



Sparbanken Rekarne AB 516401-9928
januari - juni 2023

Delårsrapport

Innehåll

Kvartalet i korthet	1
Vd har ordet	3

Ekonomisk redogörelse

Ekonomisk information	5
-----------------------	---

Rapporter och noter

Nyckeltal	10
Kvartalsvis jämförelse	11
Resultaträkning	12
Rapport över totalresultat	12
Balansräkning	13
Rapport över förändring i eget kapital	14
Kassaflödesanalys	15
Noter	16
Definitioner	33
Granskningsrapport	34
Underskrift	35

Kvartalet i korthet

En trygg bank i en omtumlande omvärld

- Fortsatt stabil affärsvolym
- Högre intäkter kopplat till höjd styrränta samt stark utveckling på Stibor 3M
- Fortsatt god kostnadskontroll
- Ökad avkastning på eget kapital
- God kreditkvalitet i ett oroligt kvartal
- Fortsatt stark kapital- och likviditetssituation

	Kvartal 2	Kvartal 1	Förändring	Kvartal 2	Förändring
Finansiell information, tkr	2023	2023		2022	
Totala intäkter	136 938	129 371	5,8%	94 543	44,8%
Räntenetto	103 185	98 908	4,3%	55 657	85,4%
Provisionsnetto	28 809	29 305	-1,7%	30 912	-6,8%
Nettoresultat finansiella poster	257	302	-14,9%	1 941	-86,8%
Övriga intäkter, inkl. utdelning	4 688	855	448,3%	6 033	-22,3%
Totala kostnader	-57 699	-53 876	7,1%	-53 059	8,7%
Resultat före kreditförluster	79 239	75 494	5,0%	41 482	91,0%
Kreditförluster	-5 847	-5 090	14,9%	105	-5668,6%
Skatt	-15 106	-14 363	5,2%	-7 003	115,7%
Periodens resultat	58 286	56 042	4,0%	34 584	68,5%
Räntabilitet på eget kapital	16,24%	15,98%		10,68%	
K/I-tal före kreditförluster*	0,42	0,42		0,54	
K/I-tal efter kreditförluster*	0,46	0,46		0,55	
Kärnprimärkapitalrelation	25,3%	24,3%		22,5%	
Kreditförlustnivå	0,08%	0,04%		0,01%	

*Siffrorna redovisas ackumulerat

Sparbanken Rekarne, kvartal 2, 2023

Vår omvärld

De penningpolitiska effekterna på inflationen och tillväxten avgörs både av nivån på den monetära stimulansen och förändringar i penningpolitiken. Att förstå penningpolitiken, dess effekter och när, var och hur den påverkar inflationen och tillväxten har aldrig varit svårare.

Efter en betydligt högre inflation än förväntat i början av året ökar nu hoppet om en tydligare nedgång. Försvagningen av kronan gör att det finns risk att genomslaget från den svaga kronan på prisökningarna är större än den nuvarande situationen vi har med en hög inflation.

Riksbanken har sedan maj 2022 höjt styrräntan inte mindre än sex gånger till 3,50 % vid utgången av kvartalet. Makroprognoser från analytiker indikerar ett spann mellan 0-75 punkter i fortsatta höjningar innan slutet på året. Höjningar som i så fall kommer påverka många redan ansträngda plånböcker och företag.

Våra marknader

Högre räntor ger pressade hushåll som minskar sin konsumtion och vi ser under kvartalet en ökad trend att hushållen behöver använda sina sparade medel för att få sin ekonomi att gå ihop.

Våra marknader har historiskt haft en hel del nyproduktionsprojekt. Vi ser en tydlig nedgång i antal planerade projekt men också uppskjutna nya projekt.

Siffror från svensk mäklarstatistik visar på en närapå neutral prisutveckling för villor och bostadsrätter i riket. Det är de snabba räntehöjningarna som haft en avsvalnande effekt på marknaden.

Bilden kring hur olika branscher på företagsmarknaden mår är lite tudelad. Den svaga kronan har gynnat den svenska exportindustrin och dess underleverantörer. Vi har en hel del av de företagen i vårt verksamhetsområde. Branscher som levererar direkt mot konsumtionssektorn har haft det tuffare. Lantbruksföretag har även de haft det tuffare till följd av kostnadsökningar och väderförhållanden.

Vi fortsätter glädjande att få nya etableringar till vårt område. I juni offentliggjorde Volvo att de flyttar huvudkontoret i sitt näst största affärsområde, Volvo Anläggningsmaskiner (VCE), från Göteborg till Eskilstuna. Från Volvos sida beskrivs flytten vara ett naturligt steg givet att en stor del av VCE:s kärnverksamhet finns i Eskilstuna. Där har man 2 500 anställda, mer än på någon av de 17 platser i världen där VCE bedriver verksamhet.

Vår affär

Trots det tuffare konjunkturläget har vi fortsatt låga faktiska kreditförluster. De ökade kreditreserveringarna vi redovisar är till största delen reserveringar till följd av sämre makroscenarier som ligger till grund för reserveringsberäkningarna. Vi redovisar kreditförluster om totalt 5,8 mkr för andra kvartalet.

Fortsatt osäkerhet kring utvecklingen framöver i ekonomin gör att vi fortsatt strävar efter att bibehålla en stark kapitalposition, en stark balansräkning och en bra likviditet. Trots tider med ekonomiska oroligheter fortsätter våra nyckeltal i positiv trend. Vår kapitalbuffert är fortsatt stark. Den totala kapitalrelationen uppgår till 27,5 % per den 30 juni 2023. Vår bruttosoliditet ökar med 0,4% till 8,2% vilket är ett av de mått som används för att mäta finansiell styrka.

Vi levererar ett resultat för andra kvartalet på 79,2 mkr, vilket ger oss fortsatt beredskap för sämre tider. Det resultat vi gör bidrar till finansiell stabilitet och till att stärka våra verksamhetsområden genom vårt samhällsengagemang.

Vi möter en fortsatt tuff priskonkurrens. Färre investeringar och mer avvaktande investeringsklimat hos företagen samt en svalare bostadsmarknad ger en lägre utlåningstillväxt i marknaden. I sämre tider och också dyrare tider sparar vi mindre, vilket även ger en lägre inlåningstillväxt.

Våra medarbetare stöttar fortsatt våra kunder med rådgivning och proaktivitet i ett tufft ekonomiskt läge. Det är nu vi som bank kan göra mest skillnad för våra kunder.

Vårt samhällsengagemang

Som lokal Sparbank är vi stolta över att ge tillbaka till de kommuner vi verkar i och att göra dem bättre. Det gör vi genom vår egen sponsring och genom de anslag som vår hälftenägare Sparbankstiftelsen Rekarne ger till olika initiativ i våra kommuner.



Vi har dessutom utöver det vi redan sponsrar, öronmärkt en miljon till vår trygghetssatsning Rekarnemiljonen, vilken har fått ett stort positivt gensvar. Ingen kan göra allt men alla kan göra något. Rekarnemiljonen är vårt något i en för oss alla viktig fråga – trygghet.

2023 är det 500 år sedan Gustav Vasa valdes till kung vid riksmötet i Strängnäs den 6 juni 1523. Med avstamp i den historiska händelsen har Strängnäs kommun bjudit in till en mängd gemensamma upplevelser i bred lokal samverkan under året. Alla evenemang, aktiviteter och upplevelser samlar de under namnet 500-årsresan – genom dåtid, nutid och framtid.

Hemmavasan var en del av dessa aktiviteter som gick av stapeln i samband med Sveriges nationaldag. Vi och vår hälftenägare Sparbankstiftelsen Rekarne var stolta sponsorer av evenemanget som blev en mycket uppskattad folkfest.

Som kund i Sparbanken Rekarne har du möjliggjort dessa initiativ. Initiativ som gör våra kommuner bättre.

Tack alla kunder, samarbetspartners och medarbetare för att ni gör det möjligt.

Annika Helg
Vd Sparbanken Rekarne

Ekonomisk information

Ägarstruktur

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. Banken har även kontor i Strängnäs och Mariefred.

Globalt

Osäkerheten över den ekonomiska utvecklingen blev mer påtaglig under årets andra kvartal jämfört med årets första tre månader. Osäkerheten tilltog väsentligt både gällande förväntningar på inflationen och de större centralbankernas räntepolitik och därmed ökade också volatiliteten på de finansiella marknaderna. Budskapet från såväl FED, ECB samt flera andra centralbanker var dock tydlig, inflationen skulle fortsätta bekämpas och en åtstramande penningpolitik var det som gällde till dess att prisökningstakten tydligt skulle falla tillbaka. Den åtstramande politiken gav också effekt i en svagare konjunktur och fallande inflation, dock inte i den takt centralbankerna önskade. En starkt bidragande orsak till att inflationen inte föll tillbaka i tillräcklig omfattning var en fortsatt stark arbetsmarknad, främst i USA men även i delar av Europa. Effekten av detta, och därmed förväntad fortsatt åtstramande penningpolitik under längre period, innebar att prognoser om en mer utsträckt lågkonjunktur med låga tillväxttal in i 2024 förstärktes.

Under perioden höjde FED styrräntan med 0,25 procentenhet till 5–5,25%. FED valde vid kvartalets sista möte att inte höja sin styrränta men samtidigt flaggade banken för fler räntehöjningar under andra halvåret. ECB höjde styrräntan med 0,25 procentenheter vid två tillfällen, dvs totalt 0,50 procentenheter, vilket innebar att styrräntan i EMU-området vid kvartalets utgång var 3,50%. Även ECB prognosticerade för fler räntehöjningar under andra halvåret.

