

# Sparbanken Västra Mälardalen

Delårsrapport januari - mars 2024

Sparbanken  
Västra Mälardalen



## Januari - mars 2024 i korthet

- Sparbankens rörelseresultat uppgick till 104 352 tkr (81 954 tkr)
- Sparbankens K/I tal efter kreditförluster uppgick till 0,27 (0,31)
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 9,64% (9,59%)
- Inlåningen från allmänheten uppgick till 8 766 mkr (8 663 mkr)
- Utlåningen till allmänheten uppgick till 9 301 mkr (9 108 mkr)
- Balansomslutningen uppgick till 12 152 mkr (11 738 mkr)
- Total kapitalrelation uppgick till 28,66% (26,69%)

Jämförelsesiffror inom parentes avser januari - mars 2023

För definitioner av alternativa nyckeltal se sid 9.

## VD:s kommentar

Efter en smygstart i början på året, har jag sedan stämman den 22 mars formellt tagit vid som VD för Sparbanken Västra Mälardalen.

### Tack för förtroendet

Det är en förmån att få förtroendet att leda denna finansiellt starka, stabila och trygga bank med dess kompetenta och engagerade medarbetare in i framtiden. I en region som erbjuder en attraktiv boendemiljö såväl som ett livskraftigt och starkt näringsliv, vilket i sin tur bidrar till att privatpersoner såväl som företag kan bibehålla en sund, hållbar och god ekonomi, även i en utmanande tid påverkad av en orolig omvärld.

### Sparbankens utveckling

Banken levererar ett mycket starkt och uthålligt resultat under det första kvartalet 2024 på 104 352 tkr (81 954 tkr), vilket är 22 398 tkr högre än motsvarande period 2023. Ett resultat som främst förklaras av en högre utdelning på bankens strategiska aktieinnehav i Swedbank AB och en positiv utveckling av realiserad värdeförändring inom nettoresultat av finansiella transaktioner. Ett ökat räntenetto samt återvinningar på kreditförluster påverkar bankens resultat positivt. Bankens totala affärsvolym per 2024-03-31 uppgår till 31 608 331 tkr (29 808 819 tkr), vilket för jämförbara volymer är en ökning med 1 799 512 tkr eller 6,04%. Banken uppvisar fortsatt en mycket stark balansräkning och primärkapitalrelation (28,66%). Tillsammans med en god kreditkvalitet, så främjar det bankens långsiktiga hållbarhet samt en fortsatt tillväxt och utveckling i takt med våra kunder.

### Marknadsutsikter

Den globala tillväxten är fortsatt svag och de geopolitiska riskerna är fortsatt höga, men de ekonomiska utsikterna ser dock lite ljusare ut än tidigare och vissa förbättringar kan skönjas även om inflationen ännu inte nått hållbara nivåer. Vi ser allt tydligare tecken på att Sveriges ekonomi ser ut att påbörja sin återhämtning under sommaren. Inflationen fortsätter sjunka och hushållens reala inkomster stiger och allt tyder på att Riksbanken börjar sänka styrräntan i maj.

### Kundens framtid är vårt fokus

Vårt existensberättigande som lokal Sparbank handlar om att privatpersoner och företag aktivt väljer att leva, bo och verka i vårt verksamhetsområde, samt att de har förtroende för oss som bank och finansiell partner. Vi strävar efter att i varje möte leva upp till vårt kundlöfte som handlar om att: Göra det svåra enkelt, Utgå från kundens behov av finansiell trygghet, Guida kunden till långsiktig hållbarhet samt Hjälpa kunden förverkliga sina drömmar och vi är tacksamma över de fina betyg våra kunder ger oss i kundnöjdhetsmätningarna.

