

# Sparbanken Västra Mälardalen

Delårsrapport januari - juni 2021

Sparbanken  
Västra Mälardalen



## Januari - juni 2021 i korthet

- Sparbankens rörelseresultat uppgick till 93 347 tkr (17 923tkr)
- Sparbankens K/I tal efter kreditförluster uppgick till 0,39 (0,81)
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 7,46% (1,69%)
- Inlåningen från allmänheten uppgick till 8 126 mkr (7 507 mkr)
- Utlåningen till allmänheten uppgick till 8 462 mkr (7 805 mkr)
- Balansomslutningen uppgick till 10 738 mkr (10 277 mkr)
- Total kapitalrelation uppgick till 23,29% (21,66%)

Jämförelsesiffror inom parentes avser Januari - juni 2020

För definitioner av alternativa nyckeltal se sid 9.

## VD:s kommentar

### Starkt första halvår för Sparbanken Västra Mälardalen

Covid-19 påverkar fortfarande vår marknad, både privat- som företagskunder. Vi har anpassat verksamheten efter rådande omständigheter. Vi konstaterar en succesivt ökad aktivitet och en god investeringsvilja i det regionala näringslivet. Intresset för att bosätta sig i Västra Mälardalen är fortsatt god. I samtliga tre kommuner planeras och produceras fler bostäder.

### Sparbanken fortsätter att växa

Sparbanken har en fortsatt god tillväxt. Under perioden januari – juni 2021 har affärsvolymen ökat med drygt 2 miljarder kronor till totalt 28,7 miljarder kronor. En ökning med 7,51%.

### Sparbankens resultat

Sparbanken redovisar en mycket god resultatutveckling. Sparbankens kärnverksamhet, den kundrelaterade verksamheten, fortsätter att leverera och utvecklas i positiv riktning. Rörelseresultatet per 2021-06-30 är drygt 93 mkr.

### Ytterligare en nivå i hållbarhetsarbetet - FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet

Sparbanken arbetar aktivt för hållbar utveckling. Sparbankens verksamhet har alltid kännetecknats av arbetet med långsiktighet och hållbarhet, en naturlig del i Sparbanksidéen. Under årets andra kvartal undertecknade Sparbanken, som sjunde bank i Sverige, FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet. Åtagandet innebär att Sparbanken ska bidra till att uppnå FN:s globala hållbarhetsmål enligt Agenda 2030 och Parisavtalet. Sparbanken ser sju av de sjutton målen som extra angelägna i arbetet med investering och stöd till regional utveckling, föreningar, projekt, idéer och initiativ, på lokal nivå.

### Mervärde till kunderna och den lokala handeln

Året inleddes med ytterligare en utdelning av en Sparbanksbonus till 25.000 privatkunder på 100 kronor, för att användas i lokal handel. Totalt 2,5 miljoner kronor som kommer den lokala handeln tillgodo. Till nytta för kunderna och samtidigt en uppmuntran och stöd till butiker och handlare på vår hemmaplan i Västra Mälardalen.

### Nöjda kunder och engagerade medarbetare

Vi kan glädjande konstatera i våra kontinuerliga mätningar att kundnöjdheten är fortsatt på en mycket hög nivå. Undersökningarna visar att våra kunder värdesätter att vi är lokala, personliga och kunniga, samt uppskattar Sparbankens engagemang för att medverka till en fortsatt positiv utveckling på vår hemmamarknad - Västra Mälardalen. Dessutom har vi under första halvåret erhållit en utmärkelse, Brilliant Award, som attraktiv arbetsgivare, en bekräftelse på engagemang och motivation hos våra medarbetare.

### Ägarförändring och nytt samarbete

Under året har ägarbilderna förändrats i Portfolio Försäkra AB, befintliga ägare har sålt en femtedel av bolaget till Sparbanken Skaraborg AB. Ett nytt samarbete, med verksamhetsstart under årets andra kvartal, avseende administrativa tjänster i Sparsam Administration Svealand AB. Bolaget ägs av Norrbärke Sparbank, Lekebergs Sparbank och Sparbanken Västra Mälardalen till en tredjedel vardera.

### Sparbanken stark och trygg

Sparbanken har en mycket stark balansräkning och en betryggande kapitaltäckning, en total kapitalrelation på 23,29% per 2021-06-30. Detta ger oss goda förutsättningar att göra skillnad och att finnas till för att göra verklig nytta för våra kunder och Västra Mälardalen.

Mikael Bohman  
VD



## Allmänt om verksamheten

Sparbanken fortsätter den rörelse som sedan 1845 bedrivits av Köping Stads Sparbank och sedan 1859 även av Arboga Sparbank. Sparbanken tillhandahåller in- och utlåningstjänster och verksamhet som har samband därmed, varav kan nämnas ställande av borgen och garantier, betalningsförmedling, tillhandahållande av värdefackstjänster, notariatverksamhet, värdepappersrörelse samt pensionssparrörelse.

## Sparbankens ställning

### Omslutning

Sparbankens balansomslutning uppgår per 30 juni 2021 till 10 737 789 tkr (10 564 447 tkr per 2020-12-31), en ökning med 173 342 tkr, vilket motsvarar 1,64%.

### Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volymer per 2020-12-31.

Bankens totala affärsvolym per 2021-06-30 uppgår till 28 696 911 tkr (26 692 443 tkr), vilket för jämförbara volymer är en ökning med 2 004 468 tkr eller 7,51%.

Inlåningen från allmänheten uppgår vid andra kvartalet till 8 126 461 tkr (7 718 967 tkr), vilket är en ökning med 407 494 tkr eller 5,28%. Ökningen förklaras av högre inlåning från både företags- samt hushållssektorn.

Utlåningen till allmänheten uppgår till 8 462 141 tkr (8 021 472 tkr), en ökning med 440 669 tkr eller 5,49%.

Marknadsvärdet på förmedlade fonder och försäkringar uppgår till 7 020 391 tkr (6 159 326 tkr), en ökning med 861 065 tkr eller 13,98%. Ökningen förklaras av en värdeökning med 793 537 tkr samt ett positivt nettosparande på 67 528 tkr.

Sparbankens volym av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgår till 2 475 123 tkr (2 369 477 tkr), vilket är en ökning med 105 646 tkr eller 4,46%.

Övriga förmedlade placeringar och utlåning uppgår till 2 612 795 tkr (2 423 201 tkr), vilket är en ökning med 189 594 tkr eller 7,82%.

### Eget kapital och obeskattade reserver

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2020-12-31.

Sparbankens totala egna kapital uppgår per 30 juni 2021 till 1 703 876 tkr (1 588 415 tkr), varav reservfonden samt periodens resultat uppgår till 1 528 005 tkr (1 448 373 tkr). Fond för verkligt värde uppgår till 175 871 tkr (140 042 tkr) och består främst av orealiserade värdeförändringar på innehavet av aktier i Swedbank AB och Indecap Holding AB. Soliditeten, det vill säga, beskattat eget kapital i förhållande till balansomslutningen, uppgår därmed till 15,87% vid periodens utgång (15,04%). Kapitalbasen uppgår till 1 401 199 tkr (1 408 658 tkr) vilket ger en total kapitalrelation och primärkapitalrelation om 23,29% (23,06%) exklusive periodens resultat.

## Sparbankens resultat

### Resultat jämfört med föregående år

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2020-06-30.

Sparbankens rörelseresultat för perioden Januari - juni 2021 är 93 347 tkr (17 923 tkr), vilket är 75 424 tkr högre än motsvarande period 2020. Den positiva avvikelsen förklaras av flera resultatposter så som utdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB, positiv värdeförändring inom nettoresultat av finansiella transaktioner samt minskade reserveringar för kreditförluster.

Lönsamheten mätt som rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig affärsvolym uppgår till 0,34% (0,13%). Avkastningen på eget kapital beräknat som rörelseresultat efter 20,6% schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital är 7,46% (1,69%).

Räntenettet uppgår till 75 564 tkr (75 847 tkr). Ränteintäkter på utlåningen till allmänheten ökar med 916 tkr och kostnadsräntorna för inlåningen från allmänheten minskar med 343 tkr. Kostnadsminskningen på inlåningen förklaras av en marginellt lägre ränta på inlåning. Räntemarginalen har minskat jämfört med samma period föregående år medan den högre utlåningsvolymen har påverkat räntenettet positivt. Främsta anledningen till den lägre räntemarginalen är ökade räntekostnader för Sparbankens ränteswappar som används för att säkra Sparbankens räntebundna utlåning.

Erhållna utdelningar uppgår till 23 887 tkr jämfört med 3 790 tkr föregående år. Den positiva avvikelsen förklaras av aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB.

Provisionsnettot uppgår till 39 480 tkr (32 424 tkr). Främst påverkas provisionsnettot positivt av högre intäkter inom värdepappersprovisioner samt högre utlåningsprovisioner. Även lägre kostnader inom värdepappersprovisioner påverkar provisionsnettot positivt.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgår till 13 809 tkr (-27 028 tkr), varav realiserat 11 063 tkr. Den främsta förklaringen till den kraftiga ökningen är både högre orealiserade samt realiserade vinster på aktie- och obligationsrelaterade placeringar. Under perioden har Sparbanken börjat att tillämpa säkringsredovisning för räntebunden utlåning vilket föranleder att värdeförändring på Sparbankens ränteswappar inte påverkar nettoresultat av finansiella transaktioner i samma utsträckning som föregående år.

