



Delårsrapport

Januari-juni 2020

Sparbanken Rekarne AB, 516401-9928



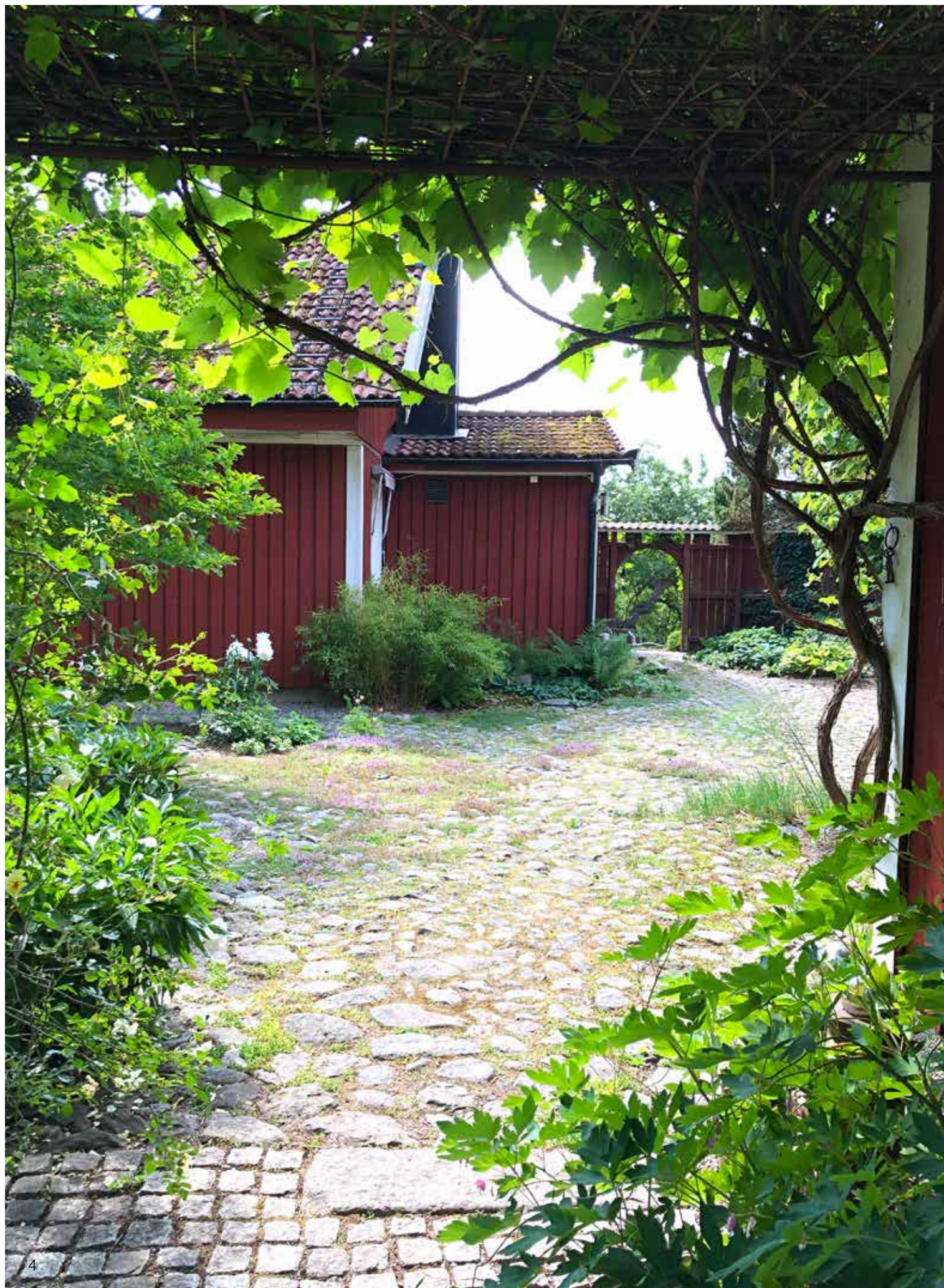
Ekonomiskt sammandrag kvartal 2, april-juni 2020:

(Jämförelsesiffror inom parantes avser kvartal 1, januari-mars 2020)

- Bankens rörelseresultat efter kreditförluster för andra kvartalet uppgick till 26,6 mkr (43,6 mkr). Under årets andra kvartal har kreditreserveringarna ökat vilket bidragit till ett lägre kvartalsresultat. Förra kvartalet såldes även en andel av intressebolaget Portfolio Försäkra AB som bidrog till ett starkt resultat.
- Räntenettot uppgick till 55,8 mkr (54,0 mkr). Det starka räntenettot är till följd av en hög genomsnittlig Stibor under kvartalet.
- Provisionsnettot uppgick till 29,4 mkr (30,0 mkr) under Q2. Trots att bankens förvaltade volymer har återhämtat sig finns en eftersläpning av provisionsintäkterna.
- Rörelsekostnaderna landar på 55,9 mkr (47,7 mkr) under Q2 2020. Under tider som dessa är tekniska lösningar att prioritera, detta har gjort att IT-kostnaderna har ökat under andra kvartalet.
- Kreditförlusterna inklusive kreditreserveringar ökade med 5,4mkr under andra kvartalet. Effekterna av Covid-19 förutspås bli mer långdragna än tidigare förväntan. Förändringen i nya estimerade makrovariabler har då lett till en ökning av kreditreserveringarna.
- Bankens totala affärsvolym uppgick per 30 juni 2020 till 45 554 mkr, att jämföra med 31 mars 2020 där affärsvolymen uppgick till 43 650mkr. Bankens inlåning fortsätter att öka markant och har ökat med 9,7 % sedan årsskiftet. Bankens förmedlade fond- och försäkringsvolymer har ökat i värde i samband med återhämtningen på marknaden.
- Total kapitalrelation uppgick till 18,5 % (18,5 %).
- Likviditetstäckningsgraden uppgick till 366 % (282 %) och ligger därmed fortsatt på en stabil nivå.

Viktiga händelser, april-juni 2020:

- Efter andra kvartalet med ytterligare tre månader i pandemins spår börjar allt fler länder markera någon form av konjunkturrell botten. Många länder valde att öppna och försöka återgå till det nya normala efter flera veckors nedstängning men den tilltagande smittspridningen har redan fått länder att återinföra vissa restriktioner.
- Ett historiskt ras i marknaden vid kvartal ett följdes av en lika historisk återhämtning vid kvartal två. Vid andra kvartalets utgång var OMX Stockholm 30 på samma nivå som innan WHO meddelade att Covid-19 klassades som en pandemi.
- Som en konsekvens av att Sparbanken Rekarne är på väg in i en ny utvecklingsfas har bankens styrelse och vd gemensamt kommit fram till att banken behöver ett nytt ledarskap. Bankens styrelse har därför beslutat att byta verkställande direktör. Timo Haavisto tillträder som tillförordnad vd tills en ny utses.
- Banken har sålt två av sina dotterbolag, Rekarne Funding AB och RIK Matematik AB under andra kvartalet.



Sparbanken Rekarne Q2 2020

Omvärld

Covid-19 präglar vår vardag. Många länder har så smått börjat att öppna upp igen efter att de haft en total lock-down i veckor, ibland i månader. Det här är en smitta vi saknar 100 % kunskap om. Vad är risken för en andra våg? Hur skulle det påverka oss? På hemmaplan har många åtgärder vidtagits men utan en lock-down. Detta har hållit ekonomin igång men trots det beräknas ekonomin falla i runda tal 5 %. Vi ser att vår resultaträkning påverkas, dock inte i den utsträckning vi först hade anledning att tro. Affären håller ett bra tempo. På intäktsidan är provisionerna något lägre medan IT och kreditförluster är på en högre nivå än bedömningen vid ingången av året och vid en jämförelse med samma period 2019.

Banken

Under våren genomförde banken ett VD byte. Undertecknad är tillsatt tf VD under rekryteringsprocessen av nästkommande verkställande direktör. Processen bedöms vara klar till årsskiftet.

Allt fler möten sker numera digitalt, både interna och externa. Vi jobbar intensivt med att utveckla en digital mötesplats. Vi ser att i flertalet av våra målgrupper, men framförallt i småföretagssegmentet finns ett behov av att möta oss på ett annat sätt än idag.

Ekonomi

Banken levererar ett starkt resultat under kvartalet. Rensat för poster av engångskaraktär redovisas en rörelsevinst i paritet med motsvarande kvartal föregående år vilket får betecknas som starkt under rådande tider.

Framåtriktat

Sparbanken Rekarne är den ledande banken i vår region. Gäller såväl marknadsandelar, volym, kunder, antal medarbetare, varumärke, driva utveckling mot framtidens bank som att ta ansvar för vår region. Det här är beståndsdelar i vårt DNA som vi är måna om vilket också fortsatt kommer att vara tydligt.



Timo Haavisto
Tf VD
Sparbanken Rekarne



Ekonomisk- information

Ägarstruktur

Styrelsen och verkställande direktören för Sparbanken Rekarne AB, organisationsnummer 516401-9928, nedan kallad banken. Banken har anor sedan 1827 och ombildades 1996 till aktiebolag och är sedan 2015 ett publikt bolag.

Bankens ägarförhållande är:

Sparbanksstiftelsen Rekarne	50 %
Swedbank AB (publ)	50 %

Banken har säte i Eskilstuna. Adressen till huvudkontoret är Kungsgatan 5.

Viktig händelse under kvartal två

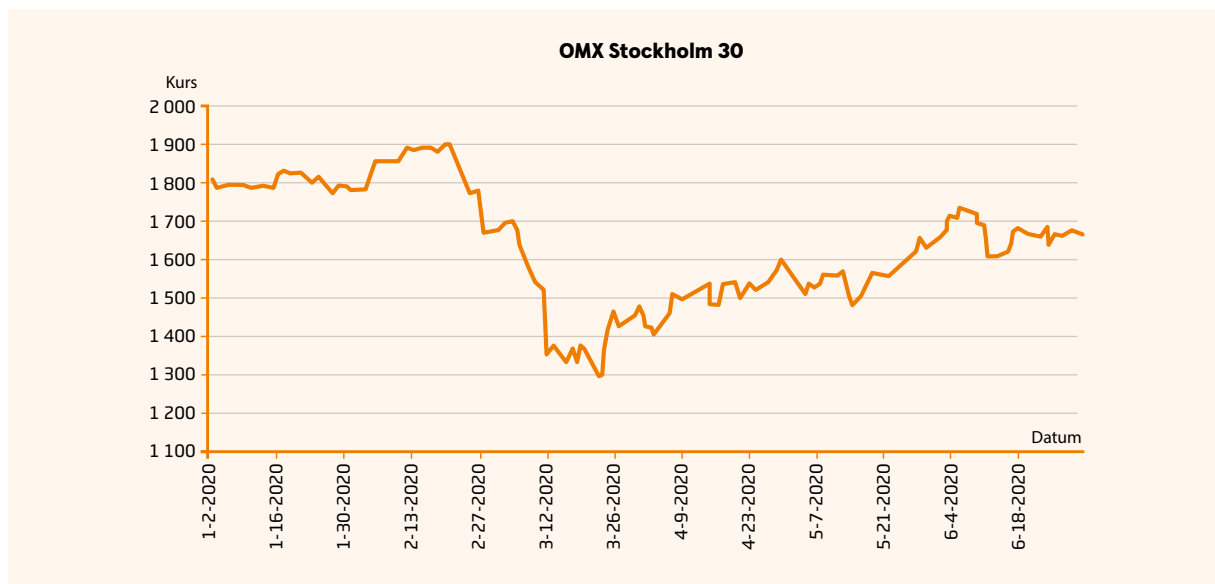
Världshälsoorganisationen WHO meddelade den 11 mars 2020 att spridningen av det nya viruset, Covid-19, numera klassas som en pandemi. Hanteringen av pandemin har varit olika i olika länder men att den haft en stor påverkan på världsekonomin är ingen överdrift. Efter andra kvartalet med ytterligare tre månader i pandemins spår börjar allt fler länder markera någon form av konjunkturell botten. Det är svårt att förutspå hur och när återhämtningen av Covid-19 kommer att ske, framförallt på senare tid efter den tilltagande smittspridningen och återinförda restriktioner.