Kriget mellan Ukraina och Ryssland fortsatte med oförminskad kraft under perioden och ingen direkt framgång för någon part kunde skönjas. Under juni flaggade dock Ukraina för att den emotsedda våroffensiven startades och även om inga stora och tydliga framgångar på slagfältet kunde skönjas för Ukraina så förstärkte den dock sprickan mellan den ryska försvarsmakten och den s.k. Wagnergruppen. Detta utmynnade i att delar av Wagnergruppen under midsommarhelgen marscherade mot Moskva i egen utsago som en "protest" mot allmänna missförhållanden. Upproret kvästes dock och i samband med detta avbröts också legoarméns samarbete med den ryska försvarsmakten. De flesta bedömare anser att Putins makt-ställningen i Ryssland försvagades väsentligt av händelsen. Kinas relativt hårda retorik gentemot Taiwan fortsatte under perioden.

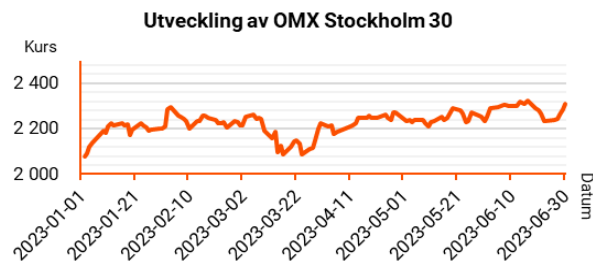
Sverige

Liksom i övriga Europa och i USA präglades utvecklingen i Sverige av en inflation som inte föll i tillräcklig omfattning. Rensat för energipriser dämpades inflationen tydligt långsammare jämfört med Riksbankens prognos. Det senare innebar att Riksbanken ansåg det nödvändigt att fortsätta att höja styrräntan

och i början på maj höjdes den med 0,50 procentenheter till 3,50%. Vid det penningpolitiska mötet i slutet på juni tog dessutom Riksbanken beslut om att den 5 juli 2023 höja styrräntan med ytterligare 0,25 procentenheter. Styrräntan var därför vid kvartalets utgång 3,50% men med beslut redan fattat om att höja till 3,75% den 5 juli 2023. De primära orsakerna till att inflationen inte föll tillbaka enligt prognos var en relativt motståndskraftig allmän efterfrågan i ekonomin samt att en försvagning av kronan mot primärt EUR och USD innebar att inflation fortsatte att importeras i betydligt större omfattning än önskat.

Perioden präglades också av fortsatt oro gällande de svenska fastighetsbolagen, primärt SBB, och deras belåningsnivåer. Kraftigt höjda finansieringskostnader på grund av de stigande marknadsräntorna samt stora kommande obligationsförfall skapade osäkerhet om hur refinansieringen skulle lösas samt hur stort behovet av aktieägartillskott var. Osäkerheten gav en väldigt volatil kursställning på såväl obligations- som aktiemarknaden för aktuell bransch.

Under relativt volatil handel steg börsens OMXSPI-index med ca 1,5% under kvartalet.



Resultat och ställning - Kvartalsjämförelse

(Jämförelsesiffror inom parentes avser kvartal 1, januari - mars 2023). Rörelseresultatet före kreditförluster för bankens andra kvartal 2023 uppgick till 79,2 mkr (75,5 mkr). I jämförelse med föregående kvartal är kvartalets resultat högre, detta trots högre personalkostnader. Det högre resultatet gynnas av erhållen utdelning.

Bankens kreditförluster inklusive kreditreserveringar har under kvartalet ökat med -5,8 mkr (-5,1 mkr) och beror främst på försämrade makroekonomiska scenarion. Se "*Kreditkvalitet och kreditreserveringar*" för mer information.

Räntenettot för kvartalet uppgick till 103,2 mkr (98,9 mkr). Stibor 3-månader (Stibor 3M) har haft en fortsatt positiv trend även under det andra kvartalet vilket i kombination med ytterligare en höjning av styrräntan har ökat bankens ränteintäkter. Banken har höjt inlåningsräntorna vilket tillsammans med en högre Stibor 3M även ökat bankens räntekostnader under kvartalet.



Provisionsnettot för det andra kvartalet uppgick till 28,8 mkr (29,3 mkr). Det lägre provisionsnettot hänförs till lägre provisionsintäkter från Swedbank Hypotek. Den volatila men i grunden positiva utvecklingen av aktiemarknaden har under kvartalet bidragit till att provisionsnettot är fortsatt på en stabil nivå.

Rörelsekostnaderna uppgick till -57,7 mkr under det andra kvartalet och är högre i jämförelse med föregående kvartal (-53,9 mkr). De högre kostnaderna härleds främst till ökade personalkostnader, där banken valt att anställa fler. Trots ökade kostnader har banken fortsatt god kostnadskontroll.

Resultat och ställning

-jämförelse med föregående år

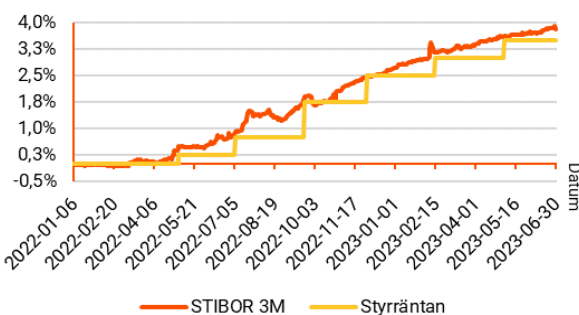
(Jämförelsesiffror inom parentes avser per 30 juni 2022).

Det ackumulerade rörelseresultatet före kreditförluster per 30 juni 2023 uppgick till 154,7 mkr (88,0 mkr). Det högre resultatet härleds till ett högre räntenetto som fått effekt av den förändrade räntemarknaden.

Kreditförluster inklusive kreditreserveringar har per 30 juni 2023 ökat sedan samma period föregående år. I början av 2022 hade banken fortsatt återvinningar på de reserveringar som gjordes i inledningen av pandemin. Under samma period föregående år ökade dock reserveringarna till följd av försämrade makroekonomiska scenarion som grundade sig i den osäkerhet som kriget i Ryssland och Ukraina medförde samt högre inflations-siffror. Reserveringar har sedan dess fortsatt öka. Kreditförluster inklusive kreditreserveringar har till och med 30 juni 2023 ökat med -10,9 (-1,6 mkr). Se "Kreditkvalitet och kreditreserveringar" för mer information om bankens kreditreserveringar.

Räntenettot per sista juni 2023 uppgick till 202,1 mkr (106,3 mkr). Räntemarknaden har sedan föregående år förändrats markant. Styrräntan har ökat i historiskt hög takt, följt av ökning av Stibor 3M vilket bidragit till ökade ränteintäkter i jämförelse med föregående år. Banken har också, till följd av det förändrade ränteläget, fått ökade räntekostnader i jämförelse med samma period föregående år. De ökade räntekostnaderna grundar sig i höjda inlåningsräntor samt dyrare kostnader avseende bankens upplåning i form av bankens seniora obligationer.

Utveckling av Stibor 3M och Styrräntan



Det ackumulerade provisionsnettot per sista juni 2023 uppgick till 58,1 mkr (65,5 mkr) och ligger därmed på en lägre nivå än utfallet för samma period 2022. Utlåningsprovisioner är betydligt lägre samma period 2023 i jämförelse med 2022 och hänförs till de lägre provisionsintäkterna från Swedbank Hypotek.

Nettoresultat av finansiella transaktioner är lägre i år än under samma period föregående år. Detta beror främst på att banken gjorde en uppvärdering av sitt aktieinnehav i Indecap under det första halvåret föregående år.

Rörelsekostnaderna per 30 juni 2023 uppgick till -111,6 mkr (-103,7 mkr). Trots minskade övriga rörelsekostnader i jämförelse med samma period föregående period har rörelsekostnaderna ökat. Ökningen härleds till högre personal- och IT-kostnader. Trots ökade kostnader har banken fortsatt god kostnadskontroll.

Affärsvolym

(Jämförelsesiffror inom parentes avser per 31 mars 2023).

Bankens totala affärsvolym uppgick per den 30 juni 2023 till 49 744 mkr (48 822 mkr) varav 21 529 mkr (21 200 mkr) lånaaffären och 28 215 mkr (27 622 mkr) sparaaffären. Utlåning till allmänheten uppgick per den 30 juni 2023 till 13 446 mkr och har sedan föregående kvartal ökat med 4 % då utlåningen till allmänheten var 12 927 mkr. Banken strävar efter fortsatt god kreditkvalitet och en stabil utlåningsvolym. Under kvartalet har bankens förlustreserv för förväntade förluster ökat. Lär mer nedan, "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Förmedlingen av krediter till Swedbank Hypotek har under det andra kvartalet 2023 minskat med 223 mkr. Minskningen beror främst på att banken valt att placera volymer i egen balansräkning. Bankens förmedlade volym i Swedbank Hypotek uppgår därmed till 7 149 mkr per 30 juni 2023 (7 317 mkr).

Bankens inlåning har under det andra kvartalet minskat med 0,3 mkr. Vid utgången av kvartalet hade banken likt föregående kvartal en högre inlåning än utlåning. Inlåning från allmänheten uppgick per 30 juni 2023 till 13 545 mkr (13 545 mkr).