Kostnaderna är 4 957 tkr högre än motsvarande period föregående år. Allmänna administrationskostnader uppgår till 56 165 tkr (52 035 tkr). De ökade kostnaderna förklaras främst av högre personalkostnader samt högre IT-kostnader. Övriga kostnader är något högre relaterat till högre kostnader på avskrivningar på materiella tillgångar samt avgifter till centrala organisationer och uppgår till 6 523 tkr (5 696 tkr).

Kreditförlusterna uppgår till -2 603 tkr (10 274 tkr) och motsvarar -0,06% (0,27%) av ingående utlåning och kreditgarantier. Kreditförlusterna påverkar således Sparbankens resultat positivt. Även om Sparbanken har minskade förväntade kreditförluster under perioden är osäkerheten av effekten av Covid-19-pandemins påverkan på ekonomin fortsatt stor inom vissa branscher. Konstaterade förluster uppgår till 195 tkr (79 tkr).

## Resultat för andra kvartalet jämfört med första kvartalet

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2021-03-31.

Sparbankens rörelseresultat under det andra kvartalet uppgår till 37 903 tkr jämfört med 55 444 tkr under det första. Främsta orsaken till det lägre resultatet är att aktieutdelningen i Swedbank AB erhålls under första kvartalet. Räntenetto samt provisionsnetto har under perioden utvecklats positivt.

Räntenettet ökar till 38 300 tkr (37 264 tkr) på grund av något högre tillväxttakt i utlåningsvolymerna samt oförändrad räntemarginal. Även en lägre kostnad för Sparbankens noterade MTN-program påverkar räntenetto positivt under kvartalet.

Erhållna utdelningar uppgår till 6 487 tkr (17 400 tkr). Minskningen förklaras av att aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB erhöles under första kvartalet.

Provisionsnettot uppgår till 20 225 tkr (19 255 tkr). Ökningen förklaras framförallt av högre provisioner på fonder genom att positiv börsutveckling ökar fondvolymerna samt ökade volymer på Swedbank Hypotek. Utlåningsprovisioner har under kvartalet även påverkats positivt av en engångsersättning från Swedbank Hypotek.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 3 181 tkr (10 628 tkr), varav realiserat 6 303 tkr. Minskningen under kvartalet förklaras av en svagare positiv utveckling på av både realiserade samt oraliserade värdeförändringar på aktie- och ränterelaterade placeringar.

Kostnaderna uppgår till 32 120 tkr (30 569 tkr). Ökningen förklaras främst av högre personalkostnader relaterat till ökad upparbetad semestereskuld samt högre kostnader inom reklam.

Kreditförlusterna uppgår till -1 558 tkr (-1 045 tkr). Minskningen sker inom förväntade kreditförluster och förklaras främst av förändrade positiva makroekonomiska utsikter kopplade till Covid-19-pandemins påverkan på ekonomin. Under kvartalet har det inte skett några större enskilda kundflyttningar mellan de tre olika stadierna.

## Viktiga händelser

### Ägarspridning i Portfolio Försäkra AB

Under perioden har Sparbanken Västra Mälardalen, Sparbanken Rekarne AB, Bergslagens Sparbank AB samt Sala Sparbank sålt delar av innehavet i Portfolio Försäkra AB till Sparbanken Skaraborg AB. Efter transaktionen äger de fem bankerna en femtedel vardera i Portfolio Försäkra AB.

### Nytt Sparbankssamarbete inom administrativa tjänster i Sparsam Administration Svealand AB

Under perioden har Sparbanken Västra Mälardalen, Lekebergs Sparbank samt Norrbärke Sparbank inlett ett nytt samarbete inom administrativa tjänster. Bolaget, Sparsam Administration Svealand AB, ägs av de tre bankerna genom en tredjedel vardera.

### Ansvarsfull bankverksamhet

Under perioden har Sparbanken Västra Mälardalen under tecknat FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet. Åtagandet innebär att banken ska bidra till de globala hållbarhetsmålen som FN tagit fram i Agenda 2030, samt till Parisavtalet.

## Ägarförhållanden

Sparbanken Västra Mälardalen har inga ägare utan istället finns 48 huvudmän som ska agera i insättarnas intresse. Hälften av huvudmännen tillsätts av Köping, Arboga och Kungsörs kommuner och hälften av den aktuella huvudmannakåren.

Huvudmännen är de som formellt har ägarens roll. Bland de viktigare uppdragen ingår att tillsätta styrelse och att disponera bankens vinst. Huvudmännen utövar även tillsyn över bankens verksamhet genom att tillsätta revisor i banken.

## Risker och riskhantering

I Sparbankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Sparbanken, fastställt policyer och instruktioner för kreditgivningen och den övriga verksamheten.

Sparbankens styrelse har det övergripande ansvaret för Sparbankens riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera, hantera och rapportera de risker som Sparbanken exponeras för i sin verksamhet, samt att för dessa sätta lämpliga begränsningar i form av riskaptiter och limiter samt säkerställa att det finns kontroller på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande avseende risklimiter. Policyer inom området utvärderas och uppdateras regelbundet. Genom kompetenssäkring och tydliga processer skapas förutsättningar för en stabil riskkontroll och riskhantering där varje anställd har tydliga befogenheter, ansvar och förstår sin roll i processen. Risktagandet i Sparbanken ska vara lågt och Sparbankens strategiska mål och affärs mål ska sättas inom ramen för bankens riskstrategi och riskaptit.

Funktionen för riskkontroll är utkontrakterad till det delägda bolaget Svealands Risk & Compliance AB. Funktionen är oberoende i förhållande till Sparbankens operativa affärsverksamhet. Funktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till styrelsen enligt fastställd plan eller oftare när behov uppstår.

En mer omfattande beskrivning av Sparbankens risker finns samlade i ett Pelare III-dokument på Sparbankens externa hemsida.

### Effekter av Covid-19

Under 2020 drabbades världen av Covid-19-pandemin som negativt har påverkat hälsa och ekonomi i de flesta av världens länder. Efterfrågan på många varor och tjänster föll kraftigt och leveranser inom och mellan länder försvårades. Även börser föll kraftigt initialt under våren 2020 för att därefter återhämta sig. Återhämtningen på världens börser har fortsatt under 2021. Den största ekonomiska oron har försvunnit men oro råder fortfarande. Efter den negativa utvecklingen i Sverige med negativ BNP-utveckling och ökad arbetslöshet under 2020 ser förutsättningarna bättre ut för 2021. Agerandet med kraftfulla ekonomiska insatser som de flesta länders regeringar inklusive den svenska gjorde under 2020 för att hantera en del av de ekonomiska konsekvenserna av pandemin har fått positiva effekter under inledningen av 2021. Vilken omfattning denna pandemi kommer att ha framöver på hälsa och ekonomi är fortsatt svårt att bedöma. Banken följer utvecklingen noga.

Banken började 2018 tillämpa nya metoder och principer för redovisning av förväntade kreditförluster (IFRS 9). De nya principerna och metoderna tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån skattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade

kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsatts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Banken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska prognoser. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för Sparbanken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget. Det är framförallt de något mer positiva prognoserna (jämfört med per 31 december) för BNP och arbetslöshet som förklarar de minskade reserveringarna utifrån makroekonomiska scenario under det första kvartalet.

	<u>2021-06-30</u>			<u>2021-03-31</u>			<u>2020-12-31</u>	
	2021P	2022P	2023P	2021P	2022P	2023P	2021P	2022P
Basscenario								
BNP (%)	3,7	3,5	1,9	2,9	3,6	2,3	2,0	3,1
Arbetslöshet (%)	8,8	7,7	7,4	8,7	7,8	7,4	9,2	8,7
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	9,2	2,6	4,9	7,6	5,0	4,6	5,6	4,1
Stibor 3M (%)	-0,01	0,08	0,23	-0,05	0,01	0,10	-0,02	0,07

Utöver ovanstående basscenario används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan används sannolikhetsviktat tillsammans med basscenarioet. I de sannolikhetsviktade beräkningarna av förväntade kreditförluster har basscenarioet fått en vikt på 66,6%. Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7% vardera.

Om det positiva respektive negativa scenariot istället skulle ha åsatts en sannolikhet på 100% skulle de redovisade förlustreserverna ha påverkats på följande sätt:

<u>Scenarier</u>	<u>Förändring i redovisade förlustreserver</u>
Positivt scenario	-0,39%
Negativt scenario	5,47%

Reserveringarna för förväntade kreditförluster baserat sig på bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer, så kännetecknas bedömningarna och reserverna av en hög grad av osäkerhet. Det framtida utfallet av konstaterade kreditförluster kan komma att överstiga eller understiga de reserver som redovisats under perioden. Det bör noteras att nettoresultatet av under perioden konstaterade kreditförluster endast uppgår till 195 tkr. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se resultaträkningen på sid 13 och noterna 7 och 8.

