

Sparbanken Västra Mälardalen

Delårsrapport januari - september 2020

Sparbanken
Västra Mälardalen



Januari - sept 2020 i korthet

- Sparbankens rörelseresultat uppgick till 60.591 tkr (122.783 tkr)
- Sparbankens K/I tal efter kreditförluster uppgick till 0,60 (0,41)
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 4,07% (7,95%)
- Inlåningen från allmänheten uppgick till 7.604 mkr (6.819 mkr)
- Utlåningen till allmänheten uppgick till 7.948 mkr (7.532 mkr)
- Balansomslutningen uppgick till 10.426 mkr (9.570 mkr)
- Total kapitalrelation uppgick till 21,62% (21,67%)
- Kraftigt ökad kundnöjdhet i årets SKI-undersökning både bland privatkunder 81,2 (77,0) och företagskunder 80,8 (74,6)*

Jämförelsesiffror inom parantes avser januari - sept 2019

*Jämförelsesiffror avser undersökning 2018

För definitioner av alternativa nyckeltal se sid 9.

VD:s kommentar

Sparbanken stark och trygg

Efter många års goda resultat står Sparbanken väl rustad för mer utmanande tider. Sparbanken har en mycket stark balansräkning och en betryggande kapitaltäckning, en total kapitalrelation på 21,62% exklusive årets resultat, vilket ger oss goda förutsättningar att göra skillnad och att finnas till för att göra verklig nytta för våra kunder och Västra Mälardalen.

Sparbanken ställer om

I år fyller Sparbanken Västra Mälardalen 175 år. Vår ursprungliga plan var att fira vårt jubileum tillsammans med kunderna på många olika sätt under året. Men ibland blir det inte riktigt som man tänkt sig. Med förra årets goda resultat i ryggen inleddes även innevarande verksamhetsår med positiva förtecken, men från och med mars månad förändrades förutsättningarna. Även det tredje kvartalet 2020 har präglats av den pågående pandemin – Covid-19. Vi har ställt om och anpassat verksamheten efter rådande omständigheter. Vi har vidtagit nödvändiga åtgärder för att motverka smittspridning, samt för att följa myndigheternas riktlinjer och rekommendationer.

Sparbankens verksamhet har under kvartalet fungerat normalt, bemanningsläget är fortsatt gott med låg sjukfrånvaro. Vi kan skönja en återhämtning i näringslivet under kvartalet, vi ser en ökad aktivitet och kreditefterfrågan efter en period präglad av avvaktan och återhållsamhet.

Trots succesiv återhämtning under andra och tredje kvartalet redovisar vi ett negativt nettoresultat av finansiella poster. Främst till följd av Sparbankens säkerställan av bunden bostadsfinansiering genom ränteswapar. Jämfört med föregående år har vi även ökat reserveringar för eventuella kreditförluster kopplade till effekterna av Covid-19. Aktieutdelningar har senarelagts eller kommer att utebli, vilket även påverkar bankens resultatutveckling negativt jämfört med föregående år.

Utvecklingen i kärnverksamheten, d v s den kundrelaterade verksamheten genererar en fortsatt god utveckling. Särskilt kan nämnas räntenettoutvecklingen med en ökning på 10%.

Sparbanken fortsätter att växa

Sparbanken har en fortsatt god tillväxt. Sparbankens totala affärsvolym har passerat 26 miljarder kronor, vilket är en ökning från årsskiftet med drygt 1,3 miljarder kronor eller 5,4 procentenheter.

Bäst i Sverige på kundnöjdhet

Enligt Svenskt Kvalitetsindex årliga branschundersökning har Sparbankerna nöjdast kunder både avseende företags- och privatkunder. Vi är stolta och ödmjukt tacksamma för den fina återkoppling vi erhållit från våra fantastiska kunder. Undersökningen visar att kunderna värdesätter att vi är lokala, personliga och kunniga, samt vårt engagemang för att medverka till en fortsatt positiv utveckling i vår hemmamarknad - 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 september 2020 till 10.425.648 tkr (9.509.966 tkr per 2019-12-31), en ökning med 915.682 tkr, vilket motsvarar 9,63%.

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volymer per 2019-12-31.

Bankens totala affärsvolym per 2020-09-30 uppgår till 26.102.640 tkr (24.759.165 tkr), vilket är en ökning med 1.343.475 tkr eller 5,43%.

Inlåningen från allmänheten uppgår vid tredje kvartalet till 7.603.931 tkr (6.873.251 tkr), vilket är en ökning med 730.680 tkr eller 10,63%. Ökningen förklaras främst av högre inlåning från hushållssektorn.

Utlåningen till allmänheten uppgår till 7.948.135 tkr (7.577.605 tkr), en ökning med 370.530 tkr eller 4,89%.

Marknadsvärdet på förmedlade fonder och försäkringar uppgår till 5.845.415 tkr (5.645.150 tkr), en ökning med 200.265 tkr eller 3,55%. Ökningen förklaras av en värdeökning med 268.419 tkr samt ett negativt nettosparande på 68.154 tkr.

Sparbankens volym av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgår till 2.288.560 tkr (2.162.285 tkr), vilket är en ökning med 126.275 tkr eller 5,84%.

Övriga förmedlade placeringar och utlåning uppgår till 2.416.599 tkr (2.500.874), vilket är en minskning med 84.275 tkr eller -3,37%.

Eget kapital och obeskattade reserver

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2019-12-31.

Sparbankens totala egna kapital uppgår per 30 september 2020 till 1.566.280 tkr (1.507.114 tkr), varav reservfonden samt periodens resultat uppgår till 1.433.993 tkr (1.384.728 tkr). Fond för verkligt värde uppgår till 132.287 tkr (122.386 tkr) och består främst av realiserade 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 15,02% vid periodens utgång (15,85%). Kapitalbasen uppgår till 1.341.608 tkr (1.372.461 tkr) vilket ger en total kapitalrelation och primärkapitalrelation om 21,62% (23,95%) exklusive periodens resultat.

SPARBANKENS RESULTAT

Resultat jämfört med föregående år

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2019-09-30.

Sparbankens rörelseresultat för perioden januari - sept 2020 är 60.591 tkr (122.783 tkr), vilket är 62.192 tkr lägre än motsvarande period 2019. Den negativa avvikelsen förklaras av flera resultatposter så som utebliven utdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB, negativ realiserad värdeförändring inom nettoresultat av finansiella transaktioner samt ökade reserveringar för kreditförluster. Under perioden har osäkerheten över de långsiktiga ekonomiska konsekvenser som Covid-19-pandemin kan skapa, påverkat samtliga av ovan nämnda resultatposter kraftigt negativt.

Lönsamheten mätt som rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig affärsvolym uppgår till 0,32% (0,65%). Avkastningen på eget kapital beräknat som rörelseresultat efter 21,4% schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital är 4,07% (7,95%).

