189	5 114 879
tkr						
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						
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			-75 294	6 271	531 895	462 871
<i>varav redovisat över resultaträkningen</i>					531 895	531 895
<i>varav redovisat över övrigt totalresultat</i>			-75 294	6 271	-	-69 023
Utgående balans 30 september 2017	5 000	300 000	-359 988	-921	5 447 340	5 391 430

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		17 152	17 152
Utgående balans 30 september 2016	5 000	979 623	973 148
<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		-8 317	-8 317
Utgående balans 30 september 2017	5 000	937 181	942 182

Kassaflödesanalys

tkr	Koncernen			Moderbolaget		
	2017 Jan-sept	2016 Jan-dec	2016 Jan-sept	2017 Jan-sept	2016 Jan-dec	2016 Jan-sept
Den löpande verksamheten						
Rörelseresultat	699 085	1 024 712	844 542	-10 663	260 153	21 990
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	-41 318	98 665	63 158	-4 669	-246 755	-15 699
Betalda skatter	-184 499	-250 778	-213 352	-	-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	473 268	872 599	694 347	-15 332	13 398	6 291
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital						
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-2 099 155	-2 951 762	-1 759 412	-	-	-
Ökning/minskning av obligationer/räntebärande papper	376 851	-968 987	-575 921	-	-	-20 729
Ökning/minskning av övriga tillgångar	-24 045	-41 807	-55 511	14 522	-205 517	-
Ökning/minskning av övriga skulder	-116 757	34 668	-95 488	-9 539	4 049	-843
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 389 838	-3 927 888	-1 791 985	-10 349	-201 468	-15 281
Investeringsverksamheten						
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-41 283	-50 545	34 807	-	-	-
Förvärv av kontorsinventarier	-449	-1 350	1 545	-	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-41 732	-51 895	36 352	-	-	-
Finansieringsverksamheten						
Erhållen utdelning	-	-	-	-	-	861 415
Utbetald utdelning	-265 650	-665 501	-665 501	-	-	-665 501
Koncernbidrag	-	-	-	-	195 915	-
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	2 252 960	3 805 185	3 840 455	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 987 310	3 139 684	3 174 954	-	195 915	195 914
Likvida medel vid årets början	2 078 654	1 996 088	1 996 088	-10 349	18 858	180 633
PERIODENS KASSAFLÖDE	555 739	32 500	1 419 320	26 703	7 846	18 858
Valutakursdifferenser i likvida medel	-18 698	50 066	85 345	-	-	-
LIKVIDA MEDEL VID PERIODENS SLUT	2 615 695	2 078 654	3 500 753	16 354	26 703	199 491

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	19,70%
Primärkapitalrelation	19,70%
Total kapitalrelation	19,70%

Kapitaltäckning	2017-09-30	2016-12-31
Balanserad vinst inkl resultat enligt delårsbokslut	5 391 430	5 194 209
Avgår immateriella tillgångar	-130 897	-121 812
Avgår uppskjutna skattefordringar	-14 524	-12 261
Avdrag relaterade till utdelningar och övriga	-196 801	-265 650
Kärnprimärkapital	5 049 208	4 794 486
Primärkapital	5 049 208	4 794 486
Supplementärkapital	-	50 539
Total Kapitalbas	5 049 208	4 845 024

Kapitalkrav

Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav 2017-09-30 (Basel 3)

Kreditrisk enligt schablonmetoden	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Institutsexponeringar	548 441	43 875
Trossamfundexponeringar	1 178	94
Hushållsexponeringar	17 077 120	1 366 170
Företagsexponeringar	8 633	691
Övriga exponeringar	961 468	76 917
Summa	18 596 839	1 487 747

Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden **1 487 747**

Kapitalkrav för operativa risker

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

Kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)

Riskexponeringsbelopp	2 786 754
Kapitalkrav	222 940
Summa kapitalkrav för marknadsrisk (valutarisk)	222 940

Totalt kapitalkrav **2 050 707**

Krav avseende buffertar i % **2017-09-30**

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		2 819 150
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 september 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-sept	Jan-dec	Jan-sept
Individuellt värderade fordringar			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-2 697	-5 649	-4 484
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	294	478	410
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	379	1 398	2 078
Periodens nettokostnad för individuellt värderade fordringar	-2 025	-3 772	-1 996
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk			
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-338 225	-420 460	-310 008
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	48 317	221 149	161 776
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	-267 184	-143 732	-93 518
Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena fordringar	-557 091	-343 043	-241 750
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-559 116	-346 815	-243 746