### Tillsammans bygger vi Västra Mälardalen

Som lokal Sparbank varken kan eller vill vi flytta vår verksamhet någon annanstans. Vi ser oss som ett nav i ett lokalt ekonomiskt kretslopp och drivs av övertygelsen att om de företag och människor som lever och verkar i Västra Mälardalen mår bra så kommer även vi som bank må bra. Den vinst vi gör återförs till banken, där den kan fortsätta att göra lokal nytta för våra kunder och en del av vinsten avsätts i syfte att bidra till lokal tillväxt och välmående för alla som bor och verkar i Västra Mälardalen. I samband med stämman i mars avsattes 15 mkr till lokal samhällsnytta och sponsring. Den högsta summan någonsin i bankens historia. Att tillsammans med våra kunder göra nytta för alla är vad sparbanksidén handlar om och det är vi stolta över att bidra till.

Köping den 29 april 2024

Mirja Herrdin  
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 31 mars 2024 till 12 152 068 tkr (11 994 322 tkr per 2023-12-31), en ökning med 157 746 tkr, vilket motsvarar 1,32%.

### Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volymer per 2023-12-31.

Bankens totala affärsvolym per 2024-03-31 uppgår till 31 608 331 tkr (30 538 569 tkr), vilket för jämförbara volymer är en ökning med 1 069 762 tkr eller 3,50%. Ökningen förklaras främst av en positiv värdeförändring på förmedlade fonder och försäkringar samt ett positivt nettosparande under året. Från och med 2024 inkluderar banken avtalsenlig upplupen ränta för inlåning från allmänheten och utlåning till allmänheten i bankens affärsvolym.

Inlåningen från allmänheten uppgår vid årsskiftet till 8 765 549 tkr (8 669 716 tkr), vilket är en ökning med 95 833 tkr eller 1,11%. Ökningen förklaras främst av högre inlåning från hushållssektorn.

Utlåningen till allmänheten uppgår till 9 300 914 tkr (9 206 278 tkr), en ökning med 94 636 tkr eller 1,03%.

Marknadsvärdet på förmedlade fonder och försäkringar uppgår till 8 091 377 tkr (7 291 885 tkr), en ökning med 799 492 tkr eller 10,96%. Ökningen förklaras av en värdeökning med 754 128 tkr, samt att nettosparandet varit positivt, 45 364 tkr.

Sparbankens volym av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgår till 2 736 489 tkr (2 794 985 tkr), vilket är en minskning med -58 496 tkr eller -2,09%.

Övriga förmedlade placeringar och utlåning uppgår till 2 714 002 tkr (2 575 705 tkr), vilket är en ökning med 138 297 tkr eller 5,37%.

### Eget kapital och obeskattade reserver

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2023-12-31.

Sparbankens totala egna kapital uppgår per 31 mars 2024 till 2 334 606 tkr (2 233 718 tkr), varav reservfonden, balanserat resultat samt periodens resultat uppgår till 1 971 463 tkr (1 894 032 tkr). Fond för verkligt värde uppgår till 363 143 tkr (339 686 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 19,21% vid periodens utgång (18,50%). Kapitalbasen uppgår till 1 805 143 tkr (1 807 088 tkr) vilket ger en total kapitalrelation och primärkapitalrelation om 28,66% (28,56%) exklusive årets resultat.

## Sparbankens resultat

### Resultat jämfört med föregående år

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2023-03-31.

Sparbankens rörelseresultat för perioden Januari - mars 2024 är 104 352 tkr (81 954 tkr), vilket är 22 398 tkr högre än motsvarande period 2023 . Den förbättrade lönsamheten förklaras främst av en högre utdelning på bankens strategiska aktieinnehav i Swedbank AB och en positiv utveckling av realiserad värdeförändring inom nettoresultat av finansiella transaktioner. Ett ökat räntenetto samt återvinningar på kreditförluster påverkar bankens resultat positivt.

Lönsamheten mätt som rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig affärsvolym uppgår till 0,89% (0,81%). Avkastningen på eget kapital beräknat som rörelseresultat efter 20,60% schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital är 9,64% (9,59%).

Räntenettet uppgår till 73 895 tkr (71 230 tkr). Förbättringen av räntenetto förklaras främst av ett högre räntenetto på derivat med 4 731 tkr och på värdepapper inom finansförvaltningen 2 426 tkr. Ränteintäkter på utlåning till allmänheten öka 23 842 och kostnadsräntor för inlåning från allmänheten ökar med 27 207 tkr. Intäktsökningen på utlåning förklaras främst av stigande marknadsräntor samt högre utlåningsvolym. Kostnadsökningen på inlåning förklaras främst ökade volymer på banken sparkonton.