Marknadsvärdet på förmedlade fond- och försäkringsvolym (exklusive depåer) uppgår till 12 284 mkr (11 658 mkr). Det är en ökning på drygt 5 % från föregående kvartal och härleds till en positiv aktiemarknad.

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

-kvartalsjämförelse

(Jämförelsesiffror inom parentes avser kvartal 1, januari - mars 2023).

Bankens förlustreserv för förväntade kreditförluster kopplat till utlåning till allmänheten har ökat och uppgick till 28,0 mkr (24,4 mkr).

Under det andra kvartalet 2023 ser vi en ökning av förlustreserven kopplat till utlåning till allmänheten. Sammantaget under kvartalet ökar reserveringarna med 3,6 mkr, försämrade makroekonomiska scenarion är den främsta anledningen till de ökade reserveringarna. De makroparametrar som ligger till grund för scenariot är bland annat BNP, arbetslöshet, huspriser och det allmänna ränteläget. Det som under det andra kvartalet ledde till ökade reserveringar var främst uppreviderade marknadsräntor och en något svagare utsikt för BNP.

Förlustreserven i stadie 1 ökade med 0,6 mkr och uppgick till 7,0 mkr (6,4 mkr). Förändringen i stadie 2 är 0,9 mkr och uppgick till 12,2 mkr (11,2 mkr). Stadie 3 har ökat med 2,1 mkr och uppgick till 8,8 mkr (6,7 mkr).

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

-jämförelse med föregående år

(Jämförelsesiffror inom parentes avser per 30 juni 2022).

Bankens förlustreserv för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten har ökat med 14,9 mkr jämfört med utgången av andra kvartalet 2022 och uppgick till 28,0 mkr (13,1 mkr), ökningen härleds främst till ny fallissemangsdefinition (NDoD) och försämrade makroekonomiska scenarier.

Sedan samma period föregående år har NDoD implementerats i reserveringsberäkningen, vilket lett till att ett fåtal kunder flyttats från stadie 2 till stadie 3 och det har därmed lett till ökade reserveringar. Under perioden har även de makroekonomiska

scenariona försämrats, som ligger till grund för reserveringsberäkningarna. Avmattning i global tillväxt, ökad inflation, räntepågångar och en tyngd bostadsmarknad är några av faktorerna som haft en negativ påverkan på makrosценariot.

Sedan andra kvartalet 2022 har reserveringarna för förlustreserven ökat i samtliga stadier. Stadie 1 har ökat med 4,2 mkr och stadie 3 har en ökning med 3,4 mkr. Däremot har den största förändringen skett i stadie 2 som ökat med 7,3 mkr i jämförelse med föregående år. *Se not 12 för mer information.*

Banken utvärderar förlustreserven löpande för att identifiera eventuellt ökat behov för kreditreserveringar om bankens kunder ger indikationer på problem. Generellt en ökning av fallissemangsfrekvenser, dock från historiskt låga nivåer.

Bankens konstaterade kreditförluster under perioden uppgick till -2,2 mkr (-3,7 mkr). *Se not 9 för mer information.*

Upplåning och likviditet

(Jämförelsesiffror inom parentes avser per 31 mars 2023).

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

Banken har tre utestående seniora obligationer om totalt 1 100 mkr. Under kvartalet refinansierade banken förfallet av en senior obligation om 500 mkr. Inom ramen för bankens MTN program emitterades en senior obligation på 400 mkr med en löptid på två år. 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 2023 uppgick till 2 814 mkr (3 361 mkr) och består bland annat av kort utlåning till kreditinstitut, inestående medel på skattekontot samt räntebärande värdepapper. Minskningen under perioden beror främst på ökad utlåning och förfall av senior obligation. Tillgångarna i likviditetsreserven hålls för att uppfylla Finansinspektionens krav enligt FFFS 2010:7.

Likviditetstäckningskvoten (LCR) var per den 30 juni 2023, 434% (396%). Det regulatoriska kravet för LCR är att kvoten ska ligga över 100%. Banken har fortsatt en väldigt hög och stabil LCR.

Kapitaltäckning

(Jämförelsesiffror inom parentes avser per 31 mars 2023).

Den totala kapitalrelationen den 30 juni 2023 uppgick till 27,5 % (26,5 %). Detta innebär att bankens totala kapitalrelation väl överstiger befintligt kapitalkrav inklusive kapitalbuffertar om 12,5 % samt det internt bedömda kapitalbehovet om 15,5 %.

Finansinspektionen har sedan tidigare beslutat att höja den kontryckiska kapitalbufferten ytterligare med 1 % den 22 juni 2023. Den kontryckiska bufferten är därmed 2% från och med 22 juni 2023.

Kapitalbasen uppgick till 1 385 mkr (1 304 mkr) och består av 25,3% (24,3%) kärnprimärkapital och 2,2 % (2,2%) av supplementärkapital. Det vill säga 1 385 mkr kärnprimärkapital och 120 mkr av supplementärkapital. Totalt riskvägt exponeringsbelopp uppgick till 5,5 mdkr (5,4 mdkr). Det totalt riskvägda exponeringsbeloppet är något högre jämfört med föregående kvartal och beror på ökat exponeringsbelopp. *Se detaljerad information om bankens kapitaltäckning och kapitalbehov i not 24 Kapitaltäckning.*

Risker och osäkerhetsfaktorer

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 banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten. Dessa policyer och instruktioner revideras och fastställs årligen.

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 kredit-givning 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 marknadsrisker: valutarisk, ränterisk och andra prisrisker (Aktiekursrisk).

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på bankens 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 stresstester utförs för olika scenarios.

Sedan 2018 tillämpar banken metoder och principer för redovisning av förväntade kreditförluster i enlighet med IFRS9. Principerna och metoderna tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen. Principerna tar både hänsyn till information som är känd per balansdagen samt uppskattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande delas in i riskklassificeringar, där bevakning också sker över huruvida kunderna förflyttas mellan de olika klassificeringarna. Utifrån dessa risk-bedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som visar på förhöjd kreditrisk. Banken följer dagligen den makroekonomiska utvecklingen, vilket inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika segment inom portföljen, samt att prognosticera dessa makroekonomiska scenarier.

De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för banken utgörs av förändring i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget. Den ekonomiska tillväxten fortsätter avta till följd av den höga inflationen och ränteläget. Den svenska BNP-tillväxten försvagas av inflationen. Arbetslösheten väntas öka när sysselsättningsintensiva branscher påverkas. Huspriserna väntas falla till skillnad från Stibor 3M som väntas öka under året. *Se tabell "Makro-ekonomiska parametrar till kreditreserveringar (IFRS 9)"*

Effekter på banken av händelser i omvärlden

Händelser i omvärlden har skapat oro i samhället där osäkerheter om framtiden väcker många frågor. Kvartalet har präglats av fortsatta ränteökningar, ett pågående krig mellan Ryssland och Ukraina, viss prislättnad men den underliggande inflationen är fortsatt hög.

Flera omvärldshändelser under kort tid har påverkat den globala ekonomin vilket bland annat lett till ökad inflation och ökade räntor som i dagsläget har gett påverkan på bankens in- och utlåningsräntor. Till följd av ränteläget har banken märkt av en ökning kring frågor gällande räntebindningstider och amorteringslättnader. Banken agerar aktivt med att stötta dess kunder utifrån dess individuella förutsättningar och bemöta den oro som situationen medför.

Samhället befinner sig i en tuffare period med generellt högre priser, vilket påverkar våra kunder ekonomiskt. Banken förväntas framgent se en ökning av reserveringar och ökad fallisemangsfrekvens i kreditportföljen, tillsammans med makrosценарier som i alla fall i kort perspektiv sätter negativt tryck på våra reserveringar.

Bankens placeringsportfölj består av innehav i kommun- och säkerställda obligationer med kort duration samt merparten med rörliga kupongräntor. Under andra kvartalet 2023 har vi sett en marginell ökning av portföljens marknadsvärderingar då kreditspreadarna gått ihop. Banken bedömer dock att placeringar i högljvida obligationer är fortsättningsvis stabila.

Bankens likviditetsställning är även fortsättningsvis väldigt stabil. Utöver inlåning finansierar sig banken med marknadsupplåning via sitt MTN-program. Bankens bedömning är att likviditets-situationen fortsatt är stabil.

Hållbarhet

Under det andra kvartalet har banken avancerat metoder för identifiering av ESG-risker. Således har banken ökat förståelsen för risker inom hållbarhetsområdet kopplat till ex. marknad och kredit. Bankens hantering av hållbarhetsrisk handlar mycket om att skapa en god kunskap och kompetens för att vidare integrera hantering av hållbarhetsrisker mer djupgående i affärs-processerna.

Analys för klimatrelaterade risker har under våren gjorts genom översvämningskartering där banken simulerat översvämnning från 100-års regn i kommunerna Eskilstuna och Strängnäs som konsekvens av påskyndad fysisk klimatförändring.

Även omställningsrisker inom hållbarhet är en väsentlig fråga. Med grund i SASB-data utvärderar och analyserar banken företagsengagemang utifrån branschrelaterade ESG-risker. Således kan banken identifiera väsentliga risker och fortsatt främja omställning mot ett hållbart samhälle.

Fortsättningsvis jobbar banken fram metoder för att analysera och förstå ESG-risker för enskilda branscher och därav avancera den hållbarhetsanalys som görs på företag. Med utvecklingen av branschspecifika ESG-risker skapas möjligheten att analysera det enskilda företaget utifrån verksamhets- och omvärldsspecifika risker.