## Händelser efter räkenskapsperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter 30 juni 2021.



## Nyckeltal

	2021-06	2021-03	2020-12	2020-09	2020-06
<b>Volym</b>					
<b>Balansomslutning, Mkr*</b>	10 738	10 496	10 564	10 426	10 277
förändring under året, %	1,65	-0,64	11,08	9,63	8,06
Summan av tillgångar					
<b>Affärsvolym ultimo, Mkr *</b>	28 697	27 712	26 692	26 103	25 227
förändring under året, %	7,51	3,82	7,81	5,43	1,89
<b>Inlåning från allmänheten, Mkr*</b>					
Inlåning från allmänhet och offentlig sektor	8 126	7 881	7 719	7 604	7 507
<b>Utlåning till allmänheten, Mkr*</b>					
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor inkl. befarade kreditförluster	8 462	8 152	8 021	7 948	7 805
<b>Kapital</b>					
<b>Soliditet *</b>					
Beskattat eget kapital + 78,0 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	15,87	16,91	15,04	15,02	14,44
<b>Kärnprimärkapitalrelation **</b>					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp <sup>1</sup>	23,29	23,31	23,06	21,62	21,66
<b>Primärkapitalrelation **</b>					
Primärkapital/Kapitalkrav <sup>1</sup>	23,29	23,31	23,06	21,62	21,66
<b>Total kapitalrelation **</b>					
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp <sup>1</sup>	23,29	23,31	23,06	21,62	21,66
<b>Resultat</b>					
<b>Placeringsmarginal *</b>					
Räntenetto i % av Medelomslutning <sup>2</sup>	1,42	1,41	1,49	1,52	1,55
<b>Rörelseresultat/affärsvolym*</b>					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym <sup>3</sup>	0,34	0,20	0,35	0,32	0,13
<b>Avkastning på totala tillgångar*</b>					
årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning <sup>3</sup>	1,22	1,27	0,69	0,63	0,25
<b>Räntabilitet på eget kapital *</b>					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital <sup>3</sup>	7,46	8,01	4,48	4,07	1,69
<b>K/I-tal efter kreditförluster *</b>					
Summa kostnader inkl. kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter <sup>4</sup>	0,39	0,35	0,59	0,60	0,81
<b>Kreditförluster</b>					
<b>Nedskrivningar- kreditförsämrade exponeringar</b>					
Andel fordringar i stadie 3, netto	0,26	0,25	0,19	0,25	0,26
<b>Kreditförlustnivå *</b>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier <sup>5</sup>	-0,06	-0,05	0,14	0,09	0,27

\* Alternativa nyckeltal

\*\* Definitioner enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013

<sup>1</sup> Periodens kapitalrelation exkl. årets positiva resultat, gäller för perioder 2020-06-30, 2020-09-30, 2021-03-31 samt 2021-06-30.

<sup>2</sup> Periodens räntenetto uppräknat till helår, gäller för perioder 2020-06-30, 2020-09-30, 2021-03-31 samt 2021-06-30

<sup>3</sup> Periodens rörelseresultat uppräknat till helår med korrigering för engångsposter, gäller för perioder 2020-06-30, 2020-09-30, 2021-03-31 samt 2021-06-30

<sup>4</sup> Periodens rörelseresultat med korrigering för engångsposter, gäller för perioder 2020-06-30, 2020-09-30, 2021-03-31 samt 2021-06-30

<sup>5</sup> Periodens kreditförluster justerade till helår, gäller för perioder 2020-06-30, 2020-09-30, 2021-03-31 samt 2021-06-30.

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Alternativa nyckeltal används av Sparbanken Västra Mälardalen när det är relevant för att följa upp och beskriva Sparbanken Västra Mälardalens finansiella situation och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna. Dessa mått är inte direkt jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag.



## Kvartalsvis jämförelse

<b>Resultaträkning</b>	<b>2021-06</b>	<b>2021-03</b>	<b>2020-12</b>	<b>2020-09</b>	<b>2020-06</b>
<i>tkr</i>					
Räntenetto	38 300	37 264	36 605	38 102	38 843
Erhållna utdelningar	6 487	17 400	0	47	3 790
Provisionsnetto	20 225	19 255	20 938	16 747	15 496
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3 181	10 628	7 455	8 626	11 171
Övriga rörelseintäkter	274	420	306	395	368
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>68 466</b>	<b>84 967</b>	<b>65 304</b>	<b>63 917</b>	<b>69 667</b>
Allmänna administrationskostnader	-28 545	-27 620	-28 907	-23 393	-25 728
Avskrivningar på materiella tillgångar	-935	-832	-852	-835	-754
Övriga rörelsekostnader	-2 639	-2 117	-2 237	-2 006	-2 161
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-32 120</b>	<b>-30 569</b>	<b>-31 996</b>	<b>-26 234</b>	<b>-28 643</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>36 346</b>	<b>54 398</b>	<b>33 307</b>	<b>37 684</b>	<b>41 024</b>
Kreditförluster, netto	1 558	1 045	-5 371	4 984	-6 325
<b>Rörelseresultat</b>	<b>37 903</b>	<b>55 444</b>	<b>27 936</b>	<b>42 668</b>	<b>34 699</b>
Bokslutsdispositioner	0	0	0	0	0
Skatt på periodens resultat	-6 458	-7 257	-6 055	-9 025	-6 392
<b>Periodens resultat</b>	<b>31 444</b>	<b>48 188</b>	<b>21 880</b>	<b>33 644</b>	<b>28 307</b>

Balansräkning <i>tkr</i>	2021-06	2021-03	2020-12	2020-09	2020-06
<b>Tillgångar</b>					
Kassa	1 661	1 749	2 018	1 733	1 675
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	192 267	192 552	192 941	141 326	191 066
Utlåning till kreditinstitut	745 679	801 986	868 069	920 756	935 591
Utlåning till allmänheten	8 462 141	8 152 220	8 021 472	7 948 135	7 805 383
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-5 299	-3 991	346	390	455
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	627 276	655 846	821 195	778 778	752 420
Aktier och andelar	589 680	583 644	548 617	531 752	480 936
Aktier och andelar i intresseföretag	10 085	10 002	12 502	12 502	12 502
Aktier och andelar i koncernföretag	100	700	700	700	700
Derivat	34	30	36	108	114
Materiella tillgångar					
- Inventarier	9 096	7 152	7 084	7 418	8 035
- Byggnader och mark	48 230	48 584	52 601	51 267	50 702
- Pågående nyanläggningar	8 707	4 882	0	0	0
Aktuell skattefordran	5 292	4 586	5 045	5 067	8 030
Övriga tillgångar	5 170	10 290	3 108	2 920	2 328
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	37 669	25 287	28 713	22 796	26 655
<b>Summa tillgångar</b>	<b>10 737 789</b>	<b>10 495 519</b>	<b>10 564 447</b>	<b>10 425 648</b>	<b>10 276 592</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Skulder till kreditinstitut	245 471	295 037	295 402	295 644	295 694
Inlåning från allmänheten					
- Inlåning	8 126 461	7 880 656	7 718 967	7 603 931	7 507 040
Emitterade värdepapper	600 260	600 269	900 402	900 456	925 547
Derivat	5 091	7 465	13 810	16 686	15 622
Aktuell skatteskuld	0	0	0	0	0
Övriga skulder	29 596	28 649	24 444	21 654	24 948
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21 565	18 760	10 441	16 327	18 366
Avsättningar					
- Övriga Avsättningar	5 468	5 067	5 065	4 670	5 871
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>9 033 913</b>	<b>8 835 903</b>	<b>8 968 532</b>	<b>8 859 368</b>	<b>8 793 088</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Eget kapital</b>					
Reservfond	1 448 373	1 448 373	1 384 729	1 384 729	1 384 729
Balanserat resultat	0	0	0	0	0
Fond för verkligt värde	175 871	163 055	140 042	132 287	83 154
Periodens resultat	79 632	48 188	71 144	49 264	15 620
<b>Summa eget kapital</b>	<b>1 703 876</b>	<b>1 659 616</b>	<b>1 595 915</b>	<b>1 566 280</b>	<b>1 483 503</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>10 737 789</b>	<b>10 495 519</b>	<b>10 564 447</b>	<b>10 425 648</b>	<b>10 276 592</b>