Räntenettet uppgår till 113.949 tkr (103.554 tkr). Ränteintäkter på utlåningen till allmänheten ökar med 10.001 tkr och kostnadsräntorna för inlåningen från allmänheten minskar med 184 tkr. Kostnadsminskningen på inlåningen förklaras av en något lägre uppskattad kostnad för insättningsgarantin samt en marginellt lägre ränta på inlåning. Både räntemarginalen som har ökat något jämfört med samma period föregående år och den högre utlåningsvolymen har påverkat räntenettet positivt.

Erhållna utdelningar uppgår till 3.837 kr jämfört med 34.406 tkr föregående år. Den negativa avvikelsen förklaras främst av utebliven aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB.

Provisionsnettot uppgår till 49.171 tkr (50.405 tkr). Främst påverkas provisionsnettot negativt av högre kostnader inom värdepappersprovisioner samt lägre utlåningsprovisioner. Högre provisioner på utställda garantier samt försäkringsprovisioner på grund av stigande förmedlingsvolymen jämfört med samma period föregående år, påverkar provisionsnettot positivt. Trots oro på finansmarknaderna relaterat till Covid-19-pandemin, främst under mitten av perioden, noteras högre provisionsintäkter på försäkringsprovisioner jämfört med föregående år.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgår till -18.402 tkr (11.751 tkr), varav realiserat 1.531 tkr. Den främsta förklaringen till den kraftiga minskningen är negativ värdeförändring med 14.418 tkr på ränteswapar till följd av sjunkande marknadsräntor. Ränteswaparna används till att säkra Sparbankens räntebundna utlåning och värderas löpande till marknadsvärde medan den säkrade utlåningsportföljen värderas till upplupet anskaffningsvärde. Därutöver har realiserad negativ värdeförändring skett i Sparbankens ränterelaterade placeringar kopplade till oron för Covid-19-pandemin. Majoriteten av denna negativa värdeutveckling kom under mars och april månad med en successiv återhämtning under resterande del av perioden.

Kostnaderna är 2.983 tkr högre än motsvarande period föregående år. Allmänna administrationskostnader uppgår till 75.428 tkr (72.783 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 och uppgår till 8.537 tkr (8.199 tkr).

Kreditförlusterna uppgår till 5.290 tkr (-2.723 tkr) och motsvarar 0,09% (-0,05%) av ingående utlåning och kreditgarantier. Som en effekt av osäkerheten på Covid-19-pandemins påverkan på ekonomin ökar förväntade kreditförluster jämfört med föregående år. Konstaterade förluster uppgår till 171 tkr (439 tkr).

Resultat för tredje kvartalet jämfört med andra kvartalet

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2020-06-30.

Sparbankens rörelseresultat under det tredje kvartalet uppgår till 42.668 tkr jämfört med 34.699 tkr under det andra kvartalet. Främsta orsaken till det förbättrade resultatet under kvartalet är en minskning av förväntade kreditförluster på grund av dämpad oro för Covid-19-pandemins ekonomiska konsekvenser. Ett högre provisionsnetto samt lägre allmänna administrationskostnader har också påverkat resultatet positivt under tredje kvartalet.

Räntenettet minskar något till 38.102 tkr (38.843 tkr) på grund av något lägre ökningstakt på utlåningsvolymerna samt marginellt lägre marginaler.

Erhållna utdelningar uppgår till 47 tkr (3.790 tkr). Minskningen förklaras av att aktieutdelning på övriga strategiska aktieinnehav erhöles under andra kvartalet.

Provisionsnettot uppgår till 16.747 tkr (15.496 tkr). Ökningen förklaras till största del av högre värdepappersprovisioner.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 8.626 tkr (11.171 tkr), varav realiserat 241 tkr. Minskningen under kvartalet förklaras av en svagare återhämtningsstakt av orealiserade förluster på aktie- och ränterelaterade placeringar kopplade till minskad ekonomisk oro på grund av Covid-19-pandemin. Svagt sjunkande marknadsräntor, framförallt på längre löptider, har dock under tredje kvartalet resulterat i negativ värdeförändring på ränteswapar på -602 tkr. Ränteswaparna används till att säkra Sparbankens räntebundna utlåning och värderas löpande till marknadsvärde medan den säkrade utlåningsportföljen värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Kostnaderna uppgår till 26.234 tkr (28.643 tkr). Minskningen förklaras främst av lägre personalkostnader.

Kreditförlusterna uppgår till -4.984 tkr (6.325 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 kundflyttningar mellan de tre olika stadierna.

VIKTIGA HÄNDELSER

Ägarspridning i Portfolio Försäkra AB

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

Bäst i Sverige på kundnöjdhet

Sparbankerna, där Sparbanken Västra Mälardalen ingår, fick guldmedalj i kundnöjdhet både bland privat- och företagskunder när Svenskt Kvalitetsindex rapporterat resultatet av den årliga branschundersökningen.

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 att limiter inte bryts. 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 strategiskamål och affärsmål ska sättas inom ramen för bankens riskstrategi och riskaptit.

Funktionen för riskkontroll är utlokaliserad till ett av Sparbanken delägt bolag. 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 mars månad 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 har fallit kraftigt och leveranser inom och mellan länder har försvårats. Börser har fallit kraftigt för att därefter återhämta sig. Stor ekonomisk oro råder fortfarande. I Sverige har arbetslöshet och konkurser ökat i omfattning och BNP befaras bli negativ för året. Samtidigt har de flesta länders regeringar inklusive den svenska agerat med kraftfulla ekonomiska insatser för att hantera en del av de ekonomiska konsekvenserna av pandemin. Vilken omfattning denna pandemi kommer att ha framöver på hälsa och ekonomi är mycket 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 åsätts 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 30 juni) för BNP och arbetslöshet som förklarar de minskade reserveringarna utifrån makroekonomiska scenario under det tredje kvartalet.

Utöver ovanstående basscenario används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan används sannolikhetsviktat tillsammans med basscenario. I de sannolikhetsviktade beräkningarna av förväntade kreditförluster har basscenario 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;

Scenarier	Förändring i redovisade förlustreserver
Positivt scenario	-3,38%
Negativt scenario	12,55%

Reserveringarna för förväntade kreditförluster baserar sig på bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer, bedömningarna och reserverna kännetecknas 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 171 tkr. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se resultaträkningen på sid 11 och noterna 7 och 8.

HÄNDELSER EFTER RÄKENSKAPSPERIODENS UTGÅNG

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter 30 sept 2020.