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.

Banken är stolt certifierad som en utmärkt arbetsplats via Great Place to Work®, ett internationellt företag som hjälper organisationer att utvärdera och utveckla sin företagskultur. Banken är enormt glad och stolt över resultatet och över att vi skapat en arbetsplats där medarbetarna känner tillit för banken och stolthet över det man gör samtidigt som man trivs med sina kollegor.



Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Makroekonomiska parametrar till kreditreserveringar (IFRS 9)

	2023-06-30		2022-12-31			2022-06-30	
Basscenario ¹	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023
BNP (%)	-0,9	0,3	2,9	-1,0	1,0	1,9	2,3
Arbetslöshet (%) ²	7,4	8,2	7,3	7,6	8,3	7,4	6,9
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	-12,2	-4,7	4,7	-11,5	-5,6	5,6	-6,0
Stibor 3M (%)	3,72	3,30	1,26	3,00	2,72	0,70	1,67

1) De makroekonomiska scenarierna är framtagna av Swedbanks "Macro Research".

2) Arbetslöshet, 16-64 år

Nyckeltal	10
Kvartalsvis jämförelse	11
Resultaträkning	12
Rapport över totalresultat	12
Balansräkning	13
Rapport över förändring i eget kapital	14
Kassaflödesanalys	15

Noter

Not 1 Uppgifter om banken	16
Not 2 Redovisningsprinciper	16
Not 3 Räntenetto	16
Not 4 Erhållna utdelningar	17
Not 5 Provisionsintäkter	17
Not 6 Provisionskostnader	17
Not 7 Nettoresultat av finansiella transaktioner	17
Not 8 Övriga rörelseintäkter	17
Not 9 Kreditförluster, netto	18
Not 10 Belåningsbara statsskuldförbindelser	18
Not 11 Utlåning till kreditinstitut	18
Not 12 Utlåning till allmänheten	19
Not 13 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	23
Not 14 Aktier och andelar	23
Not 15 Aktier och andelar i intresseföretag	24

Not 16 Övriga tillgångar	24
Not 17 Inlåning från allmänheten	24
Not 18 Emitterade värdepapper	25
Not 19 Eventualförpliktelser	25
Not 20 Åtaganden	25
Not 21 Avsättningar	25
Not 22 Närstående	25
Not 23 Finansiella tillgångar och skulder	26
Not 24 Kapitaltäckning	28
Not 25 Likviditet	31
Not 26 Derivat	32
Definitioner	33
Granskningsrapport	34
Underskrift	35

Nyckeltal

	jan-juni 2023	jan-mars 2023	jan-dec 2022	jan-sep 2022	jan-juni 2022
Volym					
Affärsvolym, mkr	49 744	48 822	49 187	49 129	49 222
Medelaffärsvolym (MAV), mkr	49 397	49 310	49 715	49 826	49 854
Kapital och likviditet					
Riskvägt exponeringsbelopp, mkr	5 473	5 368	5 334	5 513	5 493
Kärnprimärkapitalrelation	25,3%	24,3%	24,4%	22,4%	22,5%
Total kapitalrelation	27,5%	26,5%	26,6%	24,6%	24,6%
Bruttosoliditet	8,2%	7,8%	7,4%	7,0%	6,9%
Utlåning/inlåning	99%	95%	89%	90%	89%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	434%	396%	365%	337%	327%
Stabil finansiering (NSFR)	149%	147%	147%	150%	148%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,42	0,42	0,51	0,53	0,54
K/I-tal efter kreditförluster	0,46	0,46	0,54	0,56	0,55
Räntabilitet på eget kapital, %	16,24	15,98	11,49	10,23	10,68
Avkastning på totala tillgångar, %	1,36	1,33	0,88	0,77	0,79
Rörelseresultat / Affärsvolym, %	0,58	0,58	0,39	0,34	0,35
Placeringsmarginal, %	2,17	1,88	1,58	1,37	1,22
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Kreditförlustnivå	0,08%	0,04%	0,09%	0,07%	0,01%
Andel fordringar i stadie 3, netto	0,17%	0,16%	0,18%	0,23%	0,07%
Total reserveringsgrad	0,21%	0,19%	0,16%	0,15%	0,10%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	27,61%	24,80%	22,75%	21,75%	38,30%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda (årsbasis)	94	91	85	81	87

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning

tkr	Kvartal 2 2023	Kvartal 1 2023	Kvartal 4 2022	Kvartal 3 2022	Kvartal 2 2022
Räntenetto	103 185	98 908	94 481	72 688	55 657
Erhållna utdelningar	4 036	-	-	-	5 590
Provisioner, netto	28 809	29 305	32 385	29 408	30 912
Nettoresultat av finansiella transaktioner	257	302	-2 027	-6 681	1 941
Övriga rörelseintäkter	652	855	1 343	397	443
Summa räntenetto och rörelseintäkter	136 939	129 371	126 182	95 812	94 543
Allmänna administrationskostnader	-52 344	-49 898	-46 543	-44 943	-45 906
Avskrivningar/Nedskrivningar	-390	-374	-401	-436	-446
Övriga kostnader	-4 965	-3 604	-9 765	-4 162	-6 707
Summa kostnader	-57 699	-53 876	-56 709	-49 541	-53 059
Resultat före kreditförluster	79 240	75 494	69 474	46 271	41 482
Kreditförluster, netto	-5 847	-5 090	-2 906	-7 148	105
Rörelseresultat	73 393	70 404	66 569	39 123	41 587
Övrig skatt	-66	-66	-66	-66	-66
Skatter	-15 040	-14 297	-15 527	-9 736	-6 937
Periodens resultat	58 286	56 042	50 976	29 321	34 584

Balansräkning

tkr	Kvartal 2 2023	Kvartal 1 2023	Kvartal 4 2022	Kvartal 3 2022	Kvartal 2 2022
Utlåning till kreditinstitut	1 323 310	1 833 612	1 603 104	1 469 039	1 373 694
Utlåning till allmänheten	13 418 232	12 927 212	12 825 270	13 035 783	12 964 209
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 391 229	1 428 372	1 478 978	1 593 696	1 519 740
Övriga tillgångar	235 646	220 835	1 228 096	1 139 828	1 446 413
Summa tillgångar	16 368 417	16 410 031	17 135 447	17 238 345	17 304 056
Skulder till kreditinstitut	736	511	424	9	3
Inlåning från allmänheten	13 545 070	13 545 322	14 360 546	14 494 580	14 602 615
Emitterade värdepapper och efterställda skulder	1 219 400	1 319 535	1 319 411	1 319 288	1 319 164,5
Övriga skulder	162 772	118 088	83 448	107 343	93 901
Eget kapital	1 440 439	1 426 574	1 371 618	1 317 125	1 288 373
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	16 368 417	16 410 031	17 135 447	17 238 345	17 304 056

Resultaträkning

tkr	Not	Kvartal 2 2023	Kvartal 1 2023	Förändring %	jan-juni 2023	jan-juni 2022	Förändring %	Helår 2022
Ränteintäkter		169 574	148 100	14,5%	317 674	126 671	150,8%	342 996
Räntekostnader		-66 389	-49 192	35,0%	-115 581	-20 389	466,9%	-69 545
Summa räntenetto	3	103 185	98 908	4,3%	202 093	106 282	90,1%	273 451
Erhållna utdelningar	4	4 036	-	100,0%	4 036	5 590	-27,8%	5 590
Provisionsintäkter	5	33 315	33 559	-0,7%	66 874	73 713	-9,3%	143 966
Provisionskostnader	6	-4 506	-4 254	5,9%	-8 760	-8 216	6,6%	-16 676
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	257	302	-15,1%	559	13 284	-95,8%	4 576
Övriga rörelseintäkter	8	652	855	-23,8%	1 507	1 044	44,4%	2 784
Summa rörelseintäkter		33 753	30 462	10,8%	64 215	85 415	-24,8%	140 240
Summa räntenetto och rörelseintäkter		136 938	129 370	5,9%	266 308	191 697	38,9%	413 691
Allmänna administrationskostnader		-52 344	-49 898	4,9%	-102 242	-92 331	10,7%	-183 817
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-391	-374	4,4%	-765	-908	-15,8%	-1 745
Övriga rörelsekostnader		-4 965	-3 604	37,8%	-8 569	-10 413	-17,7%	-24 340
Summa kostnader		-57 699	-53 876	7,1%	-111 575	-103 652	7,6%	-209 902
Resultat före kreditförluster		79 239	75 494	5,0%	154 733	88 044	75,7%	203 789
Kreditförluster, netto	9	-5 847	-5 090	14,9%	-10 938	-1 559	601,4%	-11 614
Rörelseresultat		73 392	70 404	4,2%	143 796	86 485	66,3%	192 176
Övrig skatt		-66	-66	-0,5%	-131	-131	0,0%	-263
Skatt på årets resultat		-15 040	-14 297	5,2%	-29 337	-14 197	106,6%	-39 460
Periodens resultat		58 286	56 042	4,0%	114 327	72 156	58,4%	152 453