## Resultaträkning

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2021-06	2020-06	Förändring belopp	%	2020-12
Ränteintäkter		83 141	85 712	-2 571	-3%	170 232
Räntekostnader		-7 577	-9 865	2 288	-23%	-19 678
<b>Summa Räntenetto</b>	<b>2</b>	<b>75 564</b>	<b>75 847</b>	<b>-283</b>	<b>0%</b>	<b>150 554</b>
Erhållna utdelningar		23 887	3 790	20 097	530%	3 837
Provisionsintäkter	3	46 130	38 829	7 301	19%	82 143
Provisionskostnader	4	-6 650	-6 405	-245	4%	-12 034
Nettoreultat av finansiella transaktioner	5	13 809	-27 028	40 837	151%	-10 947
Övriga rörelseintäkter		694	895	-201	-22%	1 596
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>153 433</b>	<b>85 928</b>	<b>67 505</b>	<b>79%</b>	<b>215 149</b>
Allmänna administrationskostnader	6	-56 165	-52 035	-4 130	8%	-104 335
Avskrivningar på materiella tillgångar		-1 767	-1 513	-254	17%	-3 200
Övriga rörelsekostnader		-4 756	-4 183	-573	14%	-8 426
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-62 688</b>	<b>-57 731</b>	<b>-4 957</b>	<b>9%</b>	<b>-115 961</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>90 744</b>	<b>28 197</b>	<b>62 547</b>	<b>222%</b>	<b>99 188</b>
Kreditförluster, netto	7	2 603	-10 274	12 877	-125%	-10 661
<b>Rörelseresultat</b>		<b>93 347</b>	<b>17 923</b>	<b>75 424</b>	<b>421%</b>	<b>88 527</b>
Bokslutsdispositioner		0	0	0	-	0
Skatt på periodens resultat		-13 715	-2 303	-11 412	496%	-17 383
<b>Periodens resultat</b>		<b>79 632</b>	<b>15 620</b>	<b>64 012</b>	<b>410%</b>	<b>71 144</b>

## Rapport över totalresultatet

<i>tkr</i>	2021-06	2020-06	Förändring belopp	%	2020-12
<b>Periodens resultat</b>	<b>79 632</b>	<b>15 620</b>	<b>64 012</b>	<b>410%</b>	<b>71 144</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>					
<b>Poster som inte kan omföras till periodens resultat</b>					
Förändringar i verkligt värde på egenkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	35 829	-39 232	75 061	191%	17 656
<b>Periodens övrigt totalresultat</b>	<b>35 829</b>	<b>-39 232</b>	<b>75 061</b>	<b>191%</b>	<b>17 656</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>115 461</b>	<b>-23 612</b>	<b>139 073</b>	<b>589%</b>	<b>88 800</b>

## Balansräkning

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2021-06	2020-12	2020-06	Förändring i år belopp	%
<b>Tillgångar</b>						
Kassa		1 661	2 018	1 675	-357	-18%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		192 267	192 941	191 066	-674	0%
Utlåning till kreditinstitut		745 679	868 069	935 591	-122 390	-14%
Utlåning till allmänheten	8	8 462 141	8 021 472	7 805 383	440 669	5%
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring		-5 299	346	455	-5 645	-1632%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		627 276	821 195	752 420	-193 919	-24%
Aktier och andelar		589 680	548 617	480 936	41 063	7%
Aktier och andelar i intresseföretag		10 085	12 502	12 502	-2 417	-19%
Aktier och andelar i koncernföretag		100	700	700	-600	-86%
Derivat		34	36	114	-2	-6%
Materiella tillgångar						
- Inventarier		9 096	7 084	8 035	2 012	28%
- Byggnader och mark		48 230	52 601	50 702	-4 371	-8%
- Pågående nyanläggningar		8 707	0	0	8 707	100%
Aktuell skattefordran		5 292	5 045	8 030	247	5%
Övriga tillgångar		5 170	3 108	2 328	2 062	66%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		37 669	28 713	26 655	8 956	31%
<b>Summa tillgångar</b>		<b>10 737 789</b>	<b>10 564 447</b>	<b>10 276 592</b>	<b>173 342</b>	<b>2%</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>						
Skulder till kreditinstitut		245 471	295 402	295 694	-49 931	-17%
Inlåning från allmänheten						
- Inlåning	9	8 126 461	7 718 967	7 507 040	407 494	5%
Emitterade värdepapper		600 260	900 402	925 547	-300 142	-33%
Derivat		5 091	13 810	15 622	-8 719	-63%
Aktuell skatteskuld		0	0	0	0	
Övriga skulder		29 596	24 444	24 948	5 152	21%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		21 565	10 441	18 366	11 124	107%
Avsättningar						
- Övriga Avsättningar	12	5 468	5 065	5 871	403	8%
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>9 033 913</b>	<b>8 968 532</b>	<b>8 793 088</b>	<b>65 381</b>	<b>1%</b>
<b>Obeskattade reserver</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Eget kapital</b>						
Reservfond		1 448 373	1 384 729	1 384 729	63 644	5%
Balanserat resultat		0	0	0	0	
Fond för verkligt värde		175 871	140 042	83 154	35 829	26%
Periodens resultat		79 632	71 144	15 620	8 488	12%
<b>Summa eget kapital</b>		<b>1 703 876</b>	<b>1 595 915</b>	<b>1 483 503</b>	<b>107 961</b>	<b>7%</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>10 737 789</b>	<b>10 564 447</b>	<b>10 276 592</b>	<b>173 342</b>	<b>2%</b>



## Rapport över förändringar i Eget Kapital

2020-06

tkr

	Reservfond	Balanserat resultat	Verkligt värde-reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital 2020-01-01</b>	<b>1 272 443</b>	<b>-533</b>	<b>122 386</b>	<b>125 318</b>	<b>1 519 614</b>
Periodens resultat	0	0	0	15 620	15 620
Periodens övrigt totalresultat	0	0	-39 232	0	-39 232
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-39 232</b>	<b>15 620</b>	<b>-23 612</b>
Vinstdisposition	112 285	533	0	-112 818	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-12 500	-12 500
<b>Utgående eget kapital 2020-06-30</b>	<b>1 384 729</b>	<b>0</b>	<b>83 154</b>	<b>15 620</b>	<b>1 483 503</b>

2020-12

tkr

	Reservfond	Balanserat resultat	Verkligt värde-reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital 2020-01-01</b>	<b>1 272 443</b>	<b>-533</b>	<b>122 386</b>	<b>125 318</b>	<b>1 519 614</b>
Periodens resultat	0	0	0	71 144	71 144
Periodens övrigt totalresultat	0	0	17 656	0	17 656
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 656</b>	<b>71 144</b>	<b>88 800</b>
Vinstdisposition	112 285	533	0	-112 818	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-12 500	-12 500
<b>Utgående eget kapital 2020-12-31</b>	<b>1 384 729</b>	<b>0</b>	<b>140 042</b>	<b>71 144</b>	<b>1 595 915</b>

2021-06

tkr

	Reservfond	Balanserat resultat	Verkligt värde-reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>1 384 729</b>	<b>0</b>	<b>140 042</b>	<b>71 144</b>	<b>1 595 915</b>
Periodens resultat	0	0	0	79 632	79 632
Periodens övrigt totalresultat	0	0	35 829	0	35 829
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 829</b>	<b>79 632</b>	<b>115 461</b>
Vinstdisposition	63 644	0	0	-63 644	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-7 500	-7 500
<b>Utgående eget kapital 2021-06-30</b>	<b>1 448 373</b>	<b>0</b>	<b>175 871</b>	<b>79 632</b>	<b>1 703 876</b>

## Kassaflödesanalys

	2021-06	2020-12	2020-06
<i>tkr</i>			
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat (+)	93 347	88 527	17 923
<b>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</b>			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)	-68 045	3 801	682
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	2 166	-7 658	825
Av-/nedskrivningar (+)	1 767	3 200	1 513
Kreditförluster (+)	-1 972	11 277	10 585
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	721	274	155
Betald inkomstskatt (-)	-13 465	-10 056	5 812
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>14 829</b>	<b>89 365</b>	<b>37 495</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-427 753	-455 248	-238 685
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	268 861	-287 225	-217 404
Ökning/minskning av inlåning till allmänheten (+/-)	407 494	845 717	633 789
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-50 000	150 000	150 000
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	-10 512	-14 568	-12 166
Förändring av övriga skulder (+/-)	7 462	8 176	21 188
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>210 071</b>	<b>336 217</b>	<b>374 218</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Investering i finansiella tillgångar (-)	-11 352	-46 376	-42 608
Försäljning av finansiella tillgångar (+)	3 123	4 167	4 167
Avyttring av materiella tillgångar (+)	0	197	0
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-8 115	-9 061	-6 229
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-16 344</b>	<b>-51 073</b>	<b>-44 670</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Emission av räntebärande värdepapper (+)	-300 142	-25 072	73
Utbetalt anslag (-)	-7 500	-12 500	-12 500
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-307 642</b>	<b>-37 572</b>	<b>-12 427</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-113 915</b>	<b>247 572</b>	<b>317 121</b>
Likvida medel vid periodens början	849 976	602 403	602 403
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>736 061</b>	<b>849 976</b>	<b>919 463</b>
<i>tkr</i>			
<b>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</b>			
Kassa	1 661	2 018	1 675
Utlåning till kreditinstitut	739 870	853 360	923 482
<b>Summa enligt balansräkningen</b>	<b>741 531</b>	<b>855 378</b>	<b>925 157</b>
Skulder till kreditinstitut som är omedelbart uppsägningsbara	5 471	5 402	5 694
<b>Summa enligt kassaflödesanalysen</b>	<b>736 061</b>	<b>849 976</b>	<b>919 463</b>

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.

<i>tkr</i>	<b>2021-06</b>	<b>2020-12</b>	<b>2020-06</b>
Erhållen ränta	82 187	170 492	84 378
Erlagd ränta	5 142	19 709	7 994
Erhållen utdelning	23 887	3 837	3 790

## 1 Redovisningsprinciper

Sparbankens delårsrapport är upprättad enligt 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) inklusive ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapportering rekommendation RFR 2. Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna 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.

Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i den senaste årsredovisningen.

Nya eller reviderade redovisningsprinciper har inte haft någon väsentlig effekt på sparbankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar och är oförändrade jämfört med årsredovisningen.

### Koncernförhållanden

Sparbanken är moderföretag i en koncern där det helägda dotterbolaget Tillsammans för Västra Mälardalen AB, 556850-3402 säte Köping, ingår. Med hänvisning till RFR1 och lätttnadsreglerna i ÅRKL 7 kap 6 § upprättas ingen koncernredovisning.

Sparbanken innehar ett betydande inflytande i bolagen Portfolio Försäkra AB, 556387-3867 säte Eskilstuna, Sparsam Administration Svealand AB, 556850-3410 säte Arboga samt Västra Mälardalen i Samverkan AB, 556857-8073 säte Köping, vilket således är intresseföretag till Sparbanken. Med hänvisning till IAS 28 och RFR 2 redovisas inte intresseföretaget enligt kapitalandelsmetoden utan enligt IFRS9.

## 2 Räntenetto

<i>tkr</i>			Förändring		
	2021-06	2020-06	belopp	%	2020-12
<b>Ränteintäkter</b>					
Utlåning till kreditinstitut	-2	5	-7	-140%	2
Utlåning till allmänheten	82 443	81 527	916	1%	163 988
Räntebärande värdepapper	4 530	5 664	-1 134	-20%	10 807
Derivat					
- säkringsredovisning	-3 574	-155	-3 419	-2206%	-303
- ej säkringsredovisning	0	-1 102	1 102	100%	-3 773
Övriga	-257	-227	-30	-13%	-490
<b>Summa</b>	<b>83 141</b>	<b>85 712</b>	<b>-2 571</b>	<b>-3%</b>	<b>170 232</b>
<b>Räntekostnader</b>					
Skulder till kreditinstitut	-1 431	-777	-654	84%	-2 249
Inlåning från allmänheten	-3 132	-3 475	343	-10%	-7 089
varav: kostnad för insättningsgaranti	-1 974	-1 710	-264	15%	-3 948
Emitterade värdepapper	-2 279	-4 780	2 501	-52%	-8 674
Övriga	-735	-833	98	-12%	-1 666
<b>Summa</b>	<b>-7 577</b>	<b>-9 865</b>	<b>2 288</b>	<b>-23%</b>	<b>-19 678</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>75 564</b>	<b>75 847</b>	<b>-283</b>	<b>0%</b>	<b>150 554</b>

### 3 Provisionsintäkter

<i>tkr</i>	2021-06	2020-06	Förändring belopp	%	2020-12
Betalningsförmedlingsprovisioner	4 193	4 658	-465	-10%	11 967
Utlåningsprovisioner	11 002	7 618	3 384	44%	16 311
Inlåningsprovisioner	6 178	6 259	-81	-1%	11 714
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	261	509	-248	-49%	1 087
Värdepappersprovisioner	15 156	11 769	3 387	29%	24 820
Avgifter från kredit- och betalkort	450	540	-90	-17%	992
Övriga provisioner	8 890	7 476	1 414	19%	15 251
<b>Summa</b>	<b>46 130</b>	<b>38 829</b>	<b>7 301</b>	<b>19%</b>	<b>82 143</b>

### 4 Provisionskostnader

<i>tkr</i>	2021-06	2020-06	Förändring belopp	%	2020-12
Betalningsförmedlingsprovisioner	-3 783	-3 477	-306	9%	-7 085
Värdepappersprovisioner	-1 690	-1 906	216	-11%	-3 471
Övriga provisioner	-1 177	-1 022	-155	15%	-1 478
<b>Summa</b>	<b>-6 650</b>	<b>-6 405</b>	<b>-245</b>	<b>4%</b>	<b>-12 034</b>

### 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>tkr</i>	2021-06	2020-06	Förändring belopp	%	2020-12
Aktier/andelar	5 985	2 752	3 233	117%	4 283
Räntebärande värdepapper	1 248	-13 543	14 791	109%	-7 296
Andra finansiella instrument	6 422	-16 376	22 798	139%	-8 253
Valutakursförändringar	153	139	14	10%	318
<b>Summa</b>	<b>13 809</b>	<b>-27 028</b>	<b>40 837</b>	<b>151%</b>	<b>-10 947</b>

### 6 Allmänna administrationskostnader

<i>tkr</i>	2021-06	2020-06	Förändring belopp	%	2020-12
<b>Personalkostnader</b>	<b>-33 953</b>	<b>-31 646</b>	<b>-2 307</b>	<b>7%</b>	<b>-62 335</b>
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>					
Porto och telefon	-384	-418	34	-8%	-722
IT-kostnader	-15 652	-13 453	-2 199	16%	-29 622
Konsulttjänster	-1 321	-1 287	-34	3%	-2 106
Revision	-600	-931	331	-36%	-1 441
Hyror och andra lokalkostnader	-1 675	-1 719	44	-3%	-3 184
Fastighetskostnader	-1 164	-1 045	-119	11%	-2 060
Övriga	-1 414	-1 537	123	-8%	-2 863
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>-22 210</b>	<b>-20 389</b>	<b>-1 821</b>	<b>9%</b>	<b>-42 000</b>
<b>Summa</b>	<b>-56 165</b>	<b>-52 035</b>	<b>-4 130</b>	<b>8%</b>	<b>-104 335</b>

## 7 Kreditförluster, netto

<i>tkr</i>	2021-06	2020-06	2020-12
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>			
Förändring reserveringar - stadie 1	98	-4 948	-1 592
Förändring reserveringar - stadie 2	727	-1 839	-4 580
Förändring reserveringar - stadie 3	1 745	-1 004	-1 167
<b>Summa</b>	<b>2 570</b>	<b>-7 791</b>	<b>-7 339</b>
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-195	-79	-2 086
Periodens nettokostnad för modifieringar			
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	631	311	616
<b>Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>3 006</b>	<b>-7 559</b>	<b>-8 809</b>
<b>Låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>			
Förändring reserveringar - stadie 1	-635	-1 537	285
Förändring reserveringar - stadie 2	-106	-919	-1 920
Förändring reserveringar - stadie 3	338	-259	-216
<b>Summa</b>	<b>-403</b>	<b>-2 715</b>	<b>-1 851</b>
<b>Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>	<b>-403</b>	<b>-2 715</b>	<b>-1 851</b>
<b>Summa kreditförluster</b>	<b>2 603</b>	<b>-10 274</b>	<b>-10 661</b>

## 8 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>	2021-06	2020-06	Förändring belopp	%	2020-12
Utestående fordringar, brutto					
- svensk valuta	8 487 319	7 832 562	654 757	8%	8 048 898
- utländsk valuta	2 953	3 530	-577	-16%	3 018
<b>Summa</b>	<b>8 490 272</b>	<b>7 836 092</b>	<b>654 180</b>	<b>8%</b>	<b>8 051 916</b>
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3	-28 131	-30 709	2 578	-8%	-30 444
<b>Bokfört värde utlåning till allmänheten</b>	<b>8 462 141</b>	<b>7 805 383</b>	<b>656 758</b>	<b>8%</b>	<b>8 021 472</b>



## Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 jan 2021</b>	<b>7 401 660</b>	<b>618 261</b>	<b>31 995</b>	<b>8 051 916</b>
Nya finansiella tillgångar	1 127 493	15 493	0	1 142 986
Bortbokade finansiella tillgångar	-563 228	-34 885	-1 488	-599 601
Ändrade nyttjandegrader	-93 888	-9 418	-650	-103 956
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-113 377	113 377	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-328	0	328	0
från stadie 2 till stadie 1	79 123	-79 123	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-7 023	7 023	0
från stadie 3 till stadie 2	0	389	-389	0
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Modifierade finansiella tillgångar som inte resulterat i avbokning från balansräkningen	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	-98	0	-98
Övrigt	-976	0	2	-974
<b>Redovisat bruttovärde per 30 juni 2021</b>	<b>7 836 479</b>	<b>616 973</b>	<b>36 821</b>	<b>8 490 272</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 jan 2021</b>	<b>-4 594</b>	<b>-9 411</b>	<b>-16 439</b>	<b>-30 444</b>
Nya finansiella tillgångar	-803	-206	0	-1 009
Bortbokade finansiella tillgångar	184	79	690	953
Förändringar på grund av ändringar av balanser	105	822	54	980
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	219	424	-67	576
Förändringar i makroekonomiska scenarier	554	565	1	1 120
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-333	-502	1 761	926
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	192	-669	0	-477
från stadie 1 till stadie 3	1	0	-125	-124
från stadie 2 till stadie 1	-22	111	0	89
från stadie 2 till stadie 3	0	103	-838	-735
från stadie 3 till stadie 2	0	-1	13	12
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	1	0	1
Övrigt	0	0	0	0
<b>Förlustreserver per 30 juni 2021</b>	<b>-4 497</b>	<b>-8 684</b>	<b>-14 951</b>	<b>-28 131</b>
<b>Bokfört värde</b>				
Ingående balans per 1 jan 2021	7 397 066	608 850	15 556	8 021 472
Utgående balans per 30 juni 2021	7 831 982	608 289	21 870	8 462 141