NYCKELTAL

	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Volym					
Balansomslutning, Mkr*	10 426	10 277	9 493	9 510	9 570
förändring under året, %	9,63	8,06	-0,18	-0,55	0,08
Summan av tillgångar					
Affärsvolym ultimo, Mkr *	26 103	25 227	23 740	24 759	24 158
förändring under året, %	5,43	1,89	-4,12	8,60	5,96
Inlåning från allmänheten, Mkr*					
Inlåning från allmänhet och offentlig sektor	7 604	7 507	6 924	6 873	6 819
Utlåning till allmänheten, Mkr*					
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor inkl. befarade kreditförluster	7 948	7 805	7 684	7 578	7 532
Kapital					
Soliditet *					
Beskattat eget kapital + 78,0 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	15,02	14,44	15,14	15,85	15,71
Kärnprimärkapitalrelation **					
Kärnprimärkapital i % av riskeponeringsbelopp ¹	21,62	21,66	22,45	23,95	21,67
Primärkapitalrelation **					
Primärkapital/Kapitalkrav ¹	21,62	21,66	22,45	23,95	21,67
Total kapitalrelation **					
Totalt kapital i % av riskeponeringsbelopp ¹	21,62	21,66	22,45	23,95	21,67
Resultat					
Placeringsmarginal *					
Räntenetto i % av Medelomslutning ²	1,52	1,55	1,54	1,49	1,48
Rörelseresultat/affärsvolym *					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym ³	0,32	0,13	neg	0,63	0,65
Avkastning på totala tillgångar*					
årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning ³	0,63	0,25	neg	1,23	1,25
Räntabilitet på eget kapital *					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital ³	4,07	1,69	neg	7,79	7,95
K/I-tal efter kreditförluster *					
Summa kostnader inkl. kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter ⁴	0,60	0,81	2,03	0,44	0,41
Kreditförluster					
Nedskrivningar- kreditförsämrade exponeringar					
Andel fordringar i stadie 3, netto	0,25	0,26	0,26	0,25	0,30
Kreditförlustnivå *					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier ⁵	0,09	0,27	0,21	0,02	-0,05

* Alternativa nyckeltal

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

¹ Periodens kapitalrelation exkl. årets positiva resultat, gäller för perioder 2019-09-30, 2020-03-31, 2020-06-30 samt 2020-09-30.

² Periodens räntenetto uppräknat till helår, gäller för perioder 2019-09-30, 2020-03-31, 2020-06-30 samt 2020-09-30.

³ Periodens rörelseresultat uppräknat till helår med korrigering för engångsposter, gäller för perioder 2019-09-30, 2020-03-31, 2020-06-30 samt 2020-09-30.

⁴ Periodens rörelseresultat med korrigering för engångsposter, gäller för perioder 2019-09-30, 2020-03-31, 2020-06-30 samt 2020-09-30.

⁵ Periodens kreditförluster justerade till helår, gäller för perioder 2019-09-30, 2020-03-31, 2020-06-30 samt 2020-09-30.

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

	Kvartal 3 2020	Kvartal 2 2020	Kvartal 1 2020	Kvartal 4 2019	Kvartal 3 2019
Resultaträkning					
<i>tkr</i>					
Räntenetto	38 102	38 843	37 004	35 525	34 536
Erhållna utdelningar	47	3 790	0	0	0
Provisionsnetto	16 747	15 496	16 928	15 767	16 868
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8 626	11 171	-38 199	15 693	2 729
Övriga rörelseintäkter	395	368	527	312	280
Summa rörelseintäkter	63 917	69 667	16 261	67 298	54 413
Allmänna administrationskostnader	-23 393	-25 728	-26 307	-32 399	-22 590
Avskrivningar på materiella tillgångar	-835	-754	-759	-1 094	-632
Övriga rörelsekostnader	-2 006	-2 161	-2 022	-2 839	-1 498
Summa kostnader före kreditförluster	-26 234	-28 643	-29 088	-36 332	-24 720
Resultat före kreditförluster	37 684	41 024	-12 827	30 965	29 692
Kreditförluster, netto	4 984	-6 325	-3 949	-4 339	1 756
Rörelseresultat	42 668	34 699	-16 776	26 627	31 448
Bokslutsdispositioner	0	0	0	0	0
Skatt på periodens resultat	-9 025	-6 392	4 089	-5 404	-6 418
Periodens resultat	33 644	28 307	-12 687	21 222	25 030
Balansräkning	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
<i>tkr</i>					
Tillgångar					
Kassa	1 733	1 675	1 463	2 544	2 411
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	141 326	191 066	127 029	127 495	122 468
Utlåning till kreditinstitut	920 756	935 591	417 983	611 772	498 276
Utlåning till allmänheten	7 948 135	7 805 383	7 683 510	7 577 605	7 531 750
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	390	455	517	588	653
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	778 778	752 420	699 910	618 172	823 042
Aktier och andelar	531 752	480 936	455 862	473 299	476 475
Aktier och andelar i intresseföretag	12 502	12 502	12 502	16 670	16 670
Aktier och andelar i koncernföretag	700	700	700	700	700
Derivat	108	114	115	37	184
Materiella tillgångar					
- Inventarier	7 418	8 035	5 784	6 020	4 943
- Byggnader och mark	51 267	50 702	49 013	48 001	43 680
Aktuell skattefordran	5 067	8 030	8 563	0	11 069
Övriga tillgångar	2 920	2 328	7 407	2 054	14 936
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22 796	26 655	22 745	25 008	22 844
Summa tillgångar	10 425 648	10 276 592	9 493 105	9 509 966	9 570 102
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	295 644	295 694	145 912	146 504	247 085
Inlåning från allmänheten					
- Inlåning	7 603 931	7 507 040	6 924 222	6 873 251	6 818 936
Emitterade värdepapper	900 456	925 547	925 531	925 474	925 438
Derivat	16 686	15 622	9 557	2 179	20 830
Aktuell skatteskuld	0	0	0	1 588	0
Övriga skulder	21 654	24 948	28 569	18 521	33 691
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16 327	18 366	20 125	19 678	18 691
Avsättningar					
- Övriga Avsättningar	4 670	5 871	3 657	3 156	1 940
Summa skulder och avsättningar	8 859 368	8 793 088	8 057 573	7 990 351	8 066 612
Obeskattade reserver	0	0	0	0	0
Eget kapital					
Reservfond	1 384 729	1 384 729	1 384 729	1 272 443	1 272 443
Balanserat resultat	0	0	0	-533	8
Fond för verkligt värde	132 287	83 154	63 489	122 386	126 942
Periodens resultat	49 264	15 620	-12 687	125 318	104 096
Summa eget kapital	1 566 280	1 483 503	1 435 531	1 519 614	1 503 489
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	10 425 648	10 276 592	9 493 105	9 509 966	9 570 102