Banken kan se den ekonomiska effekten av Covid-19 i både balansräkningen och resultaträkningen. Banken följer utvecklingen noggrant och utför analyser kontinuerligt. Ytterligare detaljerad information om effekten av Covid-19 följer nedan.

Affärsvolym

(jämförelsesiffror inom parentes avser per 31 mars 2020)

Bankens totala affärsvolym uppgick per 30 juni 2020 till 45 554 mkr (43 650 mkr) varav 22 129mkr (22 211mkr) utlåning och 23 425mkr (21 439mkr) inlåning. I slutet av första kvartalet stängde OMX Stockholm 30 på den lägsta nivån sedan juni 2016. Sedan dess har börsen återhämtat sig. Vid andra kvartalets utgång var OMX Stockholm 30 på samma nivå som innan WHO meddelade att Covid-19 klassades som en pandemi.



Data hämtat ifrån Nasdaqomxnordic.com

Bankens inlåning har ökat med 7,6 % under andra kvartalet av 2020 och 9,7 % sedan årsskiftet. Osäkerheten på den finansiella marknaden har haft en påverkan på kunders val av placeringar där säkert sparande kan kännas som ett betryggande val under rådande tider. Trots att marknaden återhämtat sig från den stora nedgången i februari-mars har vi fortsatt sett ett ökat inflöde i inlåningen då oroligheterna för framtiden återstår. Inköpschefsindex visar på förändringar i köpbeteenden under 2020 i jämförelse med 2019 där indikationer på att människor väljer att spara istället för att spendera framställs. Vid utgången av kvartalet hade banken en högre inlåning än utlåning. Inlåning från allmänheten uppgick därmed per den 30 juni till 12 656 mkr (11 761 mkr).

Marknadsvärdet på förmedlade fond- och försäkringsvolym (exklusive depåer) uppgick till 8 857 mkr (8 012 mkr). Det är en ökning med nästan 11 % sedan föregående kvartal och grundar sig på den uppgång som varit på marknaden.

Utlåning till allmänheten uppgick per den 30 juni 2020 till 12 462 mkr (12 668 mkr) vilket är en minskning med knappt 1,6 %. Minskningen är en följd av strategiskt beslut från bankens sida. Bankens utlåning fortsätter att hålla en hög kreditkvalitet. Under kvartalet har bankens förlustreserv för förväntade förluster ökat. Läs mer under, "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Förmedlingen av krediter till Swedbank Hypotek fortsätter att öka även under andra kvartalet av 2020. Sedan årsskiftet har det ökat med 2,2 % varav 1,8 % under andra kvartalet. Ökningen har skett både inom privat och företag.

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

(Jämförelsesiffror inom parentes avser per 31 mars 2020)

Bankens förlustreserv för förväntade kreditförluster kopplat till utlåning till allmänheten ökade med 4,7 mkr under andra kvartalet 2020 och uppgår till 25,6 mkr (20,9 mkr). Förändringen av förlustreserven hänförs till förändrade makroutsikter, förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD) samt migreringar mellan de tre olika stadierna. Den största förändringen sker inom stadie 1 där förlustreserven ökar med 2,5 mkr och uppgår därmed till 7,4 mkr (4,9 mkr). Förändringen i stadie 2 motsvarar 1,3 mkr där förlustreserven gått från 8 mkr till 9,3 mkr. Inom stadie 2 ser banken en ökning till följd av kundmigreringar från stadie 1 på grund av sänkta riskklassificeringar. Stadie 3 ökar med 0,9 mkr till 8,9 mkr (8 mkr), ökningen beror på kundmigreringar främst från stadie 2. Se mer under not 11.

Banken har under kvartalet följt sina kunder noggrant och har identifierat ökade risker inom branscher som hotell och restaurang, tillverkningsindustri, handel och transport. Däremot har banken i utgången av detta kvartal inte identifierat någon anledning till att öka kreditreserveringarna mer än den ökning som beskrivs ovan.

Banken kommer löpande utvärdera förlustreserven för att identifiera eventuellt ökat behov för kreditreserveringar om bankens kunder indikerar ytterligare problem.

Bankens konstaterade kreditförluster under kvartalet uppgår till 0,5 mkr och har uppstått i form av ett antal mindre förluster. Se not 9 för mer detaljerad information.

Upplåning och likviditet

(Jämförelsesiffror inom parentes avser per 31 mars 2020)

Bankens primära upplåningskälla är inlåning från allmänheten som kompletteras med viss upplåning från kreditinstitut samt emittering av seniora obligationer via bankens MTN-program. Banken förfogar över en kontokredit hos Swedbank AB (publ) om 400 mkr i händelse av kortfristiga likviditetsbehov.

Banken har fem utestående seniora obligationer om totalt 2 350 mkr. Obligationerna är noterade på Nasdaq OMX Nordic Stockholm. Mer information om obligationsprogrammet finns på www.sparbankenrekarne.se

Likviditetsreserven för Sparbanken Rekarne AB per 30 juni 2020 uppgick till 3 729 mkr (2 591 mkr) och består bland annat av kort utlåning till kreditinstitut, inestående medel på skattekontot samt räntebärande värdepapper. Tillgångarna i likviditetsreserven hålls för att uppfylla Finansinspektionens krav enligt FFFS 2010:7.

Likviditetstäckningsgraden (LCR) var per den 30 juni 2020 366 % (282 %). Det regulatoriska kravet för LCR är att kvoten ska ligga över 100 %. Banken har under andra kvartalet ökat nivån på LCR till följd av ökade likviditet. Banken har fortsatt en väldigt hög och stabil LCR.

Utveckling av bankens verksamhet, resultat och ställning

(Jämförelsesiffror inom parentes avser per 31 mars 2020)

Rörelseresultatet efter kreditförluster för bankens andra kvartal 2020 slutade på 26,6 mkr (43,6 mkr). Det är ett lägre rörelseresultat än föregående kvartal och beror dels på att banken erhölet en reavinst om 6 mkr vid försäljning av

Portfolio Försäkra AB föregående kvartal samt att kreditreserveringarna var betydligt lägre. Under andra kvartalet ökade kreditförlusterna med 5,4 mkr vilket är ett resultat av de ökade reserveringarna. Under andra kvartalet har bankens IT-kostnader ökat som resultat av den IT-omställning som skett under rådande tider.

Räntenettet har under andra kvartalet haft en fortsatt positiv utveckling och var därmed per 30 juni 2020, 55,8 mkr (54,0 mkr) vilket är ca 1,8 mkr högre än föregående kvartal. Det positiva räntenettet är en effekt av att Stibor har varit på en hög genomsnittlig nivå under kvartalet.

Provisionsnettot är något lägre i kvartal två än årets första kvartal. Trots att bankens förvaldade volymer har återhämtat sig från den lägsta punkten under mars månad finns en eftersläpning av provisionsintäkterna.

Rörelsekostnaderna landar på 55,9 mkr under årets andra kvartal och är högre i jämförelse med det första (47,7 mkr). Under pandemin har tekniska lösningar för verksamhetens ordinarie drift prioriterats vilket resulterat i att IT-kostnaderna ökat under andra kvartalet i relation till första kvartalet. Historiskt har även kostnaderna över lag varit aningen högre under andra kvartalet i relation till första kvartalet vilket gör att resultatet utvecklats i takt med förväntningarna.

Bankens kreditförluster inklusive kreditreserveringar ökade med -5,4 mkr (-2,3 mkr) under kvartal två. Den rådande situationen har skapat ytterligare förändring i makrovariablerna där effekterna av Covid-19 förutspås bli mer långdragen än tidigare förväntan. Det har då lett till en ökning av kreditreserveringarna.

Marknaden har återhämtat sig och stabiliserats under andra kvartalet vilket har ökat värdet på bankens placeringar och därav har fond för verkligt värde förändrats positivt.

Kapitaltäckning

(Jämförelsesiffror inom parentes avser per 31 mars 2020)

Den totala kapitalrelationen den 30 juni 2020 uppgick till 18,5 % (18,5 %).

Finansinspektionen beslutade den 16 mars 2020 att sänka den konkracykliska kapitalbufferten från 2,5 % till 0 % i förebyggande syfte för att motverka kreditåstramningar. Detta innebär att det regulatoriska kravet för kapitalrelationen för kvartal ett därmed är 10,5 % istället för 13 % som det tidigare var.

Kapitalbasen uppgår till 1 097 mkr (1 073 mkr) och består av 16,4 % kärnprimärkapital och 2,1 % av supplementärkapital.

Totalt riskvägt exponeringsbelopp uppgick till 5,9 mdkr (5,8 mdkr) vilket är en marginell ökning jämfört med föregående kvartal och är en följd av den förändrade riskklassificeringar.

Se detaljerad information om bankens kapitaltäckning och kapitalbehov i not 25 Kapitaltäckning.

Finansiella instrument och riskhantering

I bankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i sparbanken, fastställt policy och instruktioner för kreditgivning och den övriga finansverksamheten.

Det utförs kontinuerligt en bedömning av kapitalbehov i relation till kapitalbas. Processen kallas Intern Kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

Trots att kreditrisken utgör verksamhetens största riskexponering är kreditförlusterna i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små. Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll.

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisk: valutarisk, ränterisk och andra prisrisker (Aktiekursrisk). Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på sparbankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Valutarisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer. Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker till följd av samhällsekonomiska faktorer. I enlighet med bankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter.

Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider. Bankens riskhantering fokuserar på att skapa likviditetsresurser och portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, dvs. värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stress-tester utförs för olika scenarios.

Den effekt som Covid-19 haft på bankens finansiella risker beskrivs i kapitlet nedan.