Erhållna utdelningar uppgår till 46 965 tkr jämfört med 29 114 tkr föregående år. Avvikelsen förklaras av en högre aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB.

Provisionsnettot uppgår till 17 827 tkr (17 488 tkr). Provisionsnettot påverkas positivt av högre värdepappersprovisioner jämfört med föregående år. Lägre utlåningsprovisioner från Swedbank Hypotek påverkar provisionsnetto negativt.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgår till 4 013 tkr (631 tkr), varav realiserat 246 tkr. Den främsta förklaringen till ökningen är en positiv utveckling på världens finansmarknad som positivt påverkar marknadsvärdet på bankens placeringar inom strukturerade produkter.

Kostnaderna är 4 782 tkr högre än motsvarande period föregående år. Förklaringen till de ökade kostnaderna är främst högre IT- och konsultkostnader. IT-kostnader är högre både inom drift och utveckling jämfört med föregående år. Ökningen i konsultkostnader beror på att Sparbankens ekonomi- och administrationsavdelning flyttats till det tillsammans med två andra Sparbanker ägda bolaget Sparsam Administration Svealand AB och fakturerar numera banken som konsultkostnader. Allmänna administrationskostnader uppgår till 34 675 tkr (30 886 tkr). Övriga kostnader är högre relaterat till avskrivningar på materiella tillgångar samt medlemsavgifter och uppgår till 5 324 tkr (4 331 tkr).

Kreditförlusterna uppgår till -1 558 tkr (1 569 tkr) och motsvarar -0,01% (0,02%) av ingående utlåning och kreditgarantier. Konstaterade förluster uppgår till 27 tkr (0 tkr). Kreditförlusterna påverkar således bankens resultat positivt.

## Resultat för första kvartalet jämfört med fjärde kvartalet

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2023-12-31.

Sparbankens rörelseresultat under det första kvartalet uppgår till 104 352 tkr jämfört med 49 167 tkr under det fjärde kvartalet. Ökning förklaras av aktieutdelning på bankens aktieinnehav i Swedbank AB och en minskning av personalkostnader.

Räntenettet minskar till 73 895 tkr (77 925 tkr). Främsta förklaring till det något lägre räntenettet är högre räntekostnader för inlåning från allmänheten. Högre intäkter på utlåning till allmänheten samt högre ränteintäkter från obligationer och andra räntebärande värdepapper påverkar räntenettet positivt.

Erhållna utdelningar uppgår till 46 965 tkr (623 tkr). Ökningen förklaras av aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB.

Provisionsnettot uppgår till 17 827 tkr (16 878 tkr). Ökningen förklaras till största del av högre värdepappersprovisioner. Under kvartalet minskar utlåningsprovisioner från Swedbank Hypotek.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 4 013 tkr (6 648 tkr), varav realiserat 246 tkr (0 tkr). Ökningen under kvartalet förklaras av en positiv orealiserad värdeförändring på bankens innehav i strukturerade produkter.

Kostnaderna uppgår till 39 999 tkr (50 213 tkr). De lägre kostnaderna förklaras främst av lägre personalkostnader relaterade till avsättning till vinstandelsstiftelsen Guldeken samt att kostnaden för succession av VD och ordföranderollen i samband med Sparbanksstämman 2024 reserverats under fjärde kvartalet 2023.

Kreditförlusterna uppgår till -1 558 tkr (3 066 tkr). De minskade kreditförlusterna beror på en minskning av förväntade kreditförluster. Kreditförlusterna påverkar således bankens resultat positivt.

## Viktiga händelser

### Ändringar i Sparbankens styrelse och ledning vid Sparbanksstämman 2024

I samband med Sparbanksstämman i mars 2024 valdes Mikael Bohman, tidigare VD på Sparbanken, till ny ordförande för styrelsen i banken.