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 jan 2020</b>	<b>7 017 359</b>	<b>549 109</b>	<b>33 843</b>	<b>7 600 312</b>
Nya finansiella tillgångar	1 279 318	16 818	13	1 296 149
Bortbokade finansiella tillgångar	-774 006	-137 466	-125	-911 597
Ändrade nyttjandegrader	-140 575	-5 651	-182	-146 408
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-160 589	160 589	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-301	0	301	0
från stadie 2 till stadie 1	83 959	-83 959	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-2 413	2 413	0
från stadie 3 till stadie 2	0	124	-124	0
från stadie 3 till stadie 1	31	0	-31	0
Modifierade finansiella tillgångar som inte resulterat i avbokning från balansräkningen	0	0	0	0
Valutakursförändringar	48	0	0	48
Övrigt	-2 424	5	9	-2 410
<b>Redovisat bruttovärde per 30 juni 2020</b>	<b>7 302 820</b>	<b>497 156</b>	<b>36 117</b>	<b>7 836 092</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 jan 2020</b>	<b>-3 008</b>	<b>-4 730</b>	<b>-14 969</b>	<b>-22 707</b>
Nya finansiella tillgångar	-3 992	-539	-2	-4 533
Bortbokade finansiella tillgångar	385	1 306	45	1 736
Förändringar på grund av ändringar av balanser	311	246	269	826
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-264	-145	5	-404
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-2 121	-1 074	-20	-3 215
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	-645	-645
Förändringar pga uppdaterade modeller	-8	-13	0	-21
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	920	-2 332	0	-1 412
från stadie 1 till stadie 3	1	0	-19	-18
från stadie 2 till stadie 1	-164	411	0	247
från stadie 2 till stadie 3	0	306	-914	-608
från stadie 3 till stadie 2	0	-4	49	45
från stadie 3 till stadie 1	0	0	1	1
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
<b>Förlustreserver per 30 juni 2020</b>	<b>-7 940</b>	<b>-6 569</b>	<b>-16 200</b>	<b>-30 709</b>
<b>Bokfört värde</b>				
Ingående balans per 1 jan 2020	7 014 351	544 379	18 874	7 577 605
Utgående balans per 30 juni 2020	7 294 880	490 587	19 917	7 805 383

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

tkr	2021-06		2020-06			
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
<b>Utlåning till allmänheten</b>						
Privatkunder <sup>1</sup>						
- Bolån	0	0	0	0	0	0
- Bostadsrättsföreningar	266 954	-163	266 790	222 335	-88	222 247
- Övrigt	3 963 475	-2 363	3 961 112	3 931 756	-4 342	3 927 414
Företagskunder						
- Jordbruk, fiske, skog	1 037 490	-1 502	1 035 988	930 058	-1 967	928 091
- Tillverkning	241 842	-4 370	237 472	183 530	-1 729	181 801
- Offentlig sektor	115 839	-66	115 773	117 175	-239	116 936
- Bygg	197 623	-13 037	184 586	194 948	-13 011	181 937
- Detaljhandel	124 005	-2 049	121 956	124 090	-733	123 357
- Transport	66 976	-414	66 562	65 446	-435	65 011
- Sjöfart	0	0	0	0	0	0
- Hotell och restaurang	11 519	-890	10 629	25 631	-75	25 556
- Informationsteknologi	9 467	-7	9 460	20 052	-548	19 504
- Bank och försäkring	42 097	-14	42 083	42 603	-46	42 557
- Fastighetsförvaltning	1 899 168	-2 724	1 896 444	1 515 102	-5 951	1 509 151
- Tjänstesektor	296 656	-196	296 460	297 143	-578	296 565
- Övrig utlåning till företag	217 161	-336	216 825	166 223	-966	165 257
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>8 490 272</b>	<b>-28 131</b>	<b>8 462 141</b>	<b>7 836 092</b>	<b>-30 709</b>	<b>7 805 383</b>

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

<i>tkr</i>	2021-06	2020-06
<b>Utlåning till allmänheten, privatkunder</b>		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	4 080 337	4 023 334
Förlustreserver	-409	-1 006
<b>Bokfört värde</b>	<b>4 079 928</b>	<b>4 022 327</b>
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	146 833	124 981
Förlustreserver	-504	-900
<b>Bokfört värde</b>	<b>146 329</b>	<b>124 082</b>
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	3 259	5 776
Förlustreserver	-1 614	-2 524
<b>Bokfört värde</b>	<b>1 645</b>	<b>3 251</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder</b>	<b>4 227 902</b>	<b>4 149 660</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	3 756 142	3 279 486
Förlustreserver	-4 088	-6 935
<b>Bokfört värde</b>	<b>3 752 054</b>	<b>3 272 550</b>
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	470 140	372 174
Förlustreserver	-8 180	-5 669
<b>Bokfört värde</b>	<b>461 960</b>	<b>366 506</b>
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	33 562	30 341
Förlustreserver	-13 337	-13 676
<b>Bokfört värde</b>	<b>20 225</b>	<b>16 665</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder</b>	<b>4 234 238</b>	<b>3 655 721</b>
<b>Totalt</b>		
<i>Redovisat bruttovärde stadie 1</i>	7 836 479	7 302 820
<i>Redovisat bruttovärde stadie 2</i>	616 973	497 156
<i>Redovisat bruttovärde stadie 3</i>	36 821	36 117
<b>Totalt redovisat värde brutto</b>	<b>8 490 272</b>	<b>7 836 092</b>
<i>Förlustreserver stadie 1</i>	-4 497	-7 940
<i>Förlustreserver stadie 2</i>	-8 684	-6 569
<i>Förlustreserver stadie 3</i>	-14 951	-16 200
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>-28 131</b>	<b>-30 709</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>8 462 141</b>	<b>7 805 383</b>
Andel stadie 3 lån, brutto %	0,43%	0,46%
Andel stadie 3 lån, netto %	0,26%	0,26%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,06%	0,11%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	1,41%	1,32%

## 9 Inlåning från allmänheten

<i>tkr</i>	2021-06	2020-06	Förändring belopp	%	2020-12
Allmänheten					
- svensk valuta	8 102 604	7 482 308	620 296	8%	7 689 638
- utländsk valuta	23 857	24 732	-875	-4%	29 329
<b>Summa</b>	<b>8 126 461</b>	<b>7 507 040</b>	<b>619 421</b>	<b>8%</b>	<b>7 718 967</b>

### Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	558 831	517 557	41 274	8%	661 448
Företagssektor	1 697 557	1 399 059	298 498	21%	1 432 645
Hushållssektor	5 599 354	5 309 383	289 971	5%	5 354 974
Varav: enskilda företagare	716 657	702 345	14 312	2%	726 985
Övriga	270 719	281 041	-10 322	-4%	269 900
<b>Summa</b>	<b>8 126 461</b>	<b>7 507 040</b>	<b>619 421</b>	<b>8%</b>	<b>7 718 967</b>

## 10 Eventualförpliktelser

<i>tkr</i>	2021-06	2020-06	Förändring belopp	%	2020-12
Garantiförbindelser krediter	69 280	120 897	-51 617	-43%	85 151
Garantiförbindelser övriga	29 591	73 656	-44 065	-60%	39 954
<b>Summa</b>	<b>98 871</b>	<b>194 553</b>	<b>-95 682</b>	<b>-49%</b>	<b>125 105</b>

## 11 Åtaganden

<i>tkr</i>	2021-06	2020-06	Förändring belopp	%	2020-12
Kreditlöften	595 944	495 795	100 149	20%	512 136
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	594 856	527 030	67 826	13%	522 474
<b>Summa</b>	<b>1 190 800</b>	<b>1 022 825</b>	<b>167 975</b>	<b>16%</b>	<b>1 034 610</b>

## 12 Avsättningar

<i>tkr</i>	2021-06	2020-06	Förändring belopp	%	2020-12
Reserveringar avseende åtaganden utanför balansräkningen	5 175	5549	-374	-7%	4 772
Andra avsättningar	293	322	-29	-9%	293
<b>Summa</b>	<b>5 468</b>	<b>5 871</b>	<b>-403</b>	<b>-7%</b>	<b>5 065</b>

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Förlustreserver per 1 jan 2021</b>	<b>-642</b>	<b>-3297</b>	<b>-834</b>	<b>-4 772</b>
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-281	-7	0	-288
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	45	83	1	129
Förändringar på grund av ändringar av balanser	52	44	12	108
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-13	70	2	59
Förändringar i makroekonomiska scenarier	52	123	0	175
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-503	-361	0	-864
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	28	-150	0	-122
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	-3	21	0	18
från stadie 2 till stadie 3	0	2	-54	-52
från stadie 3 till stadie 2	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	-14	69	376	431
<b>Förlustreserver per 30 juni 2021</b>	<b>-1 279</b>	<b>-3 403</b>	<b>-497</b>	<b>-5 175</b>