Effekter av Covid-19

Under det andra kvartalet 2020 har banken fortsatt anpassa sin verksamhet efter rådande situationen kopplat till Covid-19. Effekterna av Covid-19 är fortsatt svåra att överblicka, däremot kommer banken försöka ge en så korrekt och rättvisande bild som möjligt av nuläget och dess förväntade påverkan framöver i denna rapport.

Banken har följt Folkhälsomyndighetens rekommendationer. Detta innebär bland annat begränsningar avseende avstånd mellan personer. Detta görs genom avstånds begränsningar, begränsat antal kunder i lokal samt skyddsutrustning mellan kund och rådgivare. Därtill har banken erbjudit möjligheten till telefonmöte för kunder.

Banken har under kvartalet inte upplevt att kreditutlåning förändrats markant med hänsyn tagen till rådande situationen. När det gäller bankens företagsutlåning ser vi branscher så som tillverkningsindustri, handel, restauranger och tjänsteföretag upplever eller kan komma att uppleva likviditetsbekymmer. Tillsammans med kunderna utvärderar vi möjligheterna, dels genom att hjälpa dem dra nytta av de olika lättnader som myndigheterna erbjuder, men även genom analys av just deras situation.

Hur och i vilken utsträckning banken kommer påverkas är svårt att veta, men vi kan på företagssidan konstatera att de branscher som hittills drabbats värst, står för en mindre del av bankens utlåningsportfölj.

Bankens kreditreserveringar ökade även under andra kvartalet och beror på förändrade makrovariabler, förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD) samt kundmigreringar mellan

stadierna inom bankens beräkningar avseende kreditreserveringar. Om denna kris fortsätter över en längre tid kommer troligtvis ytterligare reserveringar att krävas framöver.

Bankens placeringsportfölj består av innehav i kommun- och säkerställda obligationer. Under andra kvartalet 2020 har portföljens marknadsvärderingar förbättrats med 3,3 mkr i jämförelse med föregående kvartal. Bankens placeringar i högljuckade obligationer bedöms vara stabila även under dessa oroliga tider.

Bankens likviditetsställning vid utgången av andra kvartalet 2020 är ännu något starkare jämfört med föregående kvartal. Denna utveckling beror främst på minskat risktagande bland kunder vilket lett till större volymer på inlåningskonton istället för placeringar i aktier och fonder. Bankens inlåning har under kvartalet ökat med 895 mkr.

Utöver inlåning finansierar sig banken med marknadsupplåning via sitt MTN-program. Marknadsaktiviteten avseende företagsobligationer har varit fortsatt relativt lugn, däremot har kreditspreadar återhämtat sig något från föregående kvartal. Banken har under första halvåret inte genomfört någon emission av seniora obligationer.

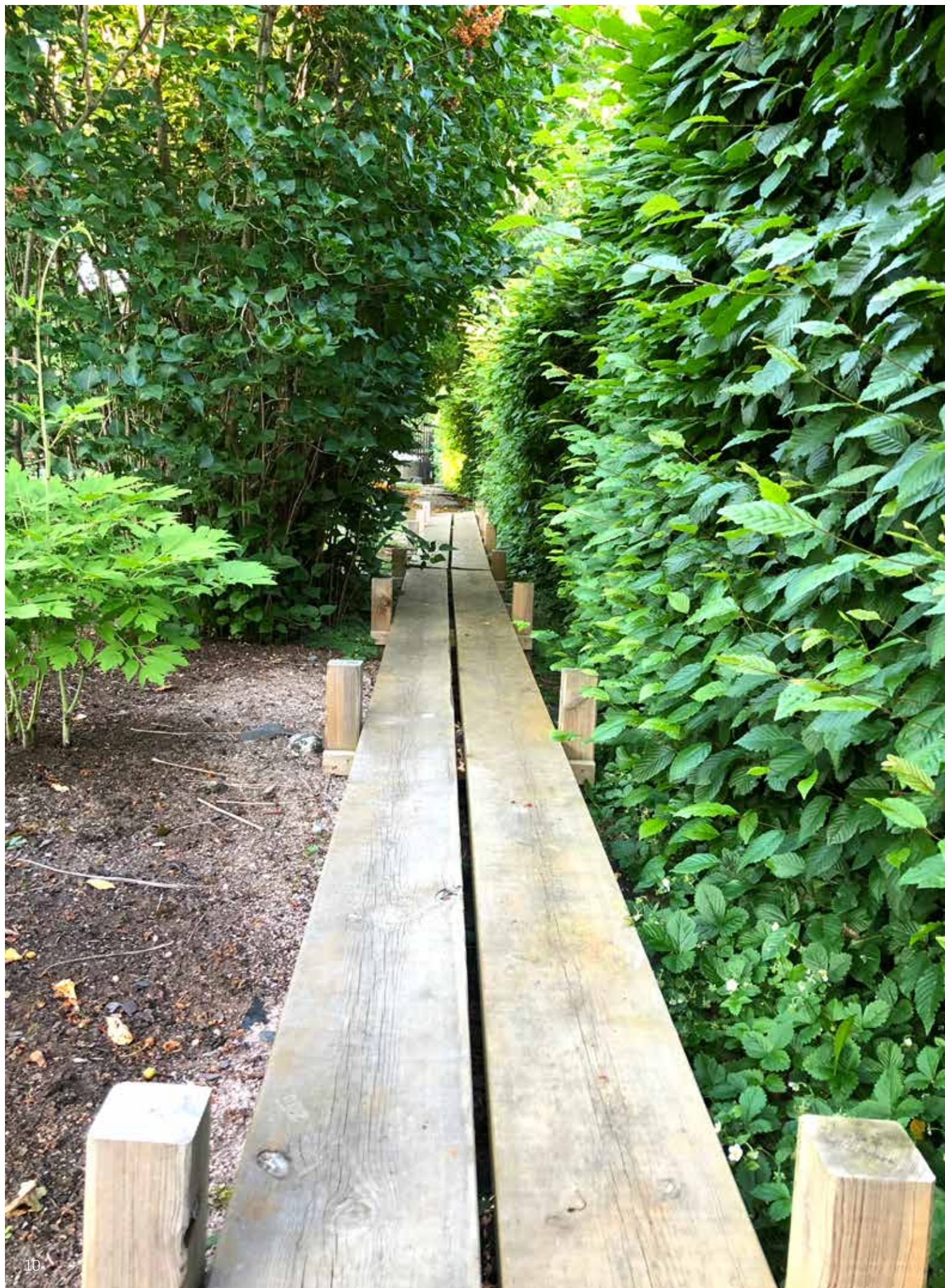
Bankens bedömning är att likviditetssituationen för närvarande är stabil.

Bankens medarbetare

Bankens mål är att vara en stark och aktiv lokal aktör som bryr sig om både sina kunder och det samhälle vi verkar i. För att klara av det krävs det skickliga medarbetare som ger ett bra bemötande, snabb service, har hög kompetens och är lyhörda för kundens önskemål. Under rådande tider har banken noggrant följt de rekommendationer och riktlinjer som Folkhälsomyndigheten gått ut med. Banken har jobbat aktivt med internkommunikation och uppföljning för att nå ut till alla medarbetare.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.



Innehållsförteckning

Nyckeltal	12
Resultaträkning - Kvartalsvis jämförelse	13
Balansräkning - Kvartalsvis jämförelse	13
Resultaträkning	14
Rapport över totalresultat	14
Balansräkning	15
Rapport över förändring i eget kapital.....	16
Kassaflödesanalys.....	17

Noter

Not 1 Uppgifter om banken	18
Not 2 Redovisningsprinciper	18
Not 3 Räntenetto.....	19
Not 4 Erhållna utdelningar	19
Not 5 Provisionsintäkter	19
Not 6 Provisionskostnader.....	19
Not 7 Nettoresultat av finansiella transaktioner.....	20
Not 8 Övriga rörelseintäkter	20
Not 9 Kreditförluster, netto.....	20
Not 10 Utlåning till kreditinstitut.....	20
Not 11 Utlåning till allmänheten.....	21
Not 12 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	26
Not 13 Aktier och andelar	26
Not 14 Aktier och andelar i intresseföretag.....	27
Not 15 Aktier och andelar i koncernföretag.....	27
Not 16 Övriga tillgångar	28
Not 17 Inlåning från allmänheten.....	28
Not 18 Emitterade värdepapper	29
Not 19 Eventualförpliktelser.....	29
Not 20 Åtaganden.....	29
Not 21 Förlustreserv för finansiella garantier och lånelöften.....	29
Not 22 Närstående	29
Not 23 Finansiella tillgångar och skulder.....	30
Not 24 Kapitaltäckning.....	32
Not 25 Likviditet.....	35
Not 26 Derivat	36
Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter	37
Definitioner.....	38

Nyckeltal

TSEK	2020-06	2020-03	2019-12	2019-09	2019-06
Volym					
Affärsvolym, mkr	45 554	43 650	44 976	43 959	43 756
Medelaffärsvolym (MAV)	44 866	44 664	43 522	43 162	42 819
Kapital och likviditet					
Summa riskvägt exponeringsbelopp**	5 941	5 805	5 940	5 677	5 465
Kärnprimärkapitalrelation** %	16,4 %	16,4 %	15,6 %	15,6 %	15,5 %
Total kapitalrelation** %	18,5 %	18,5 %	17,6 %	17,7 %	17,7 %
Bruttosoliditet	5,6 %	5,8 %	5,7 %	5,8 %	5,6 %
Utlåning/Inlåning	99 %	113 %	115 %	111 %	113 %
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	366 %	282 %	297 %	289 %	328 %
Stabil finansiering (NSFR)	127 %	132 %	129 %	133 %	133 %
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster*	0,57	0,50	0,63	0,62	0,59
K/I-tal efter kreditförluster*	0,61	0,53	0,65	0,63	0,61
Räntabilitet på eget kapital* %	11,13	14,09	11,71	12,90	13,58
Avkastning på totala tillgångar*** %	0,72	0,91	0,77	0,86	0,90
Rörelseresultat / Affärsvolym* %	0,31	0,40	0,29	0,32	0,35
Placeringsmarginal* %	1,42	1,44	1,36	1,39	1,41
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Kreditförlustnivå %	0,06	0,02	0,03	0,02	0,03
Andel fordringar i stadie III, netto % ****	0,002	0,001	0,002	0,001	0,002
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda (årsbasis)	97	93	98	92	99

* Alternativa Nyckeltal, APM, (Avdrag för förväntad utdelning gällande period 2018)

** Enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013

*** Enligt FFFS 2008:25 genom ändring 2014:18

**** I samband med övergång från redovisning enligt IAS 39 till IFRS 9 ersätter beräkningen av andel fordringar i stadie III, netto tidigare nyckeltal.