RESULTATRÄKNING

tkr	Not	jan-sept 2020	jan-sept 2019	Förändring		Helår 2019
				belopp	%	
Ränteintäkter		128 898	116 382	12 516	11%	156 673
Räntekostnader		-14 949	-12 828	-2 121	17%	-17 594
Summa Räntenetto	2	113 949	103 554	10 395	10%	139 079
Erhållna utdelningar		3 837	34 406	-30 569	-89%	34 406
Provisionsintäkter	3	58 514	59 145	-631	-1%	78 580
Provisionskostnader	4	-9 343	-8 740	-603	7%	-12 408
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-18 402	11 751	-30 153	-257%	27 444
Övriga rörelseintäkter		1 290	926	364	39%	1 238
Summa rörelseintäkter		149 845	201 042	-51 197	-25%	268 340
Allmänna administrationskostnader	6	-75 428	-72 783	-2 645	4%	-105 182
Avskrivningar på materiella tillgångar		-2 348	-1 907	-441	23%	-3 001
Övriga rörelsekostnader		-6 189	-6 292	103	-2%	-9 131
Summa kostnader före kreditförluster		-83 965	-80 982	-2 983	4%	-117 314
Resultat före kreditförluster		65 881	120 060	-54 179	-45%	151 025
Kreditförluster, netto	7	-5 290	2 723	-8 013	294%	-1 616
Rörelseresultat		60 591	122 783	-62 192	-51%	149 410
Bokslutsdispositioner		0	0	0	-	0
Skatt på periodens resultat		-11 328	-18 687	7 359	-39%	-24 091
Periodens resultat		49 264	104 096	-54 832	-53%	125 318

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

tkr	jan- sept 2020	jan-sept 2019	Förändring		Helår 2019
			belopp	%	
Periodens resultat	49 264	104 096	-54 832	-53%	125 318
Ovrigt totalresultat					
Poster som inte kan omföras till periodens resultat					
Förändringar i verkligt värde på egenkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	9 901	-109 727	119 628	109%	-114 283
Periodens övrigt totalresultat	9 901	-109 727	119 628	109%	-114 283
Periodens totalresultat	59 165	-5 631	64 796	1151%	11 035

BALANSRÄKNING

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30	Förändring i år belopp	%
Tillgångar						
Kassa		1 733	2 544	2 411	-811	-32%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		141 326	127 495	122 468	13 831	11%
Utlåning till kreditinstitut		920 756	611 772	498 276	308 984	51%
Utlåning till allmänheten	8	7 948 135	7 577 605	7 531 750	370 530	5%
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring		390	588	653	-198	-34%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		778 778	618 172	823 042	160 606	26%
Aktier och andelar		531 752	473 299	476 475	58 453	12%
Aktier och andelar i intresseföretag		12 502	16 670	16 670	-4 168	-25%
Aktier och andelar i koncernföretag		700	700	700	0	0%
Derivat		108	37	184	71	192%
Materiella tillgångar					0	
- Inventarier		7 418	6 020	4 943	1 398	23%
- Byggnader och mark		51 267	48 001	43 680	3 266	7%
Aktuell skattefordran		5 067	0	11 069	5 067	
Övriga tillgångar		2 920	2 054	14 936	866	42%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		22 796	25 008	22 844	-2 212	-9%
Summa tillgångar		10 425 648	9 509 966	9 570 102	915 682	10%
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		295 644	146 504	247 085	149 140	102%
Inlåning från allmänheten						
- Inlåning	9	7 603 931	6 873 251	6 818 936	730 680	11%
Emitterade värdepapper		900 456	925 474	925 438	-25 018	-3%
Derivat		16 686	2 179	20 830	14 507	666%
Aktuell skatteskuld		0	1 588	0	-1 588	-100%
Övriga skulder		21 654	18 521	33 691	3 133	17%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		16 327	19 678	18 691	-3 351	-17%
Avsättningar						
- Övriga Avsättningar	12	4 670	3 156	1 940	1 514	48%
Summa skulder och avsättningar		8 859 368	7 990 351	8 066 612	869 017	11%
Obeskattade reserver		0	0	0	0	-
Eget kapital						
Reservfond		1 384 729	1 272 443	1 272 443	112 286	9%
Balanserat resultat		0	-533	8	533	-100%
Fond för verkligt värde		132 287	122 386	126 943	9 901	8%
Periodens resultat		49 264	125 318	104 096	-76 054	-61%
Summa eget kapital		1 566 280	1 519 614	1 503 489	46 666	3%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		10 425 648	9 509 966	9 570 102	915 682	10%

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

2019-09-30

<i>tkr</i>	Reserv- fond	Balanserat resultat	Verkligt värde reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2019-01-01	1 197 248	-1 531	236 677	79 726	1 512 121
Periodens resultat	0	0	0	104 096	104 096
Periodens övrigt totalresultat	0	8	-109 735	0	-109 727
Periodens totalresultat	0	8	-109 735	104 096	-5 631
Vinstdisposition	75 195	1 531	0	-76 726	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-3 000	-3 000
Utgående eget kapital 2019-09-30	1 272 443	8	126 943	104 096	1 503 489

2019-12-31

Ingående eget kapital 2019-01-01	1 197 248	-1 531	236 677	79 726	1 512 121
Justering för ingående balans kreditförluster Swedbank Hypotek (netto efter skatt)	0	-541	0	0	-541
Justerat eget kapital 2019-01-01	1 197 248	-2 072	236 677	79 726	1 511 580
Periodens resultat	0	0	0	125 318	125 318
Periodens övrigt totalresultat	0	8	-114 291	0	-114 283
Periodens totalresultat	0	8	-114 291	125 318	11 035
Vinstdisposition	75 195	1 531	0	-76 726	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-3 000	-3 000
Utgående eget kapital 2019-12-31	1 272 443	-533	122 386	125 318	1 519 614

2020-09-30

<i>tkr</i>	Reserv- fond	Balanserat resultat	Verkligt värde reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	1 272 443	-533	122 386	125 318	1 519 614
Periodens resultat	0	0	0	49 264	49 264
Periodens övrigt totalresultat	0	0	9 901	0	9 901
Periodens totalresultat	0	0	9 901	49 264	59 165
Vinstdisposition	112 285	533	0	-112 818	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-12 500	-12 500
Utgående eget kapital 2020-09-30	1 384 729	0	132 287	49 264	1 566 280

KASSAFLÖDESANALYS

<i>tkr</i>	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)	60 591	149 409	122 783
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)	1 144	5 385	-9 718
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	-8 638	-2 113	2 603
Av-/nedskrivningar (+)	2 348	3 001	1 907
Kreditförluster (+)	5 702	2 551	-2 723
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	232	204	2 189
Betald inkomstskatt (-)	-3 968	-14 212	-17 720

Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	57 411	144 225	99 321
---	---------------	----------------	---------------

Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-376 424	-647 999	-597 935
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-187 145	343 905	168 619
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	730 680	-180 716	-235 030
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	150 000	40 000	140 000
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	-5 325	78 397	52 893
Förändring av övriga skulder (+/-)	13 714	22	28 326

Kassaflöde från den löpande verksamheten	382 912	-222 166	-343 806
---	----------------	-----------------	-----------------

Investeringsverksamheten			
Investering i finansiella tillgångar (-)	-42 754	-8 617	-8 579
Försäljning av finansiella tillgångar (+)	4 167	8 335	8 335
Avyttring av materiella tillgångar (+)	197	0	0
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-7 209	-22 916	-16 422
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-45 599	-23 198	-16 666

Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper (+)	-25 018	81 210	81 174
Utbetalt anslag (-)	-12 500	-3 000	-3 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-37 518	78 210	78 174

Periodens kassaflöde	299 795	-168 088	-282 298
Likvida medel vid periodens början	602 341	752 228	752 228
Likvida medel vid periodens slut	902 136	584 141	469 931

<i>tkr</i>	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	1 733	2 544	2 411
Utlåning till kreditinstitut	906 047	588 101	474 605
Summa enligt balansräkningen	907 780	590 645	477 016
Skulder till kreditinstitut som är omedelbart uppsägningsbara	5 644	6 504	7 085
Summa enligt kassaflödesanalysen	902 136	584 141	469 931

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

Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten

<i>tkr</i>	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
Erhållen ränta	128 544	157 680	116 212
Erlagd ränta	12 935	21 737	19 081
Erhållen utdelning	3 837	34 406	34 406

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 s k 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 de helägda dotterbolagen Tillsammans för Västra Mälardalen AB, 556850-3402 säte Köping, och Marbonova, 556850-3410 säte Köping, ingår.

Med hänvisning till RFR1 och lätttnadsreglerna i ÅRKL 7 kap 6 § upprättas ingen koncernredovisning.

Sparbanken innehar ett betydande inflytande i bolaget Portfolio Försäkra AB, 556387-3867 säte Eskilstuna, vilket således är ett 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		
Ränteintäkter	jan-sept 2020	jan-sept 2019	belopp	%	Helår 2019
Utlåning till kreditinstitut	3	-714	717	100%	-983
Utlåning till allmänheten	122 947	112 946	10 001	9%	152 204
Räntebärande värdepapper	8 690	9 383	-693	-7%	12 259
Derivat					
- sÄkringsredovisning	-232	-234	2	1%	-312
- ej sÄkringsredovisning	-2 145	-4 745	2 600	55%	-6 151
Övriga	-364	-254	-110	-43%	-344
Summa	128 898	116 382	12 516	11%	156 673
Räntekostnader					
Skulder till kreditinstitut	-1 510	-1 245	-265	21%	-1 709
Inlåning från allmänheten	-5 089	-5 273	184	-3%	-6 940
varav: kostnad för insÄttningsgaranti	-2 565	-2 717	152	-6%	-3 627
Emitterade värdepapper	-7 100	-4 521	-2 579	57%	-6 560
Övriga	-1 250	-1 789	539	-30%	-2 385
Summa	-14 949	-12 828	-2 121	17%	-17 594
Summa räntenetto	113 949	103 554	10 395	10%	139 079

3 PROVISIONSINTÄKTER

<i>tkr</i>			Förändring		
Betalningsförmedlingsprovisioner	jan-sept 2020	jan-sept 2019	belopp	%	Helår 2019
Utlåningsprovisioner	7 057	7 470	-413	-6%	9 746
Inlåningsprovisioner	11 570	13 132	-1 562	-12%	17 272
Provisioner avseende utstÄllda finansiella garantier	9 026	8 726	300	3%	11 347
Värdepappersprovisioner	903	352	551	157%	557
Avgifter från kredit- och betalkort	18 038	18 085	-47	0%	23 987
Övriga provisioner	782	931	-149	-16%	1 389
Summa	11 137	10 449	688	7%	14 283
Summa	58 514	59 145	-631	-1%	78 580

4 PROVISIONSKOSTNADER

<i>tkr</i>			Förändring		
Betalningsförmedlingsprovisioner	jan-sept 2020	jan-sept 2019	belopp	%	Helår 2019
Värdepappersprovisioner	-5 267	-5 539	272	-5%	-7 243
Övriga provisioner	-2 850	-1 681	-1 169	70%	-3 131
Summa	-1 226	-1 520	294	-19%	-2 034
Summa	-9 343	-8 740	-603	7%	-12 408

5 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

<i>tkr</i>	jan-sept 2020	jan-sept 2019	Förändring belopp	%	Helår 2019
Aktier/andelar	3 295	12 182	-8 887	-73%	14 192
Räntebärande värdepapper	-7 377	4 933	-12 310	-250%	-1 414
Andra finansiella instrument	-14 560	-5 801	-8 759	-151%	14 129
Valutakursförändringar	240	437	-197	-45%	537
Summa	-18 402	11 751	-30 153	-257%	27 444

6 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

<i>tkr</i>	jan-sept 2020	jan-sept 2019	Förändring belopp	%	Helår 2019
Personalkostnader	-45 428	-44 249	-1 179	3%	-67 721
Övriga allmänna administrationskostnader					
Porto och telefon	-549	-553	4	-1%	-671
IT-kostnader	-20 534	-19 220	-1 314	7%	-24 910
Konsulttjänster	-1 711	-1 834	123	-7%	-2 378
Revision	-1 179	-821	-358	44%	-1 007
Hyror och andra lokalkostnader	-2 427	-1 912	-515	27%	-2 654
Fastighetskostnader	-1 529	-1 716	187	-11%	-2 353
Övriga	-2 071	-2 478	407	-16%	-3 488
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-30 000	-28 534	-1 466	5%	-37 461
Summa	-75 428	-72 783	-2 645	4%	-105 182

	1 jan-30 sept 2020	1 jan-30 sept 2019	Helår 2019
7 KREDITFÖRLUSTER, NETTO			
<i>tkr</i>			
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - stadie 1	-2 954	387	874
Förändring reserveringar - stadie 2	-368	1 265	1 023
Förändring reserveringar - stadie 3	-695	788	-3 022
Summa	-4 017	2 440	-1 125
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-171	-439	-719
Periodens nettokostnad för modifieringar			
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	413	538	635
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-3 775	2 539	-1 209
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal			
Förändring reserveringar - stadie 1	-676	100	-549
Förändring reserveringar - stadie 2	-498	-307	-275
Förändring reserveringar - stadie 3	-341	392	417
Summa	-1 515	185	-407
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella	-1 515	185	-407
Summa kreditförluster	-5 290	2 723	-1 616