Not 3 Utlåning till kreditinstitut samt utlåning till allmänheten

Koncernen

tkr	2017	2016	2016
	Jan-sept	Jan-dec	Jan-sept
Bokfört värde (före beaktande av reserveringar)	27 485 327	22 800 699	25 248 391
Specifika reserveringar för individuellt värderad utlåning	7 772	8 150	7 470
Reserveringar för gruppvis värderade homogena grupper av utlåning med begränsat värde och likartad kreditrisk	1 472 099	1 219 383	1 179 126
Totala reserveringar	1 479 870	1 227 533	1 186 597
Bokfört värde	26 005 457	21 573 166	24 061 794
Bokfört värde för osäkra utlåning	713 799	455 375	405 552
Andel osäkra fordringar, %	3,1%	2,1%	2,0%

30 september 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	24 470 846		1 472 099	22 998 747	713 799
Företagsutlåning	398 786	7 772		391 015	
Utlåning	24 869 632	7 772	1 472 099	23 389 762	713 799
Kreditinstitut	2 615 695			2 615 695	
Total utlåning till kreditinstitut och allmänheten	27 485 327	7 772	1 472 099	26 005 457	713 799

30 september 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	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	2017	2016	2016
	Jan-sept	Jan-dec	Jan-sept
Svenska kommuner	1 159 926	1 482 202	1 222 891
Utländska kreditinstitut	10 754	58 193	47 123
Utländska bostadsinstitut	250 941	155 091	140 022
Övriga utländska emittenter	429 975	554 106	457 606
Summa	1 851 596	2 249 591	1 867 642

Verkligtvärde är detsamma som redovisat värde.

Återstående löptid tkr	2017	2016	2016
	Jan-sept	Jan-dec	Jan-sept
Högst 1 år	-	394 310	270 967
Längre än 1 år men högst 5 år	1 189 371	1 805 894	1 596 674
Längre än 5 år	662 225	49 386	-
Summa	1 851 596	2 249 591	1 867 642

Totalt innehav av finansiella tillgångar som kan säljas, fördelat på emittent tkr	2017	2016	2016
	Jan-sept	Jan-dec	Jan-sept
Emitterade av offentliga organ	1 589 901	2 036 308	1 680 496
Emitterade av andra låntagare	261 695	213 284	187 145
Summa	1 851 596	2 249 591	1 867 642

Genomsnittlig återstående löptid, år	2,66	2,53	2,38
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	0,73	0,75	1,03
varav noterade värdepapper, tkr	1 851 596	2 249 591	1 867 642
varav onoterade värdepapper, tkr	-	-	-

Not 5 Likviditetsreserv och likviditetsrisk

Koncernen

tkr	Fördelning valutaslag				Fördelning valutaslag			
	2017-09-30	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	429 975	-	260 623	169 352	554 106	-	102 435	451 670
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	1 159 926	1 016 099	143 826	-	1 482 202	1 387 509	94 693	-
Andras säkerställda obligationer	250 941	-	250 941	-	155 091	-	155 091	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av multinationella utvecklingsbanker	10 754	-	10 754	-	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	1 851 596	1 016 099	666 145	169 352	2 249 591	1 434 666	363 255	451 670
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	1 851 596	1 016 099	666 145	169 352	2 249 591	1 434 666	363 255	451 670
<i>Fördelning valutaslag, %</i>		55%	36%	9%		64%	16%	20%

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-sept	2016 Jan-dec	2016 Jan-sept	2017 Jan-sept	2016 Jan-dec	2016 Jan-sept	2017 Jan-sept	2016 Jan-dec	2016 Jan-sept
Balansräkning									
Koncernfordringar									
Utlåning till kreditinstitut	2 615 695	2 078 654	3 500 753	-	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	1 000	1 311	910	-	-	-	140 381	429 861	3 413
Summa	2 616 695	2 079 965	3 501 663	-	-	-	140 381	429 861	3 413
Koncernskulder									
Skulder till kreditinstitut	11 192 855	10 193 881	10 248 794	11 192 855	10 193 881	10 318 885	-	-	-
Övriga skulder	19 741	7 888	14 470	21 497	22 049	23 216	-	-	-
Summa	11 212 596	10 201 769	10 263 264	11 214 352	10 215 930	10 342 102	-	-	-
Resultaträkning									
Ränteintäkter	-206	1 413	1 966	-	-	-	-	-	-
Räntekostnader	-54 156	-87 067	-64 621	-53 993	-87 118	-64 652	-510	-	-510
Provisionsintäkter	10 670	99 690	76 402	-	-	-	-	-	-
Provisionskostnader	-4 291	-5 475	-4 073	-	-	-	-	-	-
Övriga intäkter	-	-	-	-	-	-	-	277 943	-
Övriga kostnader	-9 168	-11 393	-1 103	-	-4 200	-3 150	-56	-3 758	-
Summa	-57 151	-2 832	8 572	-53 993	-91 318	-67 802	-566	274 185	-510

Stockholm den 27 november

Freddy Syversen
Verkställande Direktör