### Ny VD

Under perioden har Mirja Herrdin tillträtt som ny VD. Mirja Herrdin har mångårig erfarenhet som chef inom Swedbank, och har även varit VD på Södra Dalarnas Sparbank 2012 - 2019.

### Förstärkt organisation

För att ytterligare stärka Sparbankens organisation har under perioden en ny rörelsechef och ny chef för Kommunikation, HR och Hållbarhet anställts.

### Sparbanksbonus ger skjuts åt lokal handel

Under perioden har Sparbanken Västra Mälardalen gett tillbaka 2,5 miljoner kronor till sina kunder i form av ett presentkort som bara fungerar i den lokala handeln i Köping, Arboga och Kungsör. På så sätt premieras Sparbankens kunder, samtidigt som den lokala handeln främjas. Sparbanksbonusen ger därmed skjuts till det lokala ekonomiska kretsloppet.

## 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 uppgifterna 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 kreditgivning 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 riskkapitler 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 affärsmål ska sättas inom ramen för bankens riskstrategi och riskkapitel.

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.

Banken tillämpar IFRS9 för redovisning av förväntade kreditförluster. Principerna och metoderna inom IFRS9 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. Under året har de prognostiserade makroparametrarna blivit mer något mer positiva (jämfört med per 31 december 2023) vilket förklarar de ökade reserveringarna utifrån makroekonomiska scenario.

	<u>2024-03-31</u>			<u>2023-12-31</u>			<u>2023-03-31</u>	
Basscenario	2024P	2025P	2026P	2023P	2024P	2025P	2023P	2024P
BNP (%)	-0,1	3,0	2,6	-0,4	-0,5	2,0	-1,2	0,9
Arbetslöshet (%)	8,4	8,4	7,8	7,7	8,6	8,5	7,9	8,1
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	-1,8	4,4	4,0	-10,2	-5,6	2,0	-13,9	-4,4
Stibor 3M (%)	3,5	2,4	2,1	3,7	3,8	2,9	3,8	3,1

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;

<u>Scenarier</u>	<u>Förändring i redovisade förlustreserver</u>
Positivt scenario	-1,90%
Negativt scenario	6,12%

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 året konstaterade kreditförluster endast uppgår till 27 tkr. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se resultaträkningen på sid 13 och noterna 7 och 9.

## Händelser efter räkenskapsperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter 31 mars 2024.



## Nyckeltal

	2024-03	2023-12	2023-09	2023-06	2023-03
<b>Volym</b>					
<b>Balansomslutning, Mkr*</b>	12 152	11 994	12 216	12 099	11 738
förändring under året, %	1,32	2,57	4,47	3,47	0,38
Summan av tillgångar					
<b>Affärsvolym ultimo, Mkr *</b>	31 503	30 539	30 252	30 549	29 809
förändring under året, %	3,16	3,67	2,69	3,70	1,19
<b>Inlåning från allmänheten, Mkr*</b>					
Inlåning från allmänhet och offentlig sektor	8 766	8 670	8 875	8 887	8 663
<b>Utlåning till allmänheten, Mkr*</b>					
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor inkl. befarade kreditförluster	9 301	9 206	9 194	9 184	9 108
<b>Kapital</b>					
<b>Soliditet *</b>					
Beskattat eget kapital + egetkapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	19,21	18,50	17,96	17,29	17,05
<b>Kärnprimärkapitalrelation **</b>					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp <sup>1</sup>	28,66	28,56	25,40	25,55	26,69
<b>Primärkapitalrelation **</b>					
Primärkapital/Kapitalkrav <sup>1</sup>	28,66	28,56	25,40	25,55	26,69
<b>Total kapitalrelation **</b>					
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp <sup>1</sup>	28,66	28,56	25,40	25,55	26,69
<b>Resultat</b>					
<b>Placeringsmarginal *</b>					
Räntenetto i % av Medelomslutning <sup>2</sup>	2,45	2,53	2,51	2,47	2,42
<b>Rörelseresultat/affärsvolym*</b>					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym <sup>3</sup>	0,89	0,84	0,87	0,89	0,81
<b>Avkastning på totala tillgångar*</b>					
årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning <sup>3</sup>	1,82	1,68	1,73	1,78	1,61
<b>Räntabilitet på eget kapital *</b>					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital <sup>3</sup>	9,64	9,66	10,00	10,50	9,59
<b>K/I-tal efter kreditförluster *</b>					
Summa kostnader inkl. kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter <sup>4</sup>	0,27	0,39	0,35	0,31	0,31
<b>Kreditförluster</b>					
<b>Nedskrivningar- kreditförsämrade exponeringar</b>					
Andel fordringar i stadie 3, netto	0,60	0,63	0,66	0,11	0,10
<b>Kreditförlustnivå *</b>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier <sup>5</sup>	-0,01	0,15	0,12	0,01	0,02