Resultaträkning - Kvartalsvis jämförelse

TSEK	Kvartal 2 2020	Kvartal 1 2020	Kvartal 4 2019	Kvartal 3 2019	Kvartal 2 2019
Räntenetto	55 807	53 986	51 177	51 118	50 253
Erhållna utdelningar	760	0	0	0	3 755
Provisioner, netto	29 370	30 002	32 647	31 919	31 805
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 186	4 112	3 530	2 151	1 586
Övriga rörelseintäkter	791	7 012	2 069	9 510	11 410
Summa räntenetto och rörelseintäkter	87 914	95 112	89 423	94 698	98 810
Allmänna administrationskostnader	-48 726	-42 377	-53 958	-44 890	-49 646
Avskrivningar/Nedskrivningar*	-1 903	-1 899	-1 975	-12 813	-3 239
Övriga kostnader	-5 287	-3 466	-5 429	-5 631	-5 384
Summa kostnader	-55 916	-47 742	-61 362	-63 334	-58 268
Resultat före kreditförluster	31 998	47 370	28 061	31 364	40 541
Kreditförluster, netto	-5 360	-2 275	-395	254	-2 699
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar	0	-1 492	0	0	0
Rörelseresultat	26 638	43 603	27 666	31 618	37 842
Bokslutsdispositioner	-148	-147	-147	23	108
Skatter	-5 295	-8 026	-5 888	-5 044	-5 308
Periodens resultat	21 195	35 429	21 631	26 597	32 643

*Nedskrivning av immateriella tillgångar; kundrelationer och egenutvecklad programvara.

Balansräkning - Kvartalsvis jämförelse

TSEK	Kvartal 2 2020	Kvartal 1 2020	Kvartal 4 2019	Kvartal 3 2019	Kvartal 2 2019
Utlåning till kreditinstitut	1 125 121	679 858	507 452	586 727	620 729
Utlåning till allmänheten	12 462 450	12 667 771	12 784 551	12 356 607	12 086 794
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 455 436	1 323 976	1 325 509	1 330 051	1 298 971
Immateriella anläggningstillgångar	0	0	0	578	9 344
Övriga tillgångar	1 586 518	1 024 715	872 900	316 279	562 053
Summa tillgångar	16 629 525	15 696 320	15 490 412	14 590 242	14 577 891
Skulder till kreditinstitut	363 205	360 978	423 152	421 346	391 152
Inlåning från allmänheten	12 655 906	11 760 883	11 537 998	11 139 043	11 183 340
Emmitterade värdepapper och efterställda skulder	2 468 797	2 468 596	2 468 394	1 970 000	1 970 000
Övriga skulder	90 249	79 167	67 236	79 523	79 828
Eget kapital	1 051 367	1 026 696	993 633	980 330	953 572
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	16 629 525	15 696 320	15 490 412	12 740 242	14 577 891

Resultaträkning

TSEK	Not	Kvartal 2 2020	Kvartal 1 2020	Förändr %	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Förändr %	Helår 2019
Ränteintäkter		68 698	67 070	2,4 %	135 768	116 733	16,3 %	242 337
Räntekostnader		-12 891	-13 084	-1,5 %	-25 975	-20 493	26,8 %	-43 802
Räntenetto	3	55 807	53 986	3,4 %	109 793	96 240	14,1 %	198 536
Erhållna utdelningar	4	760	0	100,0 %	760	3 755	-79,8 %	3 755
Provisionsintäkter	5	31 766	34 496	-7,9 %	66 262	74 185	-10,7 %	147 852
Provisionskostnader	6	-2 396	-4 494	-46,7 %	-6 890	-9 932	-30,6 %	-19 034
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	1 186	4 112	-71,2 %	5 298	2 106	151,6 %	7 786
Övriga rörelseintäkter	8	791	7 012	-88,7 %	7 803	20 312	-61,6 %	31 891
Summa rörelseintäkter		32 107	41 126	-21,9 %	73 233	90 426	-19,0 %	172 251
Summa räntenetto och rörelseintäkter		87 914	95 113	-7,6 %	183 026	186 666	-2,0 %	370 787
Allmänna administrationskostnader		-48 726	-42 377	15,0 %	-91 103	-95 697	-4,8 %	-194 545
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-1 903	-1 899	0,2 %	-3 802	-6 633	-42,7 %	-21 421
Övriga rörelsekostnader		-5 287	-3 466	52,5 %	-8 753	-8 357	4,7 %	-19 418
Summa kostnader		-55 916	-47 742	17,1 %	-103 658	-110 686	-6,3 %	-235 383
Resultat före kreditförluster		31 998	47 371	-32,5 %	79 368	75 980	4,5 %	135 404
Kreditförluster, netto	9	-5 360	-2 275	135,6 %	-7 635	-3 695	106,6 %	-3 835
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar		0	-1 493	-100,0 %	-1 493	0	100,0 %	0
Rörelseresultat		26 638	43 602	-38,9 %	70 240	72 285	-2,8 %	131 568
Bokslutsdispositioner		-148	-147	0,7 %	-295	-8 872	-96,7 %	0
Skatt på årets resultat		-5 295	-8 026	-34,0 %	-13 321	217	-6238,7 %	-19 710
Periodens resultat		21 195	35 430	-40,2 %	56 625	63 630	-11,0 %	111 858

Rapport över totalresultat

TSEK	Kvartal 2 2020	Kvartal 1 2020	Förändr %	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Förändr %	Helår 2019
Periodens resultat	21 195	35 430	-40,2 %	56 625	63 630	-11,0 %	111 858
Övrigt totalresultat							
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	4 422	-3 010	-246,9 %	1 412	8 771	-83,9 %	3 464
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	0	0,0 %	0	68	-100,0 %	68
Skatt hänförlig till poster i övrigt totalresultat	-946	644	-246,9 %	-302	-1 888	-84,0 %	-751
Periodens övrigt totalresultat	3 476	-2 366	-251,0 %	1 110	6 951	-85,4 %	2 781
Periodens totalresultat	24 768	33 064	-25,1 %	57 638	70 581	-18,3 %	114 638

Balansräkning

TSEK	Not	2020-06-30	2019-12-31	Förändr i belopp	%	2019-06-30
Tillgångar						
Kassa		2 428	2 583	-155	-6,0 %	1 666
Belåningsbara statsskuldförbindelser*	12	486 795	360 333	126 462	35,1 %	361 900
Utlåning till kreditinstitut	10	1 125 121	507 452	617 669	121,7 %	620 729
Utlåning till allmänheten	11	12 462 450	12 784 551	-322 101	-2,5 %	12 086 794
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	12	968 641	965 176	3 465	0,4 %	937 071
Aktier och andelar	13	16 269	14 037	2 232	15,9 %	14 037
Aktier och andelar i intresseföretag	14	6 473	8 619	-2 146	-24,9 %	9 920
Aktier och andelar i koncernföretag	15	2 000	2 200	-200	-9,1 %	2 200
Derivat	16, 26	174	380	-206	-54,2 %	417
Immateriella anläggningstillgångar						
-Kundrelationer		0	0	0	0,0 %	8 766
-Andra immateriella anläggningstillgångar		0	0	0	0,0 %	578
Materiella tillgångar						
-Inventarier		11 341	13 147	-1 806	-13,7 %	14 451
-Byggnader och mark		61 655	63 138	-1 483	-2,3 %	64 620
Aktuell skattefordran	16	1 419 381	705 244	714 137	101,3 %	351 615
Övriga tillgångar	16	17 202	11 269	5 933	52,6 %	8 461
Uppskjuten skattefordran	16	840	1 352	-512	-37,9 %	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		48 755	50 932	-2 177	-4,3 %	94 665
Summa tillgångar		16 629 525	15 490 412	1 139 113	7,4 %	14 577 891
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		363 205	423 152	-59 947	-14,2 %	391 152
Inlåning från allmänheten	17	12 655 906	11 537 998	1 117 908	9,7 %	11 183 340
Emitterade värdepapper	18	2 348 797	2 348 394	403	0,0 %	1 850 000
Derivat		7 217	4 931	2 286	46,4 %	8 728
Uppskjuten skatteskuld		9 762	9 677	85	0,9 %	9 004
Övriga skulder		14 811	15 408	-597	-3,9 %	18 567
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		52 635	32 284	20 351	63,0 %	42 673
Avsättningar	21	5 824	4 935	889	18,0 %	856
Efterställda skulder		120 000	120 000	0	0,0 %	120 000
Summa skulder och avsättningar		15 578 157	14 496 779	1 081 378	7,5 %	13 624 319
Eget Kapital						
Bundet eget kapital						
Fond för verkligt värde		4 379	3 270	1 109	33,9 %	7 441
Aktiekapital (1 730 000 st aktier)		173 000	173 000	0	0,0 %	173 000
Reservfond		39 661	39 661	0	0,0 %	39 661
Uppskrivningsfond		32 419	33 210	-791	-2,4 %	34 001
Summa bundet eget kapital		249 459	249 141	318	0,1 %	254 102
Fritt eget kapital						
Balanserad vinst eller förlust		745 283	632 635	112 648	17,8 %	635 840
Årets resultat		56 625	111 858	-55 233	-49,4 %	63 630
Summa fritt eget kapital		801 908	744 492	57 415	7,7 %	699 470
Summa eget kapital		1 051 367	993 633	57 734	5,8 %	953 572
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		16 629 525	15 490 412	1 139 113	7,4 %	14 577 891

*Banken har bedömt det som lämpligt att bryta ut stats- och kommunobligationer och dessa redovisas numera under belåningsbara statsskuldförbindelser.

Rapport över förändring i eget kapital

TSEK	Aktie- kapital	Reserv- fond	Uppskriv- ningsfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	Eget kapital
Ingående eget kapital 2019-01-01	173 000	39 661	34 791	489	555 198	114 073	917 213
Justering för retroaktiv tillämpning av IFRS 9; korrigering av finansiellagarantiavtal (netto efter skatt).	0	0	0	0	-3 995	0	-3 995
Justerat eget kapital 2019-01-01	173 000	39 661	34 791	489	551 203	114 073	913 218
Årets resultat	0	0	0	0	0	111 858	111 858
Årets övrigt totalresultat	0	0	0	2 781	0	0	2 781
Årets totalresultat	0	0	0	2 781	0	111 858	114 639
Vinstdisposition	0	0	0	0	114 073	-114 073	0
Utdelningar	0	0	0	0	-34 222	0	-34 222
Avskrivning materiella anläggningstillgångar	0	0	-1 581	0	1 581	0	0
Utgående eget kapital 2019-12-31	173 000	39 661	33 210	3 270	632 636	111 858	993 633

TSEK	Aktie- kapital	Reserv- fond	Uppskriv- ningsfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	Eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	173 000	39 661	33 210	3 270	632 636	111 858	993 633
Periodens resultat	0	0	0	0	0	56 625	56 625
Periodens övrigt totalresultat	0	0	0	1 109	0	0	1 109
Periodens totalresultat	0	0	0	1 109	0	56 625	57 734
Vinstdisposition	0	0	0	0	111 858	-111 858	0
Utdelningar	0	0	0	0	0	0	0
Avskrivning materiella anläggningstillgångar	0	0	-790	0	790	0	0
Utgående eget kapital 2020-06-30	173 000	39 661	32 420	4 379	745 284	56 625	1 051 367

TSEK	Aktie- kapital	Reserv- fond	Uppskriv- ningsfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	Eget kapital
Ingående eget kapital 2019-01-01	173 000	39 661	34 791	489	555 198	114 073	917 213
Periodens resultat	0	0	0	0	0	63 630	63 630
Periodens övrigt totalresultat	0	0	0	6 951	0	0	6 951
Periodens totalresultat	0	0	0	6 951	0	63 630	70 581
Vinstdisposition	0	0	0	0	114 073	-114 073	0
Utdelningar	0	0	0	0	-34 222	0	-34 222
Avskrivning materiella anläggningstillgångar	0	0	-791	0	791	0	0
Utgående eget kapital 2019-06-30	173 000	39 661	34 001	7 441	635 840	63 630	953 571

Antalet aktier uppgår till 1 730 000 stycken. Det nominella värdet är 100 kronor per aktie.