Rapport över totalresultat

tkr	Not	Kvartal 2 2023	Kvartal 1 2023	jan-juni 2023	jan-juni 2022	Helår 2022
Periodens resultat		58 286	56 042	114 327	72 156	152 453
Övrigt totalresultat						
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		1 997	-1 367	630	-17 159	-13 446
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-9	152	-9	-9	-8
Skatt hänförlig till poster i övrigt totalresultat		-410	282	-128	3 537	2 772
Periodens övrigt totalresultat		1 578	-933	493	-13 631	-10 683
Periodens totalresultat		59 864	55 109	114 820	58 525	141 770

Balansräkning

tkr	Not	2023-06-30	2022-12-31	Förändring i belopp	%	2022-06-30
Tillgångar						
Kassa		2 893	2 826	67	2,4%	3 192
Belåningsbara statsskuldförbindelser	10	625 228	649 258	-24 030	-3,7%	525 028
Utlåning till kreditinstitut	11	1 323 310	1 603 104	-279 794	-17,5%	1 373 694
Utlåning till allmänheten	12	13 418 232	12 825 270	592 962	4,6%	12 964 209
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13	766 001	829 720	-63 718	-7,7%	994 712
Aktier och andelar	14	24 245	24 172	73	0,3%	24 172
Aktier och andelar i intresseföretag	15	6 081	6 081	-	0,0%	6 081
Derivat	26	19 903	29 308	-9 405	-32,1%	28 898
Materiella tillgångar						
- inventarier		3 086	1 670	1 416	84,8%	2 507
Aktuell skattefordran		95 584	1 103 580	-1 007 996	-91,3%	1 064 719
Övriga tillgångar	16	6 887	4 645	2 242	48,3%	11 179
Uppskjuten skattefordran		394	525	-131	-25,0%	657
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		76 573	55 289	21 284	38,5%	305 008
Summa tillgångar		16 368 417	17 135 447	-767 030	-95,5%	17 304 056
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		736	424	312	73,6%	3
Inlåning från allmänheten	17	13 545 070	14 360 546	-815 476	-5,7%	14 602 615
Emitterade värdepapper	18	1 099 624	1 199 677	-100 054	-8,3%	1 199 472
Derivat	26	108	111	-3	-2,7%	1 054
Övriga skulder		31 876	42 824	-10 948	-25,6%	41 877
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		126 513	37 707	88 806	235,5%	48 707
Avsättningar	21	4 276	2 806	1 470	52,4%	2 263
Efterställda skulder		119 776	119 734	42	0,0%	119 692
Summa skulder och avsättningar		14 927 979	15 763 829	-835 850	-5,3%	16 015 683
Eget kapital						
Bundet eget kapital						
Aktiekapital (1 730 000 st aktier)		173 000	173 000	-	0,0%	173 000
Reservfond		39 661	39 661	-	0,0%	39 661
Summa bundet eget kapital		212 661	212 661	-	0,0%	212 661
Fritt eget kapital						
Fond för verkligt värde		-4 197	-4 690	493	-10,5%	-7 639
Balanserad vinst eller förlust		1 117 647	1 011 195	106 453	10,5%	1 011 195
Periodens resultat		114 327	152 453	-38 126	-25,0%	72 156
Summa fritt eget kapital		1 227 778	1 158 957	68 821	5,9%	1 075 712
Summa eget kapital		1 440 438	1 371 618	68 820	5,0%	1 288 373
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		16 368 417	17 135 447	-767 029	-4,5%	17 304 056

Rapport över förändringar i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2023-01-01	173 000	39 661	-4 690	1 011 195	152 453	1 371 618
Periodens resultat	-	-	-	-	114 327	114 327
Periodens övriga totalresultat	-	-	493	-	-	493
Periodens totalresultat	-	-	493	-	114 327	114 820
Vinstdisposition	-	-	-	152 453	-152 453	-
Utdelning	-	-	-	-46 000	-	-46 000
Avskrivning materiella anlägggn.tillg.	-	-	-	-	-	-
Utgående eget kapital 2023-06-30	173 000	39 661	-4 197	1 117 647	114 327	1 440 438

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2022-01-01	173 000	39 661	5 993	885 978	178 881	1 283 513
Periodens resultat	-	-	-	-	152 453	152 453
Periodens övriga totalresultat	-	-	-10 683	-	-	-10 683
Periodens totalresultat	-	-	-10 683	-	152 453	141 770
Vinstdisposition	-	-	-	178 881	-178 881	-
Utdelning	-	-	-	-53 664	-	-53 664
Utgående eget kapital 2022-12-31	173 000	39 661	-4 690	1 011 195	152 453	1 371 618

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2022-01-01	173 000	39 661	5 993	885 978	178 881	1 283 513
Periodens resultat	-	-	-	-	72 156	72 156
Periodens övriga totalresultat	-	-	-13 632	-	-	-13 632
Periodens totalresultat	-	-	-13 632	-	72 156	58 524
Vinstdisposition	-	-	-	178 881	-178 881	-
Utdelning	-	-	-	-53 663	-	-53 663
Utgående eget kapital 2022-06-30	173 000	39 661	-7 639	1 011 196	72 156	1 288 373

Antalet aktier uppgår till 1 730 000 stycken med ett kvotvärde på 100 kr.

Kassaflödesanalys

tkr	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	143 796	86 485	192 176
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	-17 416	-9 881	-24 716
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	12	-6 959	-5 927
Av/nedskrivningar	765	908	1 745
Kreditförluster	11 064	1 559	14 565
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	3 322	1 656	4 053
Betald inkomstskatt	-29 336	-14 695	-34 482
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	112 207	59 073	147 414
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Förändringar av utlåning till allmänheten	-603 242	-129 123	78 925
Förändringar av värdepapper	85 443	39 368	88 772
Förändringar in- och upplåning från allmänheten	-815 476	299 187	57 118
Förändringar av skulder till kreditinstitut	312	-2 201	-1 780
Förändringar av övriga tillgångar	924 692	210 271	427 386
Förändringar av övriga skulder	76 131	37 299	27 019
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-219 933	513 874	824 854
Investeringsverksamheten			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	264 000	143 619	247 834
Förvärv av finansiella tillgångar	-176	-120 361	-306 512
Förvärv av materiella tillgångar	-1 793	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	262 031	23 258	-58 678
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	400 000	-	-
Inlösen av räntebärande värdepapper	-500 000	-500 000	-500 000
Utbetald utdelning	-46 000	-53 664	-53 664
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-146 000	-553 664	-553 664
Periodens kassaflöde	-279 727	-16 532	212 512
Likvida medel vid periodens början	1 605 930	1 393 418	1 393 418
Likvida medel vid periodens slut	1 326 203	1 376 886	1 605 930
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	2 893	3 192	2 826
Utlåning till kreditinstitut	1 323 310	1 373 694	1 603 104
Summa enligt balansräkningen	1 326 203	1 376 886	1 605 930

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

Angivna belopp i noter är i tusentals kronor (tkr) och redovisat värde om inget annat anges. Siffror inom parentes avser samma period föregående år.

Not 1 Uppgifter om banken

Ägarstrukturen i Sparbanken Rekarne AB är enligt nedan:

Sparbanksstiftelsen Rekarne	50%
Swedbank AB	50%

Sparbanken Rekarne AB (org.nr. 516401-9928) 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 rapportering rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Banken tillämpar därigenom s k 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.

Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2022. För ytterligare information om bankens redovisningsprinciper se årsredovisning 2022. Inga nya beslutade ändringar i IFRS bedöms påverka bankens tillämpade redovisningsprinciper på ett väsentligt sätt.

Not 3 Räntenetto

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	25 687	341	10 529
Utlåning till allmänheten	256 743	124 266	313 801
Räntebärande värdepapper	20 572	2 111	12 198
Övriga	14 918	142	6 869
IFRS 9 ränteintäkt från allmänheten stage 3	-245	-189	-401
Summa	317 674	126 671	342 996
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-540	-688	-1 228
In- och upplåning från allmänheten	-84 959	-10 593	-43 521
- varav kostnad för insättargarantin	-5 750	-6 250	-11 092
Emitterade värdepapper	-25 240	-5 304	-17 073
Derivat	-918	-1 430	-2 295
Efterställda skulder	-2 676	-977	-2 684
Övriga	-1 249	-1 396	-2 744
Summa	-115 581	-20 389	-69 545
Summa räntenetto	202 093	106 282	273 451

Not 4 Erhållna utdelningar

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Aktier och andelar (Indecap Holding AB)	2 144	2 167	2 167
Aktier och andelar (Sparbankernas Försäkring AB)	142	-	-
Utdelning från intressebolag (Portfolio Försäkra AB)	-	1 423	1 423
Utdelning från intressebolag (Rekarne Finansutveckling AB)	1 750	2 000	2 000
Summa	4 036	5 590	5 590

Not 5 Provisionsintäkter

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Betalningsförmedlingsprovisioner	10 721	8 456	17 334
Utlåningsprovisioner	13 853	22 790	43 700
Inlåningsprovisioner	10 371	9 796	19 708
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	123	150	284
Värdepappersprovisioner	19 613	19 806	38 681
Avgifter från betal- och kreditkort	758	1 182	2 176
Provisioner Folksam	4 668	4 476	9 179
Provisioner Robur Försäkring	4 413	4 477	8 421
Övriga provisioner	2 355	2 579	4 482
Summa	66 874	73 713	143 966

Not 6 Provisionskostnader

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Betalningsförmedlingsprovisioner	-6 302	-5 631	-11 468
Värdepappersprovisioner	-2 241	-2 272	-4 534
Övriga provisioner	-218	-313	-674
Summa	-8 760	-8 216	-16 676