## Alternativa nyckeltal

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

<sup>1</sup> Periodens kapitalrelation exkl. årets positiva resultat, gäller för perioder 2023-03-31, 2023-06-30, 2023-09-30 samt 2024-03-31.

<sup>2</sup> Periodens räntenetto uppräknat till helår, gäller för perioder 2023-03-31, 2023-06-30, 2023-09-30 samt 2024-03-31

<sup>3</sup> Periodens rörelseresultat uppräknat till helår med korrigerings för engångsposter, gäller för perioder 2023-03-31, 2023-06-30, 2023-09-30 samt 2024-03-31

<sup>4</sup> Periodens rörelseresultat med korrigerings för engångsposter, gäller för perioder 2023-03-31, 2023-06-30, 2023-09-30 samt 2024-03-31

<sup>5</sup> Periodens kreditförluster justerade till helår, gäller för perioder 2023-03-31, 2023-06-30, 2023-09-30 samt 2024-03-31.

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>2024-03</b>	<b>2023-12</b>	<b>2023-09</b>	<b>2023-06</b>	<b>2023-03</b>
<i>tkr</i>					
Räntenetto	73 895	77 925	78 171	76 255	71 230
Erhållna utdelningar	46 965	623	0	5 502	29 114
Provisionsnetto	17 827	16 878	17 232	16 445	17 488
Nettoreultat av finansiella transaktioner	4 013	6 648	286	2 615	631
Övriga rörelseintäkter	94	372	133	322	278
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>142 794</b>	<b>102 446</b>	<b>95 822</b>	<b>101 139</b>	<b>118 740</b>
Allmänna administrationskostnader	-34 675	-45 106	-28 949	-28 207	-30 886
Avskrivningar på materiella tillgångar	-1 896	-1 989	-1 670	-1 652	-1 619
Övriga rörelsekostnader	-3 428	-3 118	-2 025	-2 882	-2 712
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-39 999</b>	<b>-50 213</b>	<b>-32 644</b>	<b>-32 741</b>	<b>-35 217</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>102 794</b>	<b>52 233</b>	<b>63 178</b>	<b>68 398</b>	<b>83 523</b>
Kreditförluster, netto	1 558	-3 066	-9 737	582	-1 569
<b>Rörelseresultat</b>	<b>104 352</b>	<b>49 167</b>	<b>53 441</b>	<b>68 980</b>	<b>81 954</b>
Bokslutsdispositioner		-17 500	0	0	0
Skatt på periodens resultat	-11 923	-6 306	-10 809	-12 896	-10 849
<b>Periodens resultat</b>	<b>92 431</b>	<b>25 361</b>	<b>42 632</b>	<b>56 084</b>	<b>71 105</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>2024-03</b>	<b>2023-12</b>	<b>2023-09</b>	<b>2023-06</b>	<b>2023-03</b>
<i>tkr</i>					
<b>Tillgångar</b>					
Kassa	755	951	849	902	662
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m <sup>1</sup>	217 083	216 296	214 260	228 187	228 442
Utlåning till kreditinstitut <sup>1</sup>	884 680	732 312	951 180	945 407	824 760
Utlåning till allmänheten <sup>1</sup>	9 300 914	9 206 278	9 194 298	9 184 348	9 108 051
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-65 365	-64 369	-114 618	-124 085	-114 092
Obligationer och andra räntebärande värdepapper <sup>1</sup>	621 683	759 329	747 968	735 671	590 378
Aktier och andelar	921 008	893 176	875 303	814 877	778 414
Aktier och andelar i intresseföretag	10 085	10 085	10 085	10 085	10 085
Aktier och andelar i koncernföretag	150	150	150	150	150
Derivat	63 563	64 544	114 282	125 076	112 245