Kassaflödesanalys

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	70 240	72 285	131 568
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	-1 065	0	0
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-4 984	-2 678	-7 607
Av/nedskrivningar	3 802	6 633	21 421
Kreditförluster	7 635	3 966	3 835
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	0	-11 955	0
Betald inkomstskatt	-14 695	-8 872	-32 088
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	60 933	59 378	117 129
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	316 312	-881 275	-1 589 683
Ökning/minskning av värdepapper	-124 954	-91 161	-108 094
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten	1 117 908	305 962	660 620
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-59 947	-251 989	-219 989
Förändring av övriga tillgångar	-717 686	818 401	522 262
Förändring av övriga skulder	24 399	15 769	-2 263
Kassaflöde från den löpande verksamheten	616 965	-24 916	-620 018
Investeringsverksamheten			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	853	3 323	4 624
Investering i finansiella tillgångar	0	-2 050	-2 450
Försäljning av immateriella anläggningstillgångar	0	1 883	3 008
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	0	-218	0
Försäljning av materiella tillgångar	0	0	0
Förvärv av materiella tillgångar	-304	-2 887	-4 029
Kassaflöde från investeringsverksamheten	549	51	1 153
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	0	500 000	1 000 000
Utbetald utdelning	0	-34 222	-34 222
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	465 778	965 778
Periodens kassaflöde	617 514	440 913	346 914
Likvida medel vid periodens början	510 035	163 122	164 122
Likvida medel vid periodens slut	1 127 549	604 036	510 035
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	2 428	1 666	2 583
Utlåning till kreditinstitut	1 125 121	602 370	507 452
Summa enligt balansräkningen	1 127 549	604 036	510 035

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

- De har en obetydlig risk för värdefluktuationer.
- De kan lätt omvandlas till kassamedel.
- De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten.



Noter till Redovisning

Not 1 Uppgifter om banken

Ägarstruktur i Sparbanken Rekarne AB är enligt nedan;

Sparbanksstiftelsen Rekarne	50%
Swedbank AB	50%

Sparbanken Rekarne AB har sitt säte i Eskilstuna med adress Kungsgatan 5. Kontor finns även i Strängnäs samt Mariefred. Banken erbjuder finansiella tjänster och produkter.

Not 2 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 delårsrapportering. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten krav i lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom

sk lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Med hänvisning till RFR1 och lätttnadsreglerna i ÅRKL 7 kap 6a §, kommer Sparbanken Rekarne AB inte att upprätta en koncernredovisning. Detta då dotterbolagens verksamhet inte anses ha en väsentlig påverkan på Sparbanken Rekarne ABs finansiella rapporter.

För ytterligare information om bankens redovisningsprinciper se årsredovisning 2019. Inga nya beslutade ändringar i IFRS bedöms påverka bankens tillämpade redovisningsprinciper på ett väsentligt sätt.

Granskning av kvartalsrapporten

Rapporten har inte granskats av bankens externa revisorer.

Not 3 Räntenetto

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	24	94	145
Utlåning till allmänheten	132 441	114 395	238 666
Räntebärande värdepapper	2 899	2 314	3 780
Övriga	603	118	118
IFRS 9 ränteintäkt från allmänheten stage 3	-199	-187	-372
Summa	135 768	116 733	242 337
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-828	-1 258	-2 422
Inlåning från allmänheten	-8 395	-7 687	-15 783
- varav kostnad för insättargarantin	-4 450	-4 250	-8 685
Emitterade värdepapper	-10 944	-5 129	-13 338
Derivat	-1 520	-2 187	-4 164
Efterställda skulder	-1 254	-1 066	-2 204
Övriga	-3 034	-3 167	-5 891
Summa	-25 975	-20 493	-43 802
Summa räntenetto	109 793	96 240	198 536

Not 4 Erhållna utdelningar

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Aktier och andelar (Indecap Holding AB)	760	800	800
Utdelning från intressebolag (Portfolio Försäkra AB)	0	1 955	2 955
Utdelning från intressebolag (Finansutveckling)	0	1 000	0
Summa	760	3 755	3 755

Not 5 Provisionsintäkter

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Betalningsförmedlingsprovisioner	7 587	7 919	15 705
Utlåningsprovisioner	20 305	26 200	51 603
Inlåningsprovisioner	9 962	10 112	21 081
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	206	217	461
Värdepappersprovisioner	16 477	16 857	34 254
Avgifter från kredit- och betalkort	1 379	1 507	2 524
Provisioner Folksam	2 881	2 553	5 274
Provisioner Robur Försäkring	3 552	3 632	7 372
Övriga provisioner	3 913	5 187	9 578
Summa	66 262	74 185	147 852

Not 6 Provisionskostnader

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Betalningsförmedlingsprovisioner	-4 708	-5 340	-10 492
Värdepappersprovisioner	-1 243	-1 194	-1 690
Övriga provisioner	-938	-3 398	-6 852
Summa	-6 889	-9 932	-19 034

Not 7 Nettoresultat av finansiella transaktioner

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Aktier/andelar	0	0	-6
Räntebärande värdepapper	2 235	-932	-533
Andra finansiella instrument	2 737	2 678	7 611
Valutakursförändringar	326	360	714
Summa	5 298	2 106	7 786

Not 8 Övriga rörelseintäkter

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Intäkter från rörelsefastigheter	397	390	757
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	0	0	0
Övriga rörelseintäkter*	7 406	19 921	31 134
Summa	7 803	20 312	31 891

*Större delen av rörelseintäkterna är reavinster från försäljning av aktieinnehav i dotter- och intressebolag. Under första halvåret 2019 avyttrades hela bankens aktieinnehav i Rekarne Mäklarteam AB (8 561 tkr) och en tilläggsköpeskilling (10 000 tkr) av tidigare försäljning av Portfolio Försäkra AB erhöles. Under Q3 2019 såldes ytterligare en andel av Portfolio Försäkra AB, därav erhöles 8 694 tkr. Under Q1 2020 sålde banken återigen en andel av sitt innehav i intressebolaget Portfolio Försäkra AB (6 014 tkr). Föranlett av försäljningen erhöles en tilläggsköpeskilling under Q2 2020 (294 tkr).

Not 9 Kreditförluster, netto

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - stadie 1	-3 474	-430	325
Förändring reserveringar - stadie 2	-2 660	489	-669
Förändring reserveringar - stadie 3	-882	-1 664	-1 339
Summa	-7 016	-1 605	-1 683
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-966	-2 420	-3 977
Periodens nettokostnad för modifieringar	199	187	372
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	1 037	271	574
Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-6 746	-3 568	-4 714
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal			
Förändring reserveringar - stadie 1	-806	-212	-46
Förändring reserveringar - stadie 2	-369	-68	1 307
Förändring reserveringar - stadie 3	286	154	-382
Summa låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-889	-127	879
Summa kreditförluster	-7 635	-3 695	-3 835

Not 10 Utlåning till kreditinstitut

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Redovisat bruttovärde, Swedbank AB			
- svensk valuta	1 094 427	602 370	475 797
- utländsk valuta	30 714	18 360	31 655
Förlustreserv, stadie 1	-19	-1	0
Summa	1 125 122	620 729	507 452

Not 11 Utlåning till allmänheten

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Utestående fordringar, brutto			
- svensk valuta	12 487 047	12 103 559	12 801 980
- utländsk valuta	950	1 708	1 122
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3	-25 547	-18 473	-18 552
Summa	12 462 450	12 086 794	12 784 551

Förändringar i redovisat i bruttovärde och förlustreserver

TSEK	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020	11 816 866	962 262	23 974	12 803 102
Nya finansiella tillgångar	1 846 353	10 375	514	1 857 243
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 025 049	-47 581	-5 015	-2 077 646
Ändrade nyttjandegrader	-123 325	29 772	-1 162	-94 715
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-331 592	331 592	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-638	0	638	0
från stadie 2 till stadie 1	292 690	-292 690	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-3 181	3 181	0
från stadie 3 till stadie 1	440	00	-440	0
från stadie 3 till stadie 2	0	303	-303	0
Valutakursförändringar	14	0	0	14
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2020	11 475 758	990 852	21 388	12 487 997
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2020	3 919	6 593	8 038	18 551
Nya finansiella tillgångar	2 480	128	214	2 821
Bortbokade finansiella tillgångar	-785	-512	-1 002	-2 299
Förändring på grund av ändringar av balanser	-516	-850	-432	-1 798
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	1 147	-854	1 065	1 358
Förändringar i makroekonomiska scenarier	2 554	1 529	5	4 088
Förändringar pga uppdaterade modeller	11	40	0	51
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 728	4 267	0	2 539
från stadie 1 till stadie 3	-5	0	204	199
från stadie 2 till stadie 1	296	-901	0	-605
från stadie 2 till stadie 3	0	-232	994	761
från stadie 3 till stadie 1	0	0	-43	-43
från stadie 3 till stadie 2	0	47	-122	-75
Förlustreserver per 30 juni 2020	7 374	9 253	8 920	25 547
Redovisat värde, netto				
Utgående balans per 30 juni 2020	11 468 384	981 599	12 468	12 462 450

Not 11 forts. Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat i bruttovärde och förlustreserver

TSEK	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2019	10 475 289	715 688	16 152	11 207 129
Nya finansiella tillgångar	2 330 805	75 520	415	2 406 740
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 211 878	-169 909	-5 140	-1 386 927
Migreringar samt övriga förändringar	-211 939	74 809	15 456	-121 674
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2019	11 382 277	696 107	26 883	12 105 267

Förlustreserver

Förlustreserver per 1 januari 2019	4 244	5 924	6 700	16 868
Nya finansiella tillgångar	1 920	601	31	2 553
Bortbokade finansiella tillgångar	-507	-628	-1 547	-2 682
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-670	-1 059	2	-1 727
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-36	11	0	-24
Förändringar pga uppdaterade modeller	172	78	-1	249

Överföringar mellan stadier under perioden

från stadie 1 till stadie 2	-499	1 368	0	870
från stadie 1 till stadie 3	-75	0	1 675	1 601
från stadie 2 till stadie 1	123	-593	0	-471
från stadie 2 till stadie 3	0	-268	1 558	1 290
från stadie 3 till stadie 1	0	0	-47	-47
från stadie 3 till stadie 2	0	1	-9	-7
Förlustreserver per 30 juni 2019	4 674	5 435	8 364	18 473