8 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

<i>tkr</i>	jan-sept 2020	jan-sept 2019	Förändring belopp	%	Helår 2019
Utestående fordringar, brutto					
- svensk valuta	7 971 715	7 546 615	425 100	6%	7 596 743
- utländsk valuta	3 505	3 986	-481	-12%	3 569
Summa	7 975 220	7 550 601	424 619	6%	7 600 312
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3	-27 086	-18 851	-8 235	44%	-22 707
Bokfört värde utlåning till allmänheten	7 948 135	7 531 750	416 385	6%	7 577 605

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 jan 2020	7 017 359	549 109	33 843	7 600 312
Nya finansiella tillgångar	1 532 643	176 780	6 692	1 716 115
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 004 261	-141 107	-1 564	-1 146 932
Ändrade nyttjandegrader	-174 995	-9 142	-7 027	-191 164
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-226 827	226 827	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-187	0	187	0
från stadie 2 till stadie 1	131 374	-131 374	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-4 696	4 696	0
från stadie 3 till stadie 2	0	605	-605	0
från stadie 3 till stadie 1	30	0	-30	0
resulterat i avbokning från balansräkningen	0	0	0	0
Valutakursförändringar	3	0	0	3
Övrigt	-3 123	5	6	-3 112
Redovisat bruttovärde per 30 sept 2020	7 272 016	667 007	36 198	7 975 220
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 jan 2020	-3 008	-4 730	-14 969	-22 707
Nya finansiella tillgångar	-2 913	-1 136	-3 989	-8 038
Bortbokade finansiella tillgångar	475	1 390	185	2 050
Förändringar på grund av ändringar av balanser	365	589	130	1 084
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-492	643	-4	147
Förändringar i makroekonomiska	-1 294	-571	-12	-1 877
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	3 374	3 374
Förändringar pga uppdaterade modeller	43	73	0	116
Överföringar mellan stadier under				
från stadie 1 till stadie 2	1 025	-1 933	0	-908
från stadie 1 till stadie 3	1	0	-35	-34
från stadie 2 till stadie 1	-163	428	0	265
från stadie 2 till stadie 3	0	165	-803	-638
från stadie 3 till stadie 2	0	-15	94	79
från stadie 3 till stadie 1	0	0	1	1
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
Förlustreserver per 30 sept 2020	-5 961	-5 098	-16 027	-27 086
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 jan 2020	7 014 351	544 379	18 874	7 577 605
Utgående balans per 30 sept 2020	7 266 055	661 909	20 171	7 948 135

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 jan 2019	6 461 183	433 418	58 220	6 952 821
Nya finansiella tillgångar	1 583 491	59 180	4	1 642 676
Bortbokade finansiella tillgångar	-786 745	-56 938	-6 234	-849 917
Ändrade nyttjandegrader	-166 971	-28 713	1 508	-194 176
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-225 796	225 796	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-27	0	27	0
från stadie 2 till stadie 1	164 524	-164 524	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-327	327	0
från stadie 3 till stadie 2	0	3 124	-3 124	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	12	0	0	12
Övrigt	16 371	-16	-17 173	-818
Redovisat bruttovärde per 30 sept 2019	7 046 042	471 000	33 556	7 550 601
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 jan 2019	-3 731	-5 748	-11 724	-21 208
Nya finansiella tillgångar	-1 159	-594	-1	-1 754
Bortbokade finansiella tillgångar	500	1 177	2 091	3 768
Förändringar på grund av ändringar av balanser	0	0	0	0
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	604	1 882	66	2 552
Förändringar i makroekonomiska	-14	20	64	70
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	-1 904	-1 904
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under				
från stadie 1 till stadie 2	590	-1 501	0	-911
från stadie 1 till stadie 3	0	0	-13	-13
från stadie 2 till stadie 1	-133	362	0	229
från stadie 2 till stadie 3	0	12	-88	-76
från stadie 3 till stadie 2	0	-93	316	223
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	172	172
Förlustreserver per 30 sept 2019	-3 346	-4 483	-11 022	-18 851
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 jan 2019	6 457 452	427 670	46 496	6 931 611
Utgående balans per 30 sept 2019	7 042 696	466 517	22 534	7 531 750

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

tkr	30 sept 2020		Redovisat nettovärde	30 sept 2019		Redovisat nettovärde
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv		Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	
Utlåning till allmänheten						
Privatkunder ¹						
- Bolån	0	0	0	3 902 335	-1 476	3 900 859
- Bostadsrättsföreningar	220 314	-58	220 255	221 261	-143	221 118
- Övrigt	3 944 712	-3 812	3 940 900	341 864	-2 145	339 719
Företagskunder						
- Jordbruk, fiske, skog	944 857	-1 583	943 274	647 531	-1 415	646 116
- Tillverkning	206 214	-1 571	204 643	159 995	-1 398	158 597
- Offentlig sektor	114 722	-204	114 518	55 413	-62	55 351
- Bygg	189 908	-12 884	177 024	129 842	-8 194	121 648
- Detaljhandel	107 864	-734	107 130	114 634	-511	114 123
- Transport	66 198	-439	65 759	59 401	-235	59 166
- Sjönäring	0	0	0	0	0	0
- Hotell och restaurang	26 795	-61	26 734	7 418	-53	7 365
- Informationsteknologi	17 373	-19	17 354	24 235	-26	24 209
- Bank och försäkring	48 478	-41	48 437	38 484	-27	38 457
- Fastighetsförvaltning	1 607 091	-4 092	1 602 999	1 397 009	-2 401	1 394 608
- Tjänstesektor	299 515	-251	299 264	288 937	-128	288 809
- Övrig utlåning till företag	181 179	-1 336	179 843	162 242	-637	161 605
Summa utlåning till allmänheten	7 975 220	-27 086	7 948 135	7 550 601	-18 851	7 531 750

¹ På grund av förändrad metod avseende fördelning mellan branscher som inträffat under 2020, har en förflyttning i redovisat bruttovärde inträffat mellan Privatkunder Bolån (-4 132 mkr), Privatkunder Övrigt (+3 616 mkr), Jordbruk, fiske, skog (+216 mkr). Resterande förflyttning (+301 mkr) är fördelade inom övriga företagsbranscher.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