Not 7 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Aktier/andelar	-	-2	-10
Räntebärande värdepapper	48	6 958	3 369
Andra finansiella instrument	-	5 785	-
Valutakursförändringar	510	543	1 217
Summa	559	13 284	4 576

Not 8 Övriga rörelseintäkter

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Övriga rörelseintäkter	1 507	1 044	2 784
Summa	1 507	1 044	2 784

Not 9 Kreditförluster, netto

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - stadie 1	-2 408	-1 039	-2 820
Förändring reserveringar - stadie 2	-3 759	-965	-4 497
Förändring reserveringar - stadie 3	-1 232	1 569	-590
Summa	-7 399	-435	-7 906
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-2 220	-3 658	-6 207
Periodens nettokostnad för modifieringar	245	189	401
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	125	2 874	2 951
Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-9 248	-1 029	-10 762
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal			
Förändring reserveringar - stadie 1	-127	-85	-269
Förändring reserveringar - stadie 2	-1 694	-238	-558
Förändring reserveringar - stadie 3	132	-208	-26
Summa låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-1 690	-530	-852
Summa kreditförluster	-10 938	-1 559	-11 614

Not 10 Belåningsbara statsskuldförbindelser

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Redovisat värde			
Svenska kommuner	625 228	525 028	649 258
Summa	625 228	525 028	649 258
Genomsnittlig räntebindningstid, år	0,17	0,32	0,22
Genomsnittlig löptid, år	1,43	2,36	1,33

Not 11 Utlåning till kreditinstitut

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Redovisat bruttovärde, Swedbank AB			
Svensk valuta	1 284 947	1 272 628	1 511 359
Utländsk valuta	38 368	101 076	91 754
Förlustreserv, stadie 1	-6	-10	-9
Summa	1 323 310	1 373 694	1 603 104

Not 12 Utlåning till allmänheten

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Utestående fordringar, brutto			
Svensk valuta	13 445 675	12 976 282	12 845 241
Utlänsk valuta	554	1 049	623
Reserveringar för kreditförluster	-27 998	-13 121	-20 594
Summa	13 418 232	12 964 209	12 825 270

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

Redovisat bruttovärde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Redovisat bruttovärde 1 januari 2023	12 077 322	735 367	33 176	12 845 865
Redovisat bruttovärde 30 juni 2023	12 527 609	886 823	31 797	13 446 229

Förlustreserver	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Förlustreserver 1 januari 2023	4 616	8 431	7 547	20 594
Nya finansiella tillgångar	2 538	84	85	2 707
Bortbokade finansiella tillgångar	-456	-1 846	-1 342	-3 644
Förändring på grund av ändringar av balanser	-607	170	-144	-582
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	1 205	-989	-192	23
Förändringar i makroekonomiska scenarier	1 723	2 510	1	4 235
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-2 672	6 560	-	3 888
från stadie 1 till stadie 3	-66	-	143	76
från stadie 2 till stadie 1	678	-1 781	-	-1 103
från stadie 2 till stadie 3	-	-953	3 506	2 552
från stadie 3 till stadie 2	-	4	-746	-742
från stadie 3 till stadie 1	66	-	-79	-13
Valutakursförändringar	-	1	-	1
Förlustreserver 30 juni 2023	7 028	12 191	8 779	27 998
Redovisat nettovärde 30 juni 2023	12 520 581	874 632	23 018	13 418 232

Not 12 forts. Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

Redovisat bruttovärde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Redovisat bruttovärde 1 januari 2022	12 009 166	852 660	13 937	12 875 763
Redovisat bruttovärde 30 juni 2022	12 289 539	673 724	14 068	12 977 330
Förlustreserver	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Förlustreserver 1 januari 2022	1 800	3 932	6 957	12 689
Nya finansiella tillgångar	759	51	37	847
Bortbokade finansiella tillgångar	-279	-498	-1 875	-2 652
Förändring pga ändring av balanser	-329	-147	-139	-615
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	216	-494	-256	-534
Förändring i makroekonomiska scenarier	912	1 204	2	2 118
Överföringar mellan steg under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-433	1 347	-	914
från stadie 1 till stadie 3	-11	-	1 180	1 169
från stadie 2 till stadie 1	198	-568	-	-370
från stadie 2 till stadie 3	-	-70	282	212
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-4	-4
från stadie 3 till stadie 2	-	137	-795	-658
Valutakursförändringar	-	6	-	6
Förlustreserver 30 juni 2022	2 834	4 900	5 388	13 121
Redovisat nettovärde 30 juni 2022	12 286 705	668 824	8 680	12 964 209

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

Redovisat bruttovärde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Redovisat bruttovärde 1 januari 2022	12 009 166	852 660	13 937	12 875 763
Redovisat bruttovärde 31 december 2022	12 077 322	735 367	33 176	12 845 864
Förlustreserver	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Förlustreserver 1 januari 2022	1 800	3 932	6 957	12 689
Nya finansiella tillgångar	1 468	899	1 019	3 386
Bortbokade finansiella tillgångar	-474	-844	-2 911	-4 229
Förändring pga ändring av balanser	316	-193	-285	-162
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	344	-404	-184	-244
Förändring i makroekonomiska scenarier	2 277	3 403	3	5 683
Överföringar mellan steg under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 050	2 821	-	1 771
från stadie 1 till stadie 3	-101	-	2 171	2 070
från stadie 2 till stadie 1	313	-784	-	-471
från stadie 2 till stadie 3	-	-200	1 913	1 713
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-9	-9
från stadie 3 till stadie 2	-	137	-1 129	-992
Valutakursförändringar	-	11	-	11
Förlustreserver 31 december 2022	4 616	8 431	7 547	20 594
Redovisat nettovärde 31 december 2022	12 072 706	726 936	25 629	12 825 270

Not 12 forts. Utlåning till allmänheten

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning	2023-06-30		
	Redovisat bruttovärde	Förlust-reserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder	7 000 173	-13 329	6 986 844
Bostadsrättsföreningar	461 781	-108	461 672
Företagskunder			
Fastighetsförvaltning	2 625 415	-5 231	2 620 183
Jordbruk, fiske, skog	1 057 876	-2 124	1 055 752
Företagstjänster	949 077	-487	948 590
Bygg	250 970	-509	250 462
Handel	236 424	-1 578	234 846
Hotell och restaurang	177 424	-176	177 248
Tillverkning	172 530	-694	171 835
Övrig utlåning till företag	514 560	-3 761	510 799
Summa utlåning till allmänheten	13 446 229	-27 998	13 418 232

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning	2022-06-30		
	Redovisat bruttovärde	Förlust-reserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder	6 725 478	-7 046	6 718 432
Bostadsrättsföreningar	486 295	-60	486 235
Företagskunder			
Fastighetsförvaltning	2 456 546	-1 853	2 454 693
Jordbruk, fiske, skog	1 049 023	-635	1 048 388
Företagstjänster	883 704	-376	883 328
Bygg	250 561	-460	250 101
Handel	202 513	-467	202 046
Hotell och restaurang	194 685	-170	194 515
Tillverkning	171 387	-658	170 729
Övrig utlåning till företag	557 138	-1 397	555 741
Summa utlåning till allmänheten	12 977 330	-13 121	12 964 209

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning	2022-12-31		
	Redovisat bruttovärde	Förlust-reserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder	6 675 018	-8 844	6 666 174
Bostadsrättsföreningar	397 378	-49	397 329
Företagskunder			
Fastighetsförvaltning	2 422 258	-3 938	2 418 320
Jordbruk, fiske, skog	1 047 450	-2 742	1 044 708
Företagstjänster	912 736	-384	912 353
Bygg	255 907	-640	255 267
Handel	243 981	-949	243 032
Hotell och restaurang	197 669	-185	197 484
Tillverkning	160 613	-654	159 959
Övrig utlåning till företag	532 853	-2 211	530 642
Summa utlåning till allmänheten	12 845 864	-20 594	12 825 270

Not 12 forts. Utlåning till allmänheten

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	7 133 380	6 967 797	6 785 478
Förlustreserver	-2 321	-622	-1 022
Redovisat nettovärde	7 131 059	6 967 175	6 784 455
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	313 091	231 604	272 303
Förlustreserver	-5 342	-1 571	-2 966
Redovisat nettovärde	307 749	230 033	269 337
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	15 483	12 372	14 616
Förlustreserver	-5 775	-4 913	-4 905
Redovisat nettovärde	9 708	7 458	9 711
Totalt redovisat nettovärde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	7 448 517	7 204 666	7 063 503
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	5 394 229	5 321 741	5 291 844
Förlustreserver	-4 707	-2 211	-3 594
Redovisat nettovärde	5 389 522	5 319 530	5 288 250
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	573 732	442 120	463 064
Förlustreserver	-6 849	-3 329	-5 466
Redovisat nettovärde	566 883	438 791	457 598
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	16 314	1 696	18 560
Förlustreserver	-3 004	-475	-2 642
Redovisat nettovärde	13 310	1 221	15 918
Totalt redovisat nettovärde, utlåning företagskunder	5 969 714	5 759 543	5 761 766
Redovisat bruttovärde stadie 1	12 527 608	12 289 539	12 077 322
Redovisat bruttovärde stadie 2	886 823	673 724	735 367
Redovisat bruttovärde stadie 3	31 797	14 068	33 176
Totalt redovisat bruttovärde, utlåning till allmänheten	13 446 229	12 977 331	12 845 864
Förlustreserver stadie 1	-7 028	-2 834	-4 616
Förlustreserver stadie 2	-12 191	-4 900	-8 431
Förlustreserver stadie 3	-8 779	-5 388	-7 547
Totalt förlustreserver	-27 998	-13 121	-20 594
Totalt redovisat nettovärde, utlåning till allmänheten	13 418 232	12 964 210	12 825 270
Andel stadie 3 lån, brutto	0,2%	0,1%	0,3%
Andel stadie 3 lån, netto	0,2%	0,1%	0,2%
Förlustreserver kvot stadie 1	25,1%	21,6%	22,4%
Förlustreserver kvot stadie 2	43,5%	37,3%	40,9%