Redovisat värde, netto

Utgående balans per 30 juni 2019	11 377 603	690 673	18 519	12 086 794
---	-------------------	----------------	---------------	-------------------



Not 11 forts. Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat i bruttovärde och förlustreserver

TSEK	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2019	10 475 112	715 694	16 323	11 207 129
Nya finansiella tillgångar	4 190 096	269 109	917	4 460 122
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 286 622	-255 141	-7 630	-2 549 393
Migreringar samt övriga förändringar	-561 720	232 600	14 365	-314 755
Redovisat bruttovärde per 31 december 2019	11 816 866	962 262	23 975	12 803 102

Förlustreserver

Förlustreserver per 1 januari 2019	4 244	5 924	6 700	16 868
Nya finansiella tillgångar	1 828	1 452	218	3 498
Bortbokade finansiella tillgångar	-858	-973	-2 375	-4 206
Förändring pga ändring av balanser	-388	-555	-554	-1 497
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	513	-711	275	77
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-306	-145	0	-451
Förändring pga uppdaterade modeller	-89	-125	0	-214

Överföringar mellan stadier under perioden

från stadie 1 till stadie 2	-1 062	2 660	0	1 598
från stadie 1 till stadie 3	-75	0	1 151	1 076
från stadie 2 till stadie 1	112	-507	0	-394
från stadie 2 till stadie 3	0	-427	2 669	2 242
från stadie 3 till stadie 1	0	0	-45	-45
från stadie 3 till stadie 2	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
Förlustreserver per 31 december 2019	3 919	6 593	8 039	18 552

Redovisat värde, netto

Utgående balans per 31 december 2019	11 812 947	955 669	15 936	12 784 551
---	-------------------	----------------	---------------	-------------------



Not 11 forts. Utlåning till allmänheten

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

TSEK 2020-06-30	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder			
Bostadsrättsföreningar	732 239	-339	731 900
Privatkunder	5 964 942	-10 435	5 954 507
Företagskunder			
Fastighetsförvaltning	2 723 536	-3 082	2 720 454
Jordbruk, fiske, skog	984 774	-1 691	983 083
Företagstjänster	508 869	-1 693	507 176
Bygg	403 423	-1 230	402 193
Handel	196 553	-980	195 573
Hotell och restaurang	226 996	-1 954	225 043
Tillverkning	176 954	-1 574	175 380
Övrig utlåning till företag	569 712	-2 570	567 142
Summa utlåning till allmänheten	12 487 997	-25 547	12 462 450

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

TSEK 2019-06-30	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder			
Bostadsrättsföreningar	867 356	-394	866 963
Privatkunder	5 718 370	-8 451	5 709 919
Företagskunder			
Fastighetsförvaltning	2 390 552	-1 858	2 388 694
Jordbruk, fiske, skog	998 602	-1 053	997 549
Företagstjänster	438 336	-1 094	437 242
Bygg	361 544	-491	361 053
Handel	277 700	-557	277 143
Hotell och restaurang	241 161	-474	240 687
Tillverkning	140 285	-1 983	138 302
Övrig utlåning till företag	671 361	-2 118	669 243
Summa utlåning till allmänheten	12 105 267	-18 473	12 086 794

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

TSEK 2019-12-31	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder			
Bostadsrättsföreningar	911 262	-388	910 874
Privatkunder	6 138 031	-8 782	6 129 249
Företagskunder			
Fastighetsförvaltning	2 667 636	-2 057	2 665 579
Jordbruk, fiske, skog	1 030 736	-1 072	1 029 664
Företagstjänster	455 572	-1 050	454 522
Bygg	402 772	-990	401 782
Handel	243 039	-792	242 247
Hotell och restaurang	226 045	-425	225 620
Tillverkning	164 377	-1 138	163 239
Övrig utlåning till företag	563 633	-1 858	561 775
Summa utlåning till allmänheten	12 803 102	-18 552	12 784 551

Not 11 forts. Utlåning till allmänheten

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie - jämförelse med öppningsbalans

TSEK	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Utlåning till allmänheten, privatkunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	6 469 375	6 322 509	6 749 357
Förlustreserver	-2 161	-1 588	-1 223
Bokfört värde	6 467 214	6 320 921	6 748 134
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	214 229	248 149	284 175
Förlustreserver	-1 938	-1 587	-1 774
Bokfört värde	212 291	246 563	282 402
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	13 577	15 068	15 760
Förlustreserver	-6 675	-5 670	-6 173
Bokfört värde	6 902	9 398	9 587
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	6 686 407	6 576 882	7 040 123

Utlåning till allmänheten, företagsskunder

Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	5 006 383	5 059 767	5 067 683
Förlustreserver	-5 213	-3 087	-2 697
Bokfört värde	5 001 170	5 056 681	5 064 986
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	776 623	447 958	678 072
Förlustreserver	-7 315	-3 848	-4 819
Bokfört värde	769 307	444 110	673 252
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	7 810	11 815	8 055
Förlustreserver	-2 245	-2 694	-1 865
Bokfört värde	5 566	9 121	6 190
Totalt bokfört värde, utlåning företagsskunder	5 776 044	5 509 912	5 744 428

Totalt

Redovisat bruttovärde stadie 1	11 475 758	11 382 276	11 817 040
Redovisat bruttovärde stadie 2	990 852	696 107	962 247
Redovisat bruttovärde stadie 3	21 388	26 883	23 815
Totalt redovisat värde brutto	12 487 997	12 105 267	12 803 102

Förlustreserver stadie 1	-7 374	-4 675	-3 920
Förlustreserver stadie 2	-9 253	-5 435	-6 593
Förlustreserver stadie 3	-8 920	-8 364	-8 038
Totalt förlustreserver	-25 547	-18 473	-18 552

Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	12 462 450	12 086 794	12 784 550
--	-------------------	-------------------	-------------------

Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,2 %	0,2 %	0,2 %
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,1 %	0,2 %	0,1 %
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	28,9 %	25,3 %	21,1 %
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	36,2 %	29,4 %	35,5 %

Not 12 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Svenska kommuner	486 795	361 900	360 333
Svenska bostadsinstitut	391 565	395 596	391 527
Finansiella företag	573 313	536 985	571 188
Summa	1 451 673	1 294 481	1 323 048
Belåningsbara statsskuldförbindelser	486 795	361 900	360 333
Andra räntebärande värdepapper	964 878	932 581	962 715
Fördelat på typ av instrument	269 200		
Kapitalförsäkringar	49 934	231 530	266 463
Obligationer med rörlig ränta	827 787	754 813	753 167
Obligationer med fast ränta	304 752	308 138	303 418
Summa	1 451 673	1 294 481	1 323 048
Värdeförändring säkrad post	3 763	4 491	2 462
Förlustreserv, stadiet 1, 2 & 3	-1	-1	-1
Summa	3 762	4 490	2 461
- Summa inkl värdeförändring och förlustreserv	1 455 435	1 298 971	1 325 509
Genomsnittlig räntebindningstid, år	0,84	1,25	1,07
Genomsnittlig löptid, år	4,29	4,92	4,88

Not 13 Aktier och andelar

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Ingående Balans	14 037	14 037	14 037
Värdeförändring	2 232	0	0
Utgående Balans	16 269	14 037	14 037
- varav onoterade värdepapper	16 269	14 037	14 037

	Antal	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Företag				
Indecap Holding AB, 556971-6987*	40	16 269	14 037	14 037
Summa	40	16 269	14 037	14 037

* Värdeförändring av Indecap i Q1

Not 14 Aktier och andelar i intresseföretag

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Ingående Balans	8 619	9 520	9 520
Omklassificering	0	0	0
Kapitaltillskott	0	400	400
Avyttringar*	-653	0	-1 301
Värdeförändring**	-1 493	0	0
Utgående Balans	6 473	9 920	8 619

* Försäljning andel i Portfolio Försäkra AB under Q1

** Värdeförändring avseende Sörmlandsfonden AB under Q1

	Kapitalandel %	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Företag				
Sörmlandsfonden AB, 556877-5257, Eskilstuna	40 %	4 489	5 981	5 981
Rekarne Finansutveckling AB, 559102-0119, Eskilstuna	50%	25	25	25
Portfolio Försäkra AB, 556387-3867, Eskilstuna	25 %	1 959	3 914	2 613
Summa		6 473	9 920	8 619

Not 15 Aktier och andelar i koncernföretag

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Ingående Balans	2 200	3 473	3 473
Förvärv	0	2050	2 050
Avyttringar*	-200	-3323	-3 323
Utgående Balans	2 000	2 200	2 200

* Försäljning av RIK Matematik AB och Rekarne Funding AB har skett under Q2 2020.

	Kapitalandel %	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Företag				
RIK Matematik AB, 559189-7847, Eskilstuna	0 %	0	50	50
Sinnebild i Eskilstuna AB, 556631-7854, Eskilstuna	100 %	2 000	2000	2000
Rekarne Funding AB, 559124-9007, Eskilstuna	0 %	0	150	150
Summa		2 000	2 200	2 200

Not 16 Övriga tillgångar

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Förfallna räntefordringar	126	128	132
Rik Matematik AB	3 882	0	0
Skattefordran	1 419 381	351 615	705 244
Bankomat AB	2 048	2 147	2 085
Samlingskonto Avräkning	4 403	2 357	454
Kapitalandelslån BAB	891	891	891
Fordran Swap Swedbank*	5 800	2 900	2 900
Felavräkning	0	0	4 758
Övriga tillgångar	1 065	38	49
Summa	1 437 423	360 076	716 513

* Ställd säkerhet mot värdeförändringar av swappar.

Not 17 Inlåning från allmänheten

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Allmänheten			
- svensk valuta	12 620 213	11 164 650	11 506 592
- utländsk valuta	35 693	18 689	31 406
Summa	12 655 906	11 183 340	11 537 998
Varav: koncernföretag			
Inlåning per kategori av kunder			
Offentlig sektor	489 124	323 542	445 893
Företagssektor	3 308 758	2 605 801	2 867 346
Hushållssektor	8 838 681	8 224 183	8 200 502
Varav: enskilda företagare	805 775	751 797	7 515 536
Övriga	19 343	29 814	24 257
Summa	12 655 906	11 183 340	11 537 998



Not 18 Emitterade värdepapper

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Senior obligation (lån 101)	500 000	500 000	500 000
Senior obligation (lån 102)	500 000	500 000	500 000
Senior obligation (lån 103)	350 000	350 000	350 000
Senior obligation (lån 104)	500 000	500 000	500 000
Senior obligation (lån 105)	500 000	0	500 000
Summa*	2 350 000	1 850 000	2 350 000
Förändringar under perioden			
Emitterat	0	500 000	1 000 000
Förändring	0	500 000	1 000 000

* Inklusive periodiserade kostnadsräntor är summan för emitterade värdepapper per 2020-06-30, 2 348 797 TSEK.