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Förlustreserver per 1 jan 2020</b>	<b>-921</b>	<b>-1482</b>	<b>-431</b>	<b>-2 834</b>
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-1025	-205	0	-1 230
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	49	41	6	96
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-11	-165	-25	-201
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-62	59	18	15
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-595	-176	0	-771
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	0	0
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	189	-654	0	-465
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	-10	38	0	28
från stadie 2 till stadie 3	0	245	-353	-108
från stadie 3 till stadie 2	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	-72	-101	96	-77
<b>Förlustreserver per 30 juni 2020</b>	<b>-2 458</b>	<b>-2 400</b>	<b>-689</b>	<b>-5 549</b>



## 13 Derivat

### Derivat- och säkringsredovisning 2021-06

Derivat tkr	Nominellt belopp/återstående löptid			Total	Positiva marknads- värden	Negativa marknads- värden
	Upp till 1 år	>1 år - 5 år	>5 år			
<i>Derivat ej i säkringsredovisning</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	7 344		5 591	12 935	0	30
Capar	12 553	16 405	0	28 958	2	0
<b>Summa</b>	<b>19 897</b>	<b>16 405</b>	<b>5 591</b>	<b>41 893</b>	<b>2</b>	<b>30</b>
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>						
Terminer	1 368	0	0	1 368	27	24
<b>Summa</b>	<b>1 368</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 368</b>	<b>27</b>	<b>24</b>
<b>Summa derivat ej i säkringsredovisning</b>	<b>21 265</b>	<b>16 405</b>	<b>5 591</b>	<b>43 261</b>	<b>29</b>	<b>54</b>
<i>Derivat för verkligt värde-säkringar av ränterisk</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	331 656	1 829 000	4 409	2 165 065	0	5 037
Capar	27 447	58 595	0	86 042	5	0
<b>Summa derivat för verkligt värde-säkringar</b>	<b>359 103</b>	<b>1 887 595</b>	<b>4 409</b>	<b>2 251 107</b>	<b>5</b>	<b>5 037</b>
<b>Total summa</b>	<b>380 368</b>	<b>1 904 000</b>	<b>10 000</b>	<b>2 294 368</b>	<b>34</b>	<b>5 091</b>

### Derivat- och säkringsredovisning 2020-12

Derivat tkr	Nominellt belopp/återstående löptid			Total	Positiva marknads- värden	Negativa marknads- värden
	Upp till 1 år	>1 år - 5 år	>5 år			
<i>Derivat ej i säkringsredovisning</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	589 000	1 632 000	32 000	2 253 000	0	13 810
Capar	9 871	11 814	5 000	26 685	1	0
<b>Summa</b>	<b>598 871</b>	<b>1 643 814</b>	<b>37 000</b>	<b>2 279 685</b>	<b>1</b>	<b>13 810</b>
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>						
Terminer	1 368	0	0	1 368	30	0
<b>Summa</b>	<b>1 368</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 368</b>	<b>30</b>	<b>0</b>
<b>Summa derivat ej i säkringsredovisning</b>	<b>600 239</b>	<b>1 643 814</b>	<b>37 000</b>	<b>2 281 053</b>	<b>31</b>	<b>13 810</b>
<i>Derivat för verkligt värde-säkringar av ränterisk</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Capar	30 129	58 186	3 842	92 157	5	0
<b>Summa derivat för verkligt värde-säkringar</b>	<b>30 129</b>	<b>58 186</b>	<b>3 842</b>	<b>92 157</b>	<b>5</b>	<b>0</b>
<b>Total summa</b>	<b>630 368</b>	<b>1 702 000</b>	<b>40 842</b>	<b>2 373 210</b>	<b>36</b>	<b>13 810</b>

## Säkring av verkligt värde

Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk uppgår under perioden till -5 299 tkr (346 tkr) och på säkringsinstrument (derivat) till 5 299 tkr (-346 tkr). Effektiviteten på säkringsredovisningen uppgår således till 100%.



## 14 Finansiella tillgångar och skulder

2021-06

tkr

	Redovisat värde					Verkligt värde	
	Verkligt värde		Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt värderade till verkligt värde		Skuld- instrument	Eget kapital- instrument		
Kassa	0	0	1 661	0	0	1 661	1 661
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	0	192 267	0	0	0	192 267	192 267
Utlåning till kreditinstitut	0	0	745 679	0	0	745 679	745 679
Utlåning till allmänheten	0	0	8 462 141	0	0	8 462 141	8 471 783
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	627 276	0	0	0	627 276	627 276
Aktier och andelar	124 123	0	10 185	0	465 557	599 865	609 780
Derivat	34	0	0	0	0	34	34
Övriga tillgångar	0	0	5 170	0	0	5 170	5 170
Upplupna intäkter	0	0	26 834	0	0	26 834	26 834
<b>Summa</b>	<b>124 157</b>	<b>819 543</b>	<b>9 251 670</b>	<b>0</b>	<b>465 557</b>	<b>10 660 927</b>	<b>10 680 484</b>
Skulder till kreditinstitut	0	0	245 471	0	0	245 471	245 471
In- och upplåning från allmänheten	0	0	8 126 461	0	0	8 126 461	8 126 507
Emitterade värdepapper	0	0	600 260	0	0	600 260	600 260
Derivat	5 091	0	0	0	0	5 091	5 091
Övriga skulder	0	0	29 057	0	0	29 057	29 057
Upplupna kostnader	0	0	16 643	0	0	16 643	16 643
<b>Summa</b>	<b>5 091</b>	<b>0</b>	<b>9 017 892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 022 983</b>	<b>9 023 029</b>

2020-06

tkr

	Redovisat värde					Verkligt värde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	Verkligt värde		Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redovisat värde		
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt värderade till verkligt värde		Skuld- instrument	Eget kapital- instrument			
Kassa	0	0	1 675	0	0	1 675	1 675	
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	0	191 066	0	0	0	191 066	191 066	
Utlåning till kreditinstitut	0	0	935 591	0	0	935 591	935 591	
Utlåning till allmänheten	0	0	7 805 383	0	0	7 805 383	7 821 514	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	752 420	0	0	0	752 420	752 420	
Aktier och andelar	123 110	0	13 202	0	357 826	494 138	501 636	
Derivat	114	0	0	0	0	114	114	
Övriga tillgångar	0	0	2 328	0	0	2 328	2 328	
Upplupna intäkter	0	0	24 134	0	0	24 134	24 134	
<b>Summa</b>	<b>123 224</b>	<b>943 486</b>	<b>8 782 313</b>	<b>0</b>	<b>357 826</b>	<b>10 206 849</b>	<b>10 230 478</b>	
Skulder till kreditinstitut	0	0	295 694	0	0	295 694	295 694	
In- och upplåning från allmänheten	0	0	7 507 040	0	0	7 507 040	7 507 163	
Emitterade värdepapper	0	0	925 547	0	0	925 547	925 547	
Derivat	15 622	0	0	0	0	15 622	15 622	
Övriga skulder	0	0	23 333	0	0	23 333	23 333	
Upplupna kostnader	0	0	17 364	0	0	17 364	17 364	
<b>Summa</b>	<b>15 622</b>	<b>0</b>	<b>8 768 978</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 784 600</b>	<b>8 784 723</b>	

## Upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen

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 identiska instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas baserat på noterade priser på aktiva marknader för liknande instrument, noterade priser för identiska eller liknande instrument på marknader som inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där all väsentlig indata är direkt och indirekt observerbar på marknaden.

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbar data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

2021-06 <i>tkr</i>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	192 267	0	0	192 267
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	508 624	118 652	0	627 276
Aktier och andelar	382 175	124 123	83 382	589 680
Derivat	0	34	0	34
<b>Summa</b>	<b>1 083 066</b>	<b>242 809</b>	<b>83 382</b>	<b>1 409 257</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	0	5 091	0	5 091
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>5 091</b>	<b>0</b>	<b>5 091</b>

2020-12 <i>tkr</i>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	192 941	0	0	192 941
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	710 265	110 930	0	821 195
Aktier och andelar	342 984	122 229	83 403	548 617
Derivat	0	36	0	36
<b>Summa</b>	<b>1 246 190</b>	<b>233 195</b>	<b>83 403</b>	<b>1 562 790</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	0	13 810	0	13 810
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>13 810</b>	<b>0</b>	<b>13 810</b>

### Överföringar mellan nivå 1 och 2

Inga överföringar mellan nivå 1 och 2 har skett under perioden.

### Avstämning av verkliga värden i nivå 3

I tabellen nedan presenteras en avstämning mellan ingående och utgående balans för sådana finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen med utgångspunkt från en värderingsteknik som bygger på icke-observerbar indata (nivå 3).

<i>tkr</i>	<b>Aktier och andelar</b>	<b>Totalt</b>
Öppningsbalans 2020-01-01	72 064	<b>72 064</b>
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	10 568	<b>10 568</b>
Anskaffningsvärde förvärv	772	<b>772</b>
Överföring till nivå 3	0	<b>0</b>
<b>Utgående balans 2020-12-31</b>	<b>83 403</b>	<b>83 403</b>
Öppningsbalans 2021-01-01	83 403	<b>83 403</b>
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	0	<b>0</b>
Försäljningslikvid försäljning	-21	<b>-21</b>
Anskaffningsvärde förvärv	0	<b>0</b>
Överföring till nivå 3	0	<b>0</b>
<b>Utgående balans 2021-06-30</b>	<b>83 382</b>	<b>83 382</b>

Även om Sparbanken anser att de uppskattningar som gjorts för att fastställa verkligt värde är rimliga, kan en annan tillämpad metod och andra antaganden leda till ett annat verkligt värde. Effekten av en värdeförändring med -10% skulle påverka Sparbankens resultat med 8 338 tkr.