Not 13 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Redovisat värde			
Svenska bostadsinstitut	254 210	400 438	399 462
Finansiella företag	514 801	597 966	434 461
Summa	769 012	998 404	833 923
Fördelat på typ av instrument			
Kapitalförsäkringar*	-	224 448	-
Obligationer med rörlig ränta	656 035	661 212	721 555
Obligationer med fast ränta	112 977	112 744	112 368
Summa	769 012	998 404	833 923
Värdeförändring säkrad post	-2 993	-3 682	-4 194
Förlustreserv, stadie 1, 2 & 3	-18	-9	-9
Summa	-3 010	-3 692	-4 203
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	766 001	994 712	829 720
Genomsnittlig räntebindningstid, år	0,21	0,48	0,33
Genomsnittlig löptid, år	1,77	3,18	1,54

*Banken har under Q4 2022 gjort återköp av kapitalförsäkringar.

Not 14 Aktier och andelar

		jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Ingående balans		24 172	16 286	16 286
Förvärv*		74	1 971	1 971
Värdeförändring**		-	5 915	5 915
Utgående balans		24 245	24 172	24 172
- varav onoterade värdepapper		24 245	24 172	24 172
		jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Företag	Antal			
Indecap Holding AB, 556971-6987 (A-aktier)	4 000	22 184	22 184	22 184
Indecap Holding AB, 556971-6987 (B-aktier)	768	18	18	18
Sparbankernas Försäkring AB, 516406-0732	1 474	2 043	1 970	1 970
Summa		24 245	24 172	24 172

*Banken har under Q2 2023 köpt ytterligare 53 aktier i Sparbankernas Försäkring AB. Banken har under Q2 2022 köpt ytterligare 59 b-aktier i Indecap Holding AB samt köpt aktier i Sparbankernas Försäkring AB.

**Banken har under Q1 2022 gjort en uppvärdering av Indecap Holding AB.

Not 15 Aktier och andelar i intresseföretag

		jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Ingående balans		6 081	6 081	6 081
Utgående balans		6 081	6 081	6 081
		jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Företag	Kapitalandel			
Sörmlandsfonden AB, 556877-5257, Eskilstuna	40%	4 489	4 489	4 489
Rekarne Finansutveckling AB, 559102-0119, Eskilstuna	50%	25	25	25
Portfolio Försäkra AB, 556387-3867, Eskilstuna	20%	1 568	1 568	1 568
Summa		6 081	6 081	6 081

Not 16 Övriga tillgångar

		jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Förfallna räntefordringar		183	120	135
Skatt AFS tillgångar		1 088	1 981	1 216
Rik Matematik AB		-	3 974	-
Bankomat AB		1 721	1 650	1 650
Samlingskonto Avräkning		2 944	2 488	704
Kapitalandelslån BAB		891	891	891
Övriga tillgångar		60	75	49
Summa		6 887	11 179	4 645

Not 17 Inlåning från allmänheten

		jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Allmänheten				
Svensk valuta		13 491 062	14 493 487	14 257 865
Utländsk valuta		54 009	109 127	102 682
Summa		13 545 070	14 602 615	14 360 546
Inlåning per kategori av kunder				
Offentlig sektor		172 245	601 415	447 523
Företagssektor		2 915 046	3 491 016	3 548 726
Hushållssektor		10 390 145	10 441 743	10 300 262
varav: enskilda företagare		896 855	1 004 651	961 610
Övriga		67 636	68 441	64 035
Summa		13 545 070	14 602 615	14 360 546

Not 18 Emitterade värdepapper

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Seniora obligationer	1 099 624	1 199 472	1 199 677
Summa	1 099 624	1 199 472	1 199 677
Förändring under året			
Emitterat	400 000	-	-
Förfallit	-500 054	-499 406	-499 201
Förändring	-100 054	-499 406	-499 201

Not 19 Eventualförpliktelser

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Garantiförbindelser - krediter	58 482	59 897	47 120
Summa	58 482	59 897	47 120

Not 20 Åtaganden

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Kreditlöften	818 088	1 269 120	825 376
Valutaterminer	4 690	36 500	10 386
Outnyttjad del av beviljade krediter	485 933	560 485	502 438
Summa	1 308 711	1 866 105	1 338 200

Not 21 Avsättningar

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Förlustreserver stadie 1	660	349	533
Förlustreserver stadie 2	3 259	1 243	1 564
Förlustreserver stadie 3	357	671	489
Förlustreserver per 30 juni 2023	4 276	2 263	2 586
Avsättningar för pensioner	-	-	220
Summa	4 276	2 263	2 806

Not 22 Närstående

Närstående nyckelpersoner är styrelseledamöter, ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar till dessa personer. Transaktioner med närstående nyckelpersoner har förekommit på marknadsmässiga villkor.

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Avtalet omfattar bl.a. förmedling av hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringssparande samt aktier och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.

Not 23 Finansiella tillgångar och skulder

2023-06-30	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Summa redovisat värde
Tillgångar					
Kassa	-	2 893	-	2 893	2 893
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	625 228	625 228	625 228
Utlåning till kreditinstitut	-	1 323 310	-	1 323 310	1 323 310
Utlåning till allmänheten	-	13 418 232	-	13 418 232	13 418 232
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	766 001	766 001	766 001
Aktier och andelar	24 245	6 081	-	30 326	30 326
Derivat	19 903	-	-	19 903	19 903
Övriga finansiella tillgångar	-	68 630	-	68 630	68 630
Upplupna intäkter	-	121 262	-	121 262	121 262
Summa tillgångar	44 148	14 940 407	1 391 229	16 375 785	16 375 785
Skulder och avsättningar					
Skulder till kreditinstitut	-	736	-	736	736
In- och upplåning från allmänheten	-	13 545 070	-	13 545 070	13 545 070
Emitterade värdepapper	-	1 099 624	-	1 099 624	1 099 624
Derivat	108	-	-	108	108
Övriga skulder och avsättningar	-	29 693	-	29 693	29 693
Upplupna kostnader	-	97 522	-	97 522	97 522
Efterställda skulder	-	119 776	-	119 776	119 776
Summa skulder och avsättningar	108	14 892 421	-	14 892 529	14 892 529

2022-06-30	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Summa redovisat värde
Tillgångar					
Kassa	-	3 192	-	3 192	3 192
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	525 028	525 028	525 028
Utlåning till kreditinstitut	-	1 373 694	-	1 373 694	1 373 694
Utlåning till allmänheten	-	12 964 209	-	12 964 209	12 964 209
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	224 448	-	770 264	994 712	994 712
Aktier och andelar	22 202	8 051	-	30 253	30 253
Derivat	28 898	-	-	28 898	28 898
Övriga finansiella tillgångar	-	1 069 988	-	1 069 988	1 069 988
Upplupna intäkter	-	47 060	-	47 060	47 060
Summa tillgångar	275 548	15 466 194	1 295 292	17 037 034	17 037 034
Skulder och avsättningar					
Skulder till kreditinstitut	-	3	-	3	3
In- och upplåning från allmänheten	-	14 602 615	-	14 602 615	14 602 615
Emitterade värdepapper	-	1 199 472	-	1 199 472	1 199 472
Derivat	1 054	-	-	1 054	1 054
Övriga skulder och avsättningar	-	39 256	-	39 256	39 256
Upplupna kostnader	-	18 714	-	18 714	18 714
Efterställda skulder	-	119 692	-	119 692	119 692
Summa skulder och avsättningar	1 054	15 979 752	-	15 980 806	15 980 806

Not 23 forts. Finansiella tillgångar och skulder

2022-12-31	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Summa redovisat värde
Tillgångar					
Kassa	-	2 826	-	2 826	2 826
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	649 258	649 258	649 258
Utlåning till kreditinstitut	-	1 603 104	-	1 603 104	1 603 104
Utlåning till allmänheten	-	12 825 270	-	12 825 270	12 825 270
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	829 720	829 720	829 720
Aktier och andelar	24 172	6 081	-	30 253	30 253
Derivat	29 308	-	-	29 308	29 308
Övriga finansiella tillgångar	-	50 607	-	50 607	50 607
Upplupna intäkter	-	1 065 881	-	1 065 881	1 065 881
Summa tillgångar	53 480	15 553 770	1 478 978	17 086 227	17 086 227
Skulder och avsättningar					
Skulder till kreditinstitut	-	424	-	424	424
In- och upplåning från allmänheten	-	14 360 546	-	14 360 546	14 360 546
Emitterade värdepapper	-	1 199 677	-	1 199 677	1 199 677
Derivat	111	-	-	111	111
Övriga skulder och avsättningar	-	37 555	-	37 555	37 555
Upplupna kostnader	-	19 573	-	19 573	19 573
Efterställda skulder	-	119 734	-	119 734	119 734
Summa skulder och avsättningar	111	15 737 509	-	15 737 620	15 737 620

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 observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden.