Not 19 Eventualförpliktelser

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Garantiförbindelser - krediter	115 716	129 602	124 228
Garantiförbindelser - övriga	0	0	0
Summa	115 716	129 602	124 228

Not 20 Åtaganden

TSEK	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Kreditlöften	1 036 393	993 251	898 437
Valutaterminer	21 053	15 656	11 180
Outnyttjad del av beviljade krediter	601 694	690 384	721 239
Summa	1 659 140	1 699 291	1 630 856

Not 21 Förlustreserv för finansiella garantier och lånelöften

TSEK	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Förlustreserver stadie 1	-1 386	-410	-579
Förlustreserver stadie 2	-3 325	-402	-2 956
Förlustreserver stadie 3	-1 113	-44	-1 399
Summa	-5 824	-856	-4 934

Not 22 Närstående**Sammanställning över närståendetransaktioner**

TSEK	Försäljning av varor/tjänster	Inköp av varor/ tjänster	Övrigt (ränta, utdelning)	Fordran på närstående	Skuld till närstående
Swedbank AB Publ. 2020-06	0	20 138	12 371	713 596	2 148
Swedbank AB Publ. 2019-12	0	60 137	59 831	442 183	1 652
Dotterföretag 2020-06	12	1 025	0	7 974	0
Dotterföretag 2019-12	108	1 557	4 048	5 480	0
Intresseföretag 2020-06	238	689	0	1 985	0
Intresseföretag 2019-12	5 986	1 409	0	2 638	0
Andra närstående. 2020-06	0	0	0	75 035	0
Andra närstående. 2019-12	0	0	0	69 712	0

Not 23
Finansiella tillgångar och skulder

TSEK 2020-06-30	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Tillgångar					
Kassa	0	2 428	0	2 428	2 428
Belåningsbara statsskuldförbindelser	0	0	486 795	486 795	486 795
Utlåning till kreditinstitut	0	1 125 122	0	1 125 122	1 125 122
Utlåning till allmänheten	0	12 462 450	0	12 462 450	12 462 450
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	269 200	0	699 441	968 641	968 641
Aktier och andelar	16 269	8 473	0	24 742	24 742
Derivat	174		0	174	174
Övriga finansiella tillgångar	0	1 422 810	0	1 422 810	1 422 810
Upplupna intäkter	00	40 321	0	40 321	40 321
Summa tillgångar	285 643	15 061 604	1 186 236	16 533 483	16 533 483
Skulder och avsättningar					
Skulder till kreditinstitut	0	363 205	0	363 205	363 205
Inlåning från allmänheten	0	12 655 906	0	12 655 906	12 655 906
Emitterade värdepapper	0	2 348 797	0	2 348 797	2 348 797
Derivat	7 217	0	0	7 217	7 217
Övriga skulder och avsättningar	0	12 074	0	12 074	12 074
Upplupna kostnader	0	23 508	0	23 508	23 508
Efterställda skulder	0	120 000	0	120 000	120 000
Summa skulder och avsättningar	7 217	15 523 490	0	15 530 707	15 530 707

TSEK 2019-06-30	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Tillgångar					
Kassa	0	1 666	0	1 666	1 666
Belåningsbara statsskuldförbindelser	0	0	361 900	361 900	361 900
Utlåning till kreditinstitut	0	620 729	0	620 729	620 729
Utlåning till allmänheten	0	12 086 794	0	12 086 794	12 086 794
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	231 530	0	705 541	937 071	937 071
Aktier och andelar	14 037	12 120	0	26 157	26 157
Derivat	417	0	0	417	417
Övriga finansiella tillgångar	0	358 461	0	358 461	358 461
Upplupna intäkter	10 000	71 831	0	81 831	81 831
Summa tillgångar	255 984	13 151 602	1 067 441	14 475 027	14 475 027
Skulder och avsättningar					
Skulder till kreditinstitut	0	391 152	0	391 152	391 152
Inlåning från allmänheten	0	11 183 340	0	11 183 340	11 183 340
Emitterade värdepapper	0	1 850 000	0	1 850 000	1 850 000
Derivat	8 728	0	0	8 728	8 728
Övriga skulder och avsättningar	0	14 372	0	14 372	14 372
Upplupna kostnader	0	15 278	0	15 278	15 278
Efterställda skulder	0	120 000	0	120 000	120 000
Summa skulder och avsättningar	8 728	13 574 142	0	13 582 870	13 582 870

Not 23 forts. Finansiella tillgångar och skulder

TSEK 2019-12-31	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Tillgångar					
Kassa	0	2 583	0	2 583	2 583
Belåningsbara statsskuldförbindelser	0	0	360 333	360 333	360 333
Utlåning till kreditinstitut	0	507 452	0	507 452	507 452
Utlåning till allmänheten	0	12 784 551	0	12 784 551	12 784 551
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	266 463	0	698 713	965 176	965 176
Aktier och andelar	14 037	10 819	0	24 856	24 856
Derivat	380	0	0	380	380
Övriga finansiella tillgångar	0	712 269	0	11 269	11 269
Upplupna intäkter	0	47 664	0	47 664	47 664
Summa tillgångar	280 880	14 065 338	1 059 046	15 405 264	15 405 264
Skulder och avsättningar					
Skulder till kreditinstitut	0	423 152	0	423 152	423 152
Inlåning från allmänheten	0	11 537 998	0	11 537 998	11 537 998
Emitterade värdepapper	0	2 348 394	0	2 348 394	2 348 394
Derivat	4 931	0	0	4 931	4 931
Övriga skulder och avsättningar	0	10 946	0	10 946	10 946
Upplupna kostnader	0	12 165	0	12 165	12 165
Efterställda skulder	0	120 000	0	120 000	120 000
Summa skulder och avsättningar	4 931	14 452 655	0	14 457 586	14 457 586

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer:

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument.
Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.
Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden.

Not 23 forts. Finansiella tillgångar och skulder

TSEK 2020-06-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer mm	695 678	269 200	0	964 878
Aktier och andelar	0	0	16 269	16 269
Övriga tillgångar - Derivat	0	174	0	174
Summa	695 678	269 374	16 269	981 321
Övriga skulder - Derivat	0	7 217	0	7 217
Summa	0	7 217	0	7 217
TSEK 2019-06-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer mm	1 062 951	231 530	0	1 294 481
Aktier och andelar	0	0	14 037	14 037
Övriga finansiella tillgångar	0	0	10 000	10 000
Övriga tillgångar - Derivat	0	417	0	417
Summa	1 062 951	231 947	24 037	1 318 935
Övriga skulder - Derivat	0	8 728	0	8 728
Summa	0	8 728	0	8 728
TSEK 2019-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer mm	1 056 584	266 463	0	1 323 047
Aktier och andelar	0	0	14 037	14 037
Övriga tillgångar - Derivat	0	380	0	380
Summa	1 056 584	266 843	14 037	1 337 464
Övriga skulder - Derivat	0	4 931	0	4 931
Summa	0	4 931	0	4 931

I nivå 3 under rubriken "Aktier och andelar" ingår onoterade aktier och andelar som värderats enligt erkända värderingsmodeller.

Not 24 Kapitaltäckning

Tabell 1. Kapitalbas (enligt bilaga 4 i Kommissionens genomförandeförordning (1423/2013), SEK tkr

	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver				
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	173 000	173 000	173 000	26.1, 27, 28, 29
varav: aktiekapital	173 000	173 000	173 000	EBA förteckningen 26.3
2 Ej utdelade vinstmedel	745 283	632 635	635 840	26.1 c
3 Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	44 040	42 931	47 101	26.1
5a Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	39 637	111 858	44 541	26.2
6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 001 960	960 424	900 483	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
7 Ytterligare värdejusteringar	-1 430	-1 350	-1 325	34, 105
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	0	0	-9 344	36.1 b, 37
12 Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-23 761	-34 429	-29 843	36.1 d, 40, 159
19 Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %)	0	0	-12 120	36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49, 1-49.3, 79
28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-25 191	-35 779	-52 632	
29 Kärnprimärkapital	976 769	924 645	847 851	
44 Primärkapitaltillskott	0	0	0	
45 Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	976 769	924 645	847 851	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	120 000	120 000	120 000	62, 63
51 Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	120 000	120 000	120 000	
57 Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0	0	0	
58 Supplementärkapital	120 000	120 000	120 000	
59 Totalt kapital (primärkapital + supplementärkapital)	1 096 769	1 044 645	967 851	
60 Totala riskvägda tillgångar	5 941 196	5 939 518	5 465 201	
Kapitalrelationer och buffertar				
61 Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	16,4 %	15,6 %	15,5 %	92.2 a
62 Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	16,4 %	15,6 %	15,5 %	92.2 b
63 Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	18,5 %	17,6 %	17,7 %	92.2 c
64 Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	2,5 %	5,0 %	4,5 %	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65 varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %	2,5 %	2,5 %	
66 varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert *	0,0 %	2,5 %	2,0 %	
68 Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	10,4 %	9,6 %	9,5 %	CRD 128
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)				
72 Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	16 269	14 037	14 037	36.1 h, 46, 45, 56 c, 59, 60, 66 c, 69, 70

Not 24 forts. Kapitältäckning

Tabell 2: Minimikapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp, SEK tkr

	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30
Riskvägt exponeringsbelopp	5 941 196	5 939 518	5 465 201
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	5 457 052	5 456 069	5 016 207
varav internmetoden			
Exponeringar mot institut	400 385	194 347	222 604
Exponeringar mot företag	2 505 439	2 675 369	2 378 706
Exponeringar mot hushåll	2 377 924	2 419 704	2 274 625
varav ytterligare striktare tillsynskrav enligt artikel 458	652 665	553 586	560 396
Övriga motpartslösa tillgångar	148 562	141 794	126 235
varav schablonmetoden			
Aktieexponeringar	24 742	24 856	14 037
Motpartsrisk	1 950	1 253	1 994
varav marknadsvärderingsmetoden	725	640	869
varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	1 225	613	1 125
Operativ risk	482 196	482 196	447 000
varav schablonmetoden	482 196	482 196	447 000
Marknadsrisk	0	0	0
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 941 196	5 939 518	5 465 201
Minimikapitalkrav			
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	436 564	436 486	401 297
varav internmetoden			
Exponeringar mot institut	32 031	15 548	17 808
Exponeringar mot företag	200 435	214 030	190 296
Exponeringar mot hushåll	190 234	193 576	181 970
varav ytterligare striktare tillsynskrav enligt artikel 458	52 213	44 287	44 832
Övriga motpartslösa tillgångar	11 885	11 344	10 099
varav schablonmetoden			
Aktieexponeringar	1 979	1 988	1 123
Motpartsrisk	156	100	160
varav marknadsvärderingsmetoden	58	51	70
varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	98	49	90
Operativ risk	38 576	38 576	35 760
varav schablonmetoden	38 576	38 576	35 760
Marknadsrisk	0	0	0
Totalt minimikapitalkrav	475 296	475 162	437 216

Not 24 forts. Kapitäläckning

Totalt kapitalbaskrav, SEK tkr	2020-06-30		2019-12-31		2019-06-30	
TSEK	Kronor	% av REA	Kronor	% av REA	Kronor	% av REA
Totala riskvägda tillgångar	5 941 196		5 939 518		5 465 201	