### Beräkning av verkligt värde

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen ovan.

#### Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterade säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

#### Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om. Strukturerade produkter värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Om dessa inte är föremål för daglig handel på en aktiv marknad har det verkliga värdet hittills beräknats från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Aktier och andelar i denna kategori omfattas av aktier och värdepappersfonder. Värdepappersfonderna värderas utifrån erhållit verkligt värde från respektive förvaltare. Fonderna omsätts månadsvis och det verkliga värde som redovisats avser inlösenpriser per 2021-06-30. Redovisat värde är Sparbankens bästa bedömning av nuvärdet av framtida kassaflöden av ingående tillgångar.



Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av bankledningen bästa bedömningen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Då andra värderingsmodeller har använts är indata baserade på marknadsrelaterade data på balansdagen.

Aktieinnehavet i Indecap Holding AB värderas till verkligt värde utifrån en utomstående värdering av bolaget i samband med en ägarspridning.

Verkligt värde på lånefordringar har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella utlåningsränta som tillämpas.

För kundfordringar och leverantörsskulder anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.



## 15 Kapitaltäckning

<i>tkr</i>	2021-06	2020-12	2020-06
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>			
Reservfond	1 448 373	1 384 729	1 384 728
Justering för retoraktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)	0	0	0
Justering för ingående balans kreditförluster Swedbank Hypotek (netto efter skatt)	0	0	0
Balanserat resultat	0	0	0
Fond för verkligt värde	175 871	140 042	83 154
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition	0	63 644	0
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 624 244</b>	<b>1 588 415</b>	<b>1 467 882</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>			
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-1 192	-1 398	-1 310
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-221 853	-178 359	-129 747
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-223 045</b>	<b>-179 757</b>	<b>-131 057</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 401 199</b>	<b>1 408 658</b>	<b>1 336 825</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Summa Primärkapital</b>	<b>1 401 199</b>	<b>1 408 658</b>	<b>1 336 825</b>
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>1 401 199</b>	<b>1 408 658</b>	<b>1 336 825</b>



Kapitalrelationer, buffertar m m	2021-06	2020-12	2020-06
Summa riskvägt exponeringsbelopp	6 017 183	6 107 376	6 171 295
Kärnprimärkapitalrelation	23,29%	23,06%	21,66%
Primärkapitalrelation	23,29%	23,06%	21,66%
Total kapitalrelation	23,29%	23,06%	21,66%
<b>Krav på kapitalbasens storlek</b>			
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	4,50%	4,50%
Primärkapitalrelation	6,00%	6,00%	6,00%
Total kapitalrelation	8,00%	8,00%	8,00%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Summa kapitalbaskrav</b>	<b>10,50%</b>	<b>10,50%</b>	<b>10,50%</b>
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,29%	15,06%	13,66%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka Sparbanken inte har en väsentlig investering - belopp under tröskelvärdet	162 305	158 702	146 657

## Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	Kapitalkrav	2021-06 Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	2020-12 Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	2020-06 Riskvägt exponeringsbelopp
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden<sup>1</sup></b>						
1. Exponeringar mot regeringar						
2. Exponeringar mot myndigheter						
3. Exponeringar mot offentlig sektor						
4. Exponeringar mot institut	14 539	181 735	15 992	199 905	17 014	212 679
5. Exponeringar mot företag	154 093	1 926 162	171 410	2 142 624	182 509	2 281 361
6. Exponering mot hushåll	108 464	1 355 803	105 813	1 322 660	108 559	1 356 985
7. Säkrade genom panträtt i fast egendom	128 935	1 611 685	120 688	1 508 596	111 629	1 395 364
8. Fallerade exponeringar	1 369	17 112	1 224	15 296	1 597	19 958
9. Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 803	35 041	2 816	35 203	2 820	35 253
10. Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating						
11. Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	1 976	24 703	1 870	23 376
12. Aktieexponeringar	30 981	387 259	31 292	391 148	29 791	372 385
13. Övriga poster	6 552	81 898	5 482	68 528	5 277	65 966
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>447 736</b>	<b>5 596 695</b>	<b>456 693</b>	<b>5 708 663</b>	<b>461 066</b>	<b>5 763 326</b>
<i>tkr</i>						
<b>Operativa risker</b>	<b>31 440</b>	<b>393 001</b>	<b>31 440</b>	<b>393 001</b>	<b>31 994</b>	<b>399 919</b>
Basmetoden <sup>2</sup>				0		
<b>Summa operativa risker</b>	<b>31 440</b>	<b>393 001</b>	<b>31 440</b>	<b>393 001</b>	<b>31 994</b>	<b>399 919</b>
<i>tkr</i>						
<b>Marknadsrisk enligt schablonmetoden</b>						
Valutarisk	0	0	0	0	0	0
<b>Summa marknadsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>						
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>2 199</b>	<b>27 488</b>	<b>457</b>	<b>5 713</b>	<b>644</b>	<b>8 050</b>
<b>Summa kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>2 199</b>	<b>27 488</b>	<b>457</b>	<b>5 713</b>	<b>644</b>	<b>8 050</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>481 375</b>	<b>6 017 183</b>	<b>488 590</b>	<b>6 107 376</b>	<b>493 704</b>	<b>6 171 295</b>
<b>Kapitalkonserveringsbuffert</b>	<b>150 430</b>		<b>152 684</b>		<b>154 282</b>	
<b>Kontracyklisk buffert</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>828 287</b>		<b>794 856</b>		<b>792 940</b>	
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>12,68%</b>		<b>13,00%</b>		<b>12,57%</b>	

Sparbanken uppfyller miniminivån för kapitalbasen vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet. Minimikapitalkravet för Sparbanken uppgår till 481 375 tkr och Sparbankens kapitalbas till 1 401 199 tkr. Således täcker Sparbankens kapital med bred marginal de risker som är förknippade med Sparbankens verksamhet.

Sparbankens målsättning är att räntabiliteten på eget kapital och därmed ökningen av kapitalbasen skall motsvara ökningen av riskvägt exponeringsbelopp. På så sätt säkerställs nivån på kapitaltäckningsgraden.

### **Kapitalplanering**

Sparbanken har i enlighet med Baselreglerna en intern kapitalbedömningsprocess som syftar till en sund riskhantering. Den interna kapitalbedömningen är en kvalificerad process inkluderande styrelse och ledande befattningshavares överblick, uppföljning, rapportering och interna kontroll, vilken är nödvändig för att kunna identifiera, reducera och mäta risker, samt säkerställa att nödvändiga reserveringar är gjorda för att hålla Sparbankens kapital intakt i förhållande till bankens riskprofil. Sparbankens styrelse genomför interna kapitalutvärderingar minst en gång per år.

<sup>1</sup> Schablonmässig fördelning av tillgångar och åtaganden baserat på motpart och säkerhet

<sup>2</sup> Genomsnittet av de tre senaste årens rörelseintäkter multiplicerat med 15%

## 16 Likviditetstäckningsgrad

	2021-06	2020-12	2020-06
<i>tkr</i>			
<b>Likvida tillgångar</b>			
Likvida tillgångar nivå 1	494 748	497 739	495 277
Likvida tillgångar nivå 2	20 638	20 719	20 722
<b>Summa likvida tillgångar</b>	<b>515 386</b>	<b>518 458</b>	<b>515 999</b>
<b>Utflöden</b>			
Simulerade flöden från inlåning	818 052	694 654	698 401
Övriga kassautflöden	80 568	73 395	76 768
<b>Summa utflöden</b>	<b>898 620</b>	<b>768 049</b>	<b>775 169</b>
<b>Inflöden</b>			
Kontrakterade flöden från utlåning	29 047	42 596	28 121
Övriga kassainflöden	756 822	878 224	979 989
<b>Summa inflöden</b>	<b>785 869</b>	<b>920 820</b>	<b>1 008 110</b>
Begränsning av inflöden	-111 905	-344 587	-426 733
Kassautflöde netto	224 655	191 817	193 793
<b>Likviditetstäckningsgrad</b>	<b>229%</b>	<b>270%</b>	<b>266%</b>

I uppställningen ovan redovisas LCR enligt bankens tolkning av CRR/CRD4.

Denna delårsrapport har inte granskats av bankens revisor.

## Ort och datum samt underskrift av styrelsen

Härmed försäkras att, såvitt vi känner till, delårsrapporten för januari-juni 2021 ger en rättvisande översikt av Sparbanken Västra Mälardalens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer banken står inför.

Köping 2021-08-24

Lars-Erik Wige  
Ordförande

Camilla Johnsson  
Vice ordförande

Staffan Larsson

Johan Liljehult

Anne Tjernberg

Jessica Öberg

Mikael Bohman  
VD

Erika Lundquist  
Personalrepresentant

Susanne Sirby  
Personalrepresentant