<i>tkr</i>	30 sept 2020	30 sept 2019
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	4 005 887	4 312 241
Förlustreserver	-765	-699
Bokfört värde	4 005 122	4 311 542
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	153 940	148 982
Förlustreserver	-670	-824
Bokfört värde	153 270	148 158
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	5 199	4 237
Förlustreserver	-2 436	-2 241
Bokfört värde	2 763	1 996
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	4 161 155	4 461 696
Utlåning till allmänheten, Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	3 266 129	2 733 802
Förlustreserver	-5 196	-2 647
Bokfört värde	3 260 933	2 731 155
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	513 066	322 019
Förlustreserver	-4 428	-3 659
Bokfört värde	508 639	318 360
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	30 999	29 319
Förlustreserver	-13 592	-8 781
Bokfört värde	17 407	20 538
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	3 786 979	3 070 053
Totalt		
Redovisat bruttovärde stadie 1	7 272 016	7 046 043
Redovisat bruttovärde stadie 2	667 007	471 001
Redovisat bruttovärde stadie 3	36 198	33 556
Totalt redovisat värde brutto	7 975 220	7 550 601
Förlustreserver stadie 1	-5 961	-3 346
Förlustreserver stadie 2	-5 098	-4 483
Förlustreserver stadie 3	-16 027	-11 022
Totalt förlustreserver	-27 086	-18 851
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	7 948 135	7 531 750
Andel stadie 3 lån, brutto %	0,45%	0,44%
Andel stadie 3 lån, netto %	0,25%	0,30%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,08%	0,05%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	0,76%	0,95%

9 INLÄNING FRÅN ALLMÄNHETEN

<i>tkr</i>	jan-sept 2020	jan-sept 2019	Förändring belopp	%	Helår 2019
Allmänheten					
- svensk valuta	7 580 424	6 805 008	775 416	11%	6 854 083
- utländsk valuta	23 507	13 928	9 579	69%	19 167
Summa	7 603 931	6 818 936	784 995	12%	6 873 251

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	654 370	457 635	196 735	43%	458 032
Företagssektor	1 334 502	1 200 813	133 689	11%	1 227 944
Hushållssektor	5 340 712	4 914 349	426 363	9%	4 947 659
Varav: enskilda företagare	701 658	694 116	7 542	1%	704 260
Övriga	274 347	246 139	28 208	11%	239 616
Summa	7 603 931	6 818 936	784 995	12%	6 873 251

10 EVENTUALFÖRPLIKTELSER

<i>tkr</i>	jan-sept 2020	jan-sept 2019	Förändring belopp	%	Helår 2019
Garantiförbindelser krediter	96 980	133 477	-36 497	-27%	134 788
Garantiförbindelser övriga	65 287	26 751	38 536	144%	67 450
Summa	162 267	160 228	2 039	1%	202 238

11 ÅTAGANDEN

<i>tkr</i>	jan-sept 2020	jan-sept 2019	Förändring belopp	%	Helår 2019
Kreditlöften	556 041	462 681	93 360	20%	433 286
Outnyttjad del av beviljade	546 858	449 076	97 782	22%	454 722
Summa	1 102 899	911 757	191 142	21%	888 008

12 AVSÄTTNINGAR

<i>tkr</i>	jan-sept 2020	jan-sept 2019	Förändring belopp	%	Helår 2019
Reserveringar avseende åtaganden utanför balansräkningen	4 348	1510	2 838	188%	2 834
Andra avsättningar	322	430	-108	-25%	322
Summa	4 670	1 940	2 730	141%	3 156

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade		Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3		
Förlustreserver per 1 jan 2020	-921	-1482	-431		-2 834
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-704	-141	0		-845
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	271	33	6		310
Förändringar på grund av ändringar av balanser	17	-133	-31		-147
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-60	175	15		130
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-329	-106	0		-435
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	0		0
Förändringar pga uppdaterade modeller	3	11	0		14
Overföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2	176	-608	0		-432
från stadie 1 till stadie 3	0	0	-53		-53
från stadie 2 till stadie 1	-8	33	0		25
från stadie 2 till stadie 3	0	201	-468		-267
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	-43	40	189		186
Förlustreserver per 30 sept 2020	-1 598	-1 977	-773		-4 348

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade		Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3		
Förlustreserver per 1 jan 2019	-325	-980	-464		-1 768
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-39	-12	0		-51
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	87	376	167		630
Förändringar på grund av ändringar av balanser	0	0	0		0
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	3	-46	227		184
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-6	-4	0		-10
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella)	0	0	0		0
Förändringar pga uppdaterade modeller	-45	-332	-2		-379
Överföringar mellan stadier under					
från stadie 1 till stadie 2	106	-323	0		-217
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0		0
från stadie 2 till stadie 1	-6	34	0		28
från stadie 2 till stadie 3	0	1	-1		0
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	1	47	26		74
Förlustreserver per 30 sept 2019	-224	-1 240	-46		-1 510

13 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

2020-09-30

tkr	Redovisat värde						Verkligt värde
	Verkligt värde		Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt värderade till		Skuld-instrument	Eget kapital-instrument		
		verkligt värde					
Kassa	0	0	1 733	0	0	1 733	1 733
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	141 326	0	0	0	0	141 326	141 326
Utlåning till kreditinstitut	0	0	920 756	0	0	920 756	920 756
Utlåning till allmänheten	0	0	7 948 135	0	0	7 948 135	7 962 252
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	778 778	0	0	0	0	778 778	778 778
Aktier och andelar	124 647	0	13 202	0	407 105	544 954	552 452
Derivat	108	0	0	0	0	108	108
Övriga tillgångar	0	0	2 919	0	0	2 919	2 919
Upplupna intäkter	0	0	20 486	0	0	20 486	20 486
Summa	1 044 859	0	8 907 231	0	407 105	10 359 195	10 380 810
Skulder till kreditinstitut	0	0	295 644	0	0	295 644	295 644
In- och upplåning från allmänheten	0	0	7 603 931	0	0	7 603 931	7 604 086
Emitterade värdepapper	0	0	900 456	0	0	900 456	900 456
Derivat	16 686	0	0	0	0	16 686	16 686
Övriga skulder	0	0	21 131	0	0	21 131	21 131
Upplupna kostnader	0	0	13 062	0	0	13 062	13 062
Summa	16 686	0	8 834 224	0	0	8 850 910	8 851 065

2019-09-30

tkr	Redovisat värde						Verkligt värde
	Verkligt värde		Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt värderade till		Skuld-instrument	Eget kapital-instrument		
		verkligt värde					
Kassa	0	0	2 411	0	0	2 411	2 411
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	122 468	0	0	0	0	122 468	122 468
Utlåning till kreditinstitut	0	0	498 276	0	0	498 276	498 276
Utlåning till allmänheten	0	0	7 531 750	0	0	7 531 750	7 539 531
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	823 042	0	0	0	0	823 042	823 042
Aktier och andelar	117 506	0	17 370	0	358 969	493 845	897 175
Derivat	184	0	0	0	0	184	184
Övriga tillgångar	0	0	14 936	0	0	14 936	14 936
Upplupna intäkter	0	0	20 738	0	0	20 738	20 738
Summa	1 063 200	0	8 085 481	0	358 969	9 507 650	9 918 761
Skulder till kreditinstitut	0	0	247 085	0	0	247 085	247 085
In- och upplåning från allmänheten	0	0	6 818 936	0	0	6 818 936	6 819 036
Emitterade värdepapper	0	0	925 438	0	0	925 438	925 438
Derivat	20 830	0	0	0	0	20 830	20 830
Övriga skulder	0	0	32 173	0	0	32 173	32 173
Upplupna kostnader	0	0	8 039	0	0	8 039	8 039
Summa	20 830	0	8 031 671	0	0	8 052 501	8 052 601

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.