Kapitalbas

Kärnprimärkapital	976 769	16,4 %	924 645	15,6 %	846 216	15,5 %
Supplementärkapital	120 000	2,0 %	120 000	2,0 %	120 000	2,2 %
Summa	1 096 769	18,5 %	1 044 645	17,6 %	966 216	17,7 %

Kapitalbaskrav enligt artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013

Kreditrisk	436 622	7,3 %	436 537	7,3 %	401 366	7,3 %
Operativ risk	38 576	0,6 %	38 576	0,6 %	35 760	0,7 %
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	98	0,0 %	49	0,0 %	90	0,0 %
Summa	475 296	8,0 %	475 162	8,0 %	437 216	8,0 %

Övrigt kapitalbaskrav (pelare 2)

Kreditrelaterad koncentrationsrisk	48 785	0,8 %	48 190	0,8 %	50 264	0,9 %
Pensionsrisk	0	0,0 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Marknadsrisk	110 181	1,9 %	82 349	1,4 %	76 777	1,4 %
varav ränterisk i bankboken	84 000	1,4 %	77 056	1,3 %	70 757	1,3 %
varav övrig marknadsrisk	26 181	0,4 %	5 293	0,1 %	6 020	0,1 %
Summa	158 966	2,7 %	130 539	2,2 %	127 041	2,3 %

Buffertkrav

Kapitalkonservingsbuffert	148 530	2,5 %	148 488	2,5 %	136 630	2,5 %
Institutsspecifik kontryckisk kapitalbuffert	0	0,0 %	148 488	2,5 %	109 304	2,0 %
Summa	148 530	2,5 %	296 976	5,0 %	245 934	4,5 %
Totalt kapitalbaskrav	782 792	13,2 %	902 676	15,2 %	810 191	14,8 %

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	620 297	10,4 %	568 274	9,6 %	519 939	9,5 %
Överskott av kapital efter totalt kapitalbaskrav	313 977	5,3 %	141 969	2,4 %	157 660	2,7 %
varav kärnprimärkapital	193 977	3,3 %	21 969	0,4 %	39 074	0,7 %
varav supplementärkapital	120 000	2,0 %	120 000	2,0 %	120 000	2,0 %

* Den 16 mars 2020 beslutade styrelsen i FI att sänka den kontryckiska bufferten från 2,5 % till 0 % för att värna en välfungerande kreditförsörjning under Covid-19 pandemin.

Bruttosoliditetsgrad	5,6 %	5,5 %	5,6 %
-----------------------------	--------------	--------------	--------------

Not 25 Likviditet

TSEK	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavande i bank	2 546 931	1 211 035	972 395
Statspapper	486 795	360 333	361 900
Säkerställda obligationer	695 678	696 252	701 051
Summa	3 729 404	2 267 620	2 035 346
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Checkkredit svenskt institut (outnyttjad del)	400 000	400 000	400 000
Övriga värdepapper	269 200	266 463	231 530
Summa	669 200	666 463	631 530
Summa Likviditetsreserv inkl andra likviditetsskapande åtgärder	4 398 604	2 934 083	2 666 876
Likviditetsportfölj			
TSEK			
Kassa och tillgodohavande i bank	2 546 931	1 211 035	972 395
LCR Nivå 1A	486 795	360 333	361 900
LCR Nivå 1B	544 508	391 447	210 197
LCR Nivå 2A	151 170	304 805	403 778
Övriga värdepapper	269 200	266 463	231 500
Summa likviditetsportfölj	3 998 604	2 534 083	2 179 770
Nyckeltal likviditet			
%			
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	29,5 %	19,7 %	18,2 %
Kvot likviditetsreserv + andra likviditetsskapandeåtgärder/inlåning, %	34,8 %	25,4 %	23,8 %
LCR	366 %	297 %	328 %
NSFR	127 %	129 %	133 %
Likviditetstäckningsgrad (LCR)			
Likvida tillgångar			
Likvida tillgångar nivå 1	995 615	726 962	573 763
Likvida tillgångar nivå 2	128 495	259 084	382 508
Summa Likvida tillgångar	1 124 110	986 046	956 271
Utflöden			
Simulerade utflöden från inlåning	684 440	628 091	951 560
Kontrakterade utflöden från upplåning	671	31	563
Övriga kassaflöden	545 077	569 657	116 700
Summa utflöden	1 230 188	1 197 779	1 068 823
Inflöden			
Kontrakterade inflöden från utlåning	248 537	55 918	113 454
Övriga kassainflöden	1 118 767	809 353	664 244
Summa inflöden	1 367 304	865 271	777 698
Begränsning av inflöden	-444 663		
Kassautflöde, netto	307 547	332 508	291 125
Likviditetstäckningsgrad	366 %	297 %	328 %

Not 26 Derivat

TSEK	2020-06-30		2019-12-31		2019-06-30	
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
Derivatinstrument med positiva verkliga värden						
Valutarelaterade kontrakt	21 145	174	11 841	499	15 656	499
Summa derivat med positiva verkliga värden	21 145	174	11 841	499	15 656	499
Derivatinstrument med negativa verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	401 605	7 068	234 850	4 931	248 035	8 323
Valutarelaterade kontrakt	21 145	150	11 841	486	15 656	486
Summa derivat med negativa verkliga värden	422 750	7 217	246 691	5 417	263 691	8 809

Banken ingår ränteswapavtal för att säkra sig mot ränterisken kopplat till banken fastförräntade utlåning.

Banken använder valutaterminer för bankens kunder, där valutarisken täcks genom omvända valutaterminer mot Swedbank.



Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att delårsrapporten för januari – juni 2020 ger en rättvisande översikt av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer banken står inför.

Eskilstuna den 24/7-2020

Anders Lundkvist

Ordförande

Harald Bengtsson

Vice ordförande

Eva de Falck

Pia Andrén Hast

Peter Wall

Lena Smeby Udesen

Pontus Järleskog

Jakob Nordin

Susanna Ericson

Peter Balazsi

Timo Haavisto

Tf VD

Definitioner

Affärsvolym

Består av utlånings- och sparandeprodukter. Utlåningsprodukterna utgörs av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning via Swedbank AB (publ) och Swedbank Hypotek samt leasing- och factoringvolymerna förmedlade till Swedbank Finans. Sparandeprodukter utgörs av in- och upplåning från allmänheten samt förmedlade fondvolymerna till t.ex. Swedbank Robur Fonder och förmedlade försäkringsvolymerna till Swedbank Försäkring.

Andel studie 3 lån, netto och Kreditförsämrade fordringar (Studie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten

Bokfört värde i studie 3 i relation till Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten.

Bruttosoliditet

Primärkapital i procent av totalt exponeringsbelopp i och utanför balansräkningen.

Derivatinstrument

Ett derivat är kopplat till värdet av ett underliggande instrument. Optioner, terminer och swappar är exempel på derivatinstrument.

Efterställda skulder/Förlagslån

Ett förlagslån är ett räntebärande efterställt skuldebrev som skiljer sig från en obligation genom att lånet medför rätt till betalning först efter låntagarens övriga borgenärer vid låntagarens konkurs.

Genomsnittligt eget kapital

Genomsnittet av in- och utgående eget kapital justerat för utdelning samt nyemission.

IKLU

Intern kapital- och likviditetsutvärdering är en process för att bedöma storleken på det kapital respektive den likviditet som krävs för att hantera de risker verksamheten är utsatt för.

IRK

Intern RiskKlassificering är en metod som bl.a. används för beräkning av riskvikter och förväntade framtida kreditförluster. Metoden används bl.a. vid beräkning av kapitaltäckning.

K/I-tal

Rörelsekostnader i förhållande till rörelseintäkter.

Anges både före och efter kreditförluster. I det senare fallet inkluderas kreditförluster i rörelsekostnader.

Kapitalbas

Utgör täljaren vid beräkning av kapitaltäckningsgrad och består av summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kapitalkrav

Krav på storleken på kapitalbasen beräknad till 8 procent av riskvägt belopp för kreditrisker. Vid tillämpning av schablonmetoden för operativa risker beräknas kapitalkravet till viss procent av genomsnittet av de senaste tre årens intäkter. Procentsatsen bestäms i relation till verksamheten, t.ex. tillämpas 12 procent för verksamhet som s.k. hushållsbank.

Kapitaltäckning

Kapitaltäckningsreglerna syftar till att säkerställa den finansiella stabiliteten i banksystemet genom att ställa krav på det egna kapitalet i förhållande till kredit- och marknadsriskerna på tillgångssidan samt operativa risker i verksamheten.

Kärnprimärkapitalrelation

Utgörs av primärt kapital (se definition), dock utan s.k. primärkapitaltillskott.

Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Likvida tillgångar, främst stats- och bostadsobligationer, i förhållande till ett modellerat utflöde av bl.a. inlåning.

Medelantal anställda

Arbetade timmar i förhållande till normalarbetstidsmåttet 1 730 timmar per år.

Placeringsmarginal

Räntenetto i förhållande till genomsnittlig balansomslutning.

Primärt kapital

Utgör en del av kapitalbasen och består av eget kapital samt kapitaldelen av vissa obeskattade reserver. Från dessa poster avgår uppskjutna skattefordringar samt förväntade förluster, beräknade enligt IRK-metoden, vilka inte täcks av reserveringar för sannolika kreditförluster. I primärt kapital kan även ingå vissa typer av primärkapitaltillskott.

Primärkapitalrelation

Primärkapital i förhållande till riskvägt belopp.

Provisionsnetto

Provisionsintäkter minskat med provisionskostnader.

Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat efter schablonskatt (21,4 %) i % av genomsnittligt eget kapital.

Räntenetto

Ränteintäkter minskat med räntekostnader.

Ränteswap

Ett ränteväxlingsavtal där två parter byter ränteströmmar med varandra utan att kapitalbeloppet påverkas.

Stabil finansiering (NSFR)

Långfristig finansiering i relation till det beräknade behovet av sådan finansiering.

Supplementärt kapital

Består företrädesvis av förlagslån och utgör en del av kapitalbasen.

Total kapitalrelation

Kapitalbasen i förhållande till totalt riskvägt belopp.

Utlåning/inlåningskvot (Loan/deposit ratio)

Utlåning till allmänheten i relation till inlåning från allmänheten.

Valutatermin

Ömsesidigt förpliktigande avtal mellan två parter om köp eller försäljning av valuta med likvid vid en bestämd framtida tidpunkt.

Seniora obligationer

En obligation vars innehavare har företrädesrätt framför innehavare av andra ("juniora") obligationer till ränteutbetalning eller inlösen i händelse av att utgivaren får likviditetsproblem eller försätts i konkurs.

I utbyte mot den högre säkerhet som seniora obligationer erbjuder, är räntan som betalas på sådana lägre än på andra obligationer.



Sparbanken Rekarne



Sparbanken Rekarne AB • Kungsgatan 5 • 631 93 Eskilstuna