2023-06-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer mm	1 394 240	-	-	1 394 240
Aktier och andelar	-	-	24 245	24 245
Övriga tillgångar - Derivat	-	19 903	-	19 903
Summa tillgångar	1 394 240	19 903	24 245	1 438 388
Övriga skulder - Derivat	-	108	-	108
Summa skulder	-	108	-	108

2022-06-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer mm	1 298 974	224 448	-	1 523 422
Aktier och andelar	-	-	22 202	22 202
Övriga tillgångar - Derivat	-	28 898	-	28 898
Summa tillgångar	1 298 974	253 346	22 202	1 574 522
Övriga skulder - Derivat	-	129	-	129
Summa skulder	-	129	-	129

Not 23 forts. Finansiella tillgångar och skulder

2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer mm	1 483 181	-	-	1 483 181
Aktier och andelar	-	-	24 172	24 172
Övriga tillgångar - Derivat	-	29 308	-	29 308
Summa tillgångar	1 483 181	29 308	24 172	1 536 661
Övriga skulder - Derivat	-	111	-	111
Summa skulder	-	111	-	111

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

För mer detaljerad information om de metoder och antaganden som använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrumenten, se årsredovisningen 2022.

Not 24 Kapitaltäckning

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna utvärdering av kapital och risker.

Banken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på:

- Bankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- s.k. stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter,
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalbehovet är en integrerad del av arbetet med bankens årliga verksamhetsplan. Behovet följs upp och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy och strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till bankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Finansinspektionen kan genom sitt översynsförfarande (Öup) ålägga banken kapitalkrav inom ramen för pelare 2, pelare 2 krav och Pelare 2 vägledning. Ålagt kapitalkrav redogörs för i tabell nedan.

Information om bankens riskhantering lämnas i den ekonomiska informationen.

Banken har valt att i delårsrapporten endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på bankens hemsida www.banken.se

Banken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet samt ålagt kapitalkrav från Finansinspektionen.

Not 24 forts. Kapitaltäckning

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Tillgänglig kapitalbas			
Kärnprimärkapital	1 384 862	1 233 403	1 299 592
Primärkapital	1 384 862	1 233 403	1 299 592
Totalt kapital	1 504 862	1 353 403	1 419 592
Riskvägda exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 472 802	5 492 585	5 334 416
Kapitalrelationer			
Kärnprimärkapitalrelation	25,3%	22,5%	24,4%
Primärkapitalrelation	25,3%	22,5%	24,4%
Total kapitalrelation	27,5%	24,6%	26,6%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för allför låg bruttosoliditet			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för allför låg bruttosoliditet	0,0%	0,0%	0,0%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	8,0%	8,0%	8,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav			
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	0,0%	1,0%
Kombinerat buffertkrav	4,5%	2,5%	3,5%
Samlade kapitalkrav	12,5%	10,5%	11,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	12,8%	12,0%	12,9%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått	16 835 360	17 922 150	17 575 654
Bruttosoliditetsgrad	8,2%	6,9%	7,4%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för allför låg bruttosoliditet			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för allför låg bruttosoliditet	0,0%	0,0%	0,0%
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	0,0%	0,0%	0,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav			
Krav på bruttosoliditetsbuffert	0,0%	0,0%	0,0%
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	1 296 926	1 190 222	1 243 414
Likviditetsutflöden	1 422 343	1 491 722	1 511 377
Likviditetsinflöden	1 730 180	1 537 573	1 533 584
Totala nettolikviditetsutflöden	355 386	372 931	377 844
Likviditetstäckningskvot	365%	319%	329%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	14 398 692	15 016 766	14 543 168
Totalt behov av stabil finansiering	9 693 400	10 150 872	9 875 677
Stabil nettofinansieringskvot	149%	148%	147%

Not 24 forts. Kapitaltäckning

Totalt kapitalbaskrav	Kapitalbaskrav	Kapitalkrav/ total REA(%)
Kapitalbaskrav i Pelare 1 (exklusive buffertkrav)	437 824	8,0%
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	163 031	3,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	136 820	2,5%
Kontracyklisk buffert	109 456	2,0%
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav	847 131	15,5%
Total kapitalbas	1 504 862	-
Överskott av kapital	657 731	-

Kapitalplanering

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har banken en egen process för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta.

I detta ingår att banken ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem. Den interna kapitalutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

Bankens bruttosoliditetsgrad uppgick på balansdagen till 8,2 (6,9) %.



Not 25 Likviditet

	jan-juni 2023	jan-juni 2022	jan-dec 2022
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavande i bank	1 434 292	2 684 959	2 714 007
Statspapper	578 018	525 028	649 258
Säkerställda obligationer	804 372	762 100	822 127
Summa	2 816 682	3 972 087	4 185 392
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Checkkredit svenskt institut (outnyttjad del)	400 000	400 000	400 000
Övriga värdepapper	11 850	236 304	11 796
Summa	411 850	636 304	411 796
Summa Likviditetsreserv inkl andra likviditetsskapande åtgärder	3 228 532	4 608 391	4 597 188
Likviditetsportfölj			
Kassa och tillgodohavande i bank	1 434 292	2 684 959	2 714 007
LCR Nivå 1A	625 229	525 028	649 258
LCR Nivå 1B	620 711	530 379	601 353
LCR Nivå 2A	136 450	231 721	220 774
Övriga värdepapper	-	236 304	-
Summa likviditetsportfölj	2 816 682	4 208 391	4 185 392
Nyckeltal likviditet, %			
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	20,8%	27,2%	29,1%
Kvot likviditetsreserv + andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	23,8%	31,6%	32,0%
LCR	434%	327%	365%
NSFR	149%	148%	147%
Likviditetstäckningskvot (LCR)			
Likvida tillgångar			
Likvida tillgångar nivå 1	1 205 383	1 021 472	1 211 342
Likvida tillgångar nivå 2	115 983	196 963	187 658
Summa Likvida tillgångar	1 321 366	1 218 435	1 399 000
Utflöden			
Simulerade utflöden från inlåning	834 955	824 773	836 670
Kontrakterade utflöden från upplåning	-	-	-
Övriga kassaflöden	383 234	666 880	698 475
Summa utflöden	1 218 189	1 491 653	1 535 145
Inflöden			
Kontrakterade inflöden från utlåning	92 698	37 859	61 667
Övriga kassainflöden	1 286 279	1 289 908	1 426 346
Summa inflöden	1 378 977	1 327 767	1 488 013
Begränsning av inflöden	-465 335	-209 027	-336 654
Kassautflöde, netto	304 547	372 913	383 786
Likviditetstäckningskvot	434%	327%	365%

Not 26 Derivat

	2023-06-30		2022-06-30		2022-12-31	
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
Derivatinstrument med positiva verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	820 000	19 787	905 000	27 808	895 000	29 177
Valutarelaterade kontrakt	2 341	116	18 232*	1 089	5 198*	131
Summa derivat med positiva verkliga värden	822 341	19 903	923 232	28 897	900 198	29 308
Derivatinstrument med negativa verkliga värden						
Valutarelaterade kontrakt	2 349	108	18 268*	1 054	5 188*	111
Summa derivat med negativa verkliga värden	2 349	108	18 268	1 054	5 188	111

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

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

*Korrigerat uppställning av historiska siffror, för bättre jämförbarhet med nuvarande kvartal.

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 fordringar i stadie III, netto %

Fordringar i Stadie III (On Balance) - Reserveringar i Stadie III = Andel fordringar i stadie III, netto %

Andel stadie 3 lån, netto och kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten

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

Avkastning totala tillgångar

Resultatet efter korr. upplösning uppskjuten skatt (uppräknat på helår) dividerat med balansräkningens medelomslutning.

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 swapar 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. K/I-tal 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.

Kreditförlustnivå

Kreditförluster dividerat med utlåning till allmänheten.

Kärnprimärkapitalrelation

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

Likviditetstäckningskvot, LCR

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

Medelaffärsvolym

Summan av affärsvolymerna per månad dividerat med antalet månader som passerat baseras på innevarande kalenderår plus fjolårets decembermånad.

Medelantal anställda

Arbetade timmar i förhållande till normalarbetstidsmättet 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, ROE

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

Räntenetto

Ränteintäkter minskat med räntekostnader.

Ränteswap

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

Rörelseresultat/affärsvolym

Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym.

Stabil nettofinansiering (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.

Granskningsrapport

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapport) för Sparbanken Rekarne AB per 30 juni 2023 och den sexmånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna finansiella delårsinformation i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionsordning i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 31 juli 2023

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Marcus Robertsson
Auktoriserad revisor

Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att delårsrapporten januari-juni 2023 ger en rättvisande översikt av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer banken står inför.

Eskilstuna 31/7-2023

Anders Lundkvist
Ordförande

Anna Peyron
Vice ordförande

Olof Erlandsson

Catrina Ingelstam

Mirja Herrdin

Peter Wall

Stefan Frisk

Jakob Nordin

Monica Stenström
Personalrepresentant

Jessica Tinglum
Personalrepresentant

Annika Helg
VD

Kontaktuppgifter

Sparbanken Rekarne AB

Besöksadress:

Eskilstuna, Kungsgatan 5

Mariefred, Långgatan 11

Strängnäs, Trädgårdsgatan 14-18

Telefon: 0771-82 70 00

www.sparbankenrekarne.se