2020-09-30

<i>tkr</i>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	141 326	0	0	141 326
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	682 814	95 964	0	778 778
Aktier och andelar	327 252	121 097	83 403	531 752
Derivat	0	108		108
Summa	1 151 392	217 169	83 403	1 451 964
Skulder				
Derivat	0	16 686	0	16 686
Summa	0	16 686	0	16 686

2019-12-31

<i>tkr</i>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	127 495	0	0	127 495
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	519 166	99 006	0	618 172
Aktier och andelar	282 386	118 849	72 064	473 299
Derivat	0	37	0	37
Summa	929 046	217 892	72 064	1 219 003
Skulder				
Derivat	0	2 179	0	2 179
Summa	0	2 179	0	2 179

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>	Aktier och andelar	Totalt
Öppningsbalans 2019-01-01	64 622	64 622
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	1 945	1 945
Anskaffningsvärde förvärv	5 497	5 497
Överföring till nivå 3	0	0
Utgående balans 2019-12-31	72 064	72 064
Öppningsbalans 2020-01-01	72 064	72 064
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	10 568	10 568
Anskaffningsvärde förvärv	772	772
Överföring till nivå 3	0	0
Utgående balans 2020-09-30	83 403	83 403

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 -8.340 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 2020-09-30. 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.

14 KAPITALTÄCKNING

Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav m m enligt gällande regelverk.

<i>tkr</i>	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>			
Reservfond	1 384 728	1 272 443	1 272 443
Justering för retoraktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)	0	0	0
Justering för ingående balans kreditförluster Swedbank Hypotek (netto efter skatt)	0	-541	0
Balanserat resultat	0	8	0
Fond för verkligt värde	132 287	122 386	126 950
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition	0	112 818	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 517 015	1 507 114	1 399 393
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>			
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-1 295	-1 086	-1 294
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-174 112	-133 567	-148 917
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-175 407	-134 653	-150 211
Kärnprimärkapital	1 341 608	1 372 461	1 249 182
Primärkapitaltillskott	-	-	-
Summa Primärkapital	1 341 608	1 372 461	1 249 182
Supplementärt kapital	-	-	-
Kapitalbas	1 341 608	1 372 461	1 249 182

Kapitalrelationer, buffertar m m	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
Summa riskvägt exponeringsbelopp	6 206 523	5 729 369	5 763 391
Kärnprimärkapitalrelation	21,62%	23,95%	21,67%
Primärkapitalrelation	21,62%	23,95%	21,67%
Total kapitalrelation	21,62%	23,95%	21,67%
Krav på kapitalbasens storlek			
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%	2,50%	2,50%
Summa kapitalbaskrav	10,50%	13,00%	13,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	13,62%	15,95%	13,67%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka Sparbanken inte har en väsentlig investering - belopp under tröskelvärdet	151 572	150 603	139 810

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

tkr	2020-09-30		2019-12-31		2019-09-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt	Kapitalkrav	Riskvägt	Kapitalkrav	Riskvägt
	exponeringsbelopp		exponeringsbelopp		exponeringsbelopp	
Kreditrisk enligt schablonmetoden¹						
1. Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker mot delstatliga och myndigheter						
3. Exponeringar mot enheter inom den offentliga sektorn						
4. Exponeringar mot institut	16 613	207 660	13 293	166 168	11 492	143 644
5. Exponeringar mot företag	181 273	2 265 912	156 272	1 953 403	165 314	2 066 427
6. Exponering mot hushåll	108 394	1 354 925	107 612	1 345 149	106 719	1 333 987
7. Säkrade genom panträtt i fast egendom	117 220	1 465 249	109 712	1 371 394	110 432	1 380 402
8. Fallerade exponeringar	760	9 506	1 543	19 287	817	10 213
9. Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 822	35 273	2 204	27 549	2 221	27 757
10. Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating						
11. Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	1 935	24 185	1 875	23 441	1 841	23 013
12. Aktieexponeringar	30 079	375 986	28 105	351 315	27 375	342 190
13. Övriga poster	4 834	60 420	4 721	59 007	5 494	68 673
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	463 929	5 799 116	425 337	5 316 712	431 704	5 396 307

tkr						
Operativa risker						
Basmetoden ²	31 994	399 919	31 994	399 919	28 674	358 422
Summa operativa risker	31 994	399 919	31 994	399 919	28 674	358 422

tkr						
Marknadsrisk enligt schablonmetoden						
Valutarisk	0	0	0	0	0	0
Summa marknadsrisk	0	0	0	0	0	0
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	599	7 488	1 019	12 738	693	8 663
Summa kreditvärdighetsjusteringsrisk	599	7 488	1 019	12 738	693	8 663
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	496 522	6 206 523	458 350	5 729 369	461 071	5 763 391
Kapitalkonserveringsbuffert	155 163		143 234		144 085	
Kontracyklisk buffert	0		143 234		144 085	
Totalt internt bedömt kapitalbehov	787 619		854 822		855 888	
Bruttosoliditetsgrad	12,48%		13,96%		12,67%	

Sparbanken uppfyller miniminivån för kapitalbasen vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet. Minimikapitalkravet för Sparbanken uppgår till 496.522 tkr och Sparbankens kapitalbas till 1.341.608 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.

¹ Schablonmässig fördelning av tillgångar och åtaganden baserat på motpart och säkerhet

² Genomsnittet av de tre senaste årens rörelseintäkter multiplicerat med 15%

13 LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
<i>tkr</i>			
Likvida tillgångar			
Likvida tillgångar nivå 1	446 153	332 748	330 008
Likvida tillgångar nivå 2	20 710	46 803	46 631
Summa likvida tillgångar	466 863	379 551	376 639
Utflöden			
Simulerade flöden från inlåning	714 417	645 442	596 763
Övriga kassautflöden	79 850	70 440	69 367
Summa utflöden	794 267	715 882	666 130
Inflöden			
Kontrakterade flöden från utlåning	75 135	110 961	61 043
Övriga kassainflöden	897 859	639 745	481 556
Summa inflöden	972 994	750 706	542 599
Begränsning av inflöden	-377 302	-213 794	-43 001
Kassautflöde netto	198 576	178 971	166 532
Likviditetstäckningsgrad	235%	212%	226%

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

Denna delårsrapport har inte granskats av bankens revisorer.

Köping 2020-10-30

Mikael Bohman
Verkställande direktör