Materiella tillgångar					
- Inventarier	15 322	15 907	13 774	14 039	14 586
- Byggnader och mark	91 408	91 985	92 730	93 250	93 771
- Pågående nyanläggningar	0	0	0	0	0
Aktuell skattefordran	0	0	0	0	2 914
Övriga tillgångar	73 754	18 265	28 136	20 039	48 414
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	17 028	49 413	87 366	50 937	38 982
<b>Summa tillgångar</b>	<b>12 152 068</b>	<b>11 994 322</b>	<b>12 215 763</b>	<b>12 098 883</b>	<b>11 737 765</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Skulder till kreditinstitut	651 184	650 316	705 190	706 566	691 675
Inlåning från allmänheten					
- Inlåning <sup>2</sup>	8 765 549	8 669 716	8 874 803	8 887 112	8 663 342
Emitterade värdepapper	301 925	301 969	301 917	301 757	301 431
Derivat	99	227	678	2 061	323
Aktuell skatteskuld	19 345	15 740	6 092	2 383	0
Övriga skulder	46 799	74 819	30 616	32 828	29 845
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	29 604	44 550	99 662	71 637	46 912
Avsättningar					
- Övriga Avsättningar	2 957	3 266	2 898	2 838	2 636
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>9 817 462</b>	<b>9 760 604</b>	<b>10 021 856</b>	<b>10 007 182</b>	<b>9 736 164</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	1 879 032	1 698 849	1 698 849	1 698 849	1 698 849
Balanserat resultat	0	0	0	0	0
Fond för verkligt värde	363 143	339 686	325 236	265 662	231 647
Periodens resultat	92 431	195 183	169 821	127 189	71 105
<b>Summa eget kapital</b>	<b>2 334 606</b>	<b>2 233 718</b>	<b>2 193 906</b>	<b>2 091 700</b>	<b>2 001 601</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>12 152 068</b>	<b>11 994 322</b>	<b>12 215 763</b>	<b>12 098 883</b>	<b>11 737 765</b>

<sup>1</sup> Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

<sup>2</sup> Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

## Resultaträkning

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2024-03	2023-03	Förändring belopp	%	2023-12
Ränteintäkter		134 610	101 805	32 805	32%	489 235
Räntekostnader		-60 715	-30 575	-30 140	99%	-185 654
<b>Summa Räntenetto</b>	<b>2</b>	<b>73 895</b>	<b>71 230</b>	<b>2 665</b>	<b>4%</b>	<b>303 581</b>
Erhållna utdelningar		46 965	29 114	17 851	61%	35 239
Provisionsintäkter	3	21 730	21 447	283	1%	84 164
Provisionskostnader	4	-3 903	-3 959	56	-1%	-16 121
Nettoreultat av finansiella transaktioner	5	4 013	631	3 382	536%	10 179
Övriga rörelseintäkter		94	278	-184	-66%	1 105
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>142 794</b>	<b>118 740</b>	<b>24 054</b>	<b>20%</b>	<b>418 147</b>
Allmänna administrationskostnader	6	-34 675	-30 886	-3 789	12%	-133 148
Avskrivningar på materiella tillgångar		-1 896	-1 619	-277	17%	-6 930
Övriga rörelsekostnader		-3 428	-2 712	-716	26%	-10 736
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-39 999</b>	<b>-35 217</b>	<b>-4 782</b>	<b>14%</b>	<b>-150 814</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>102 794</b>	<b>83 523</b>	<b>19 271</b>	<b>23%</b>	<b>267 332</b>
Kreditförluster, netto	7	1 558	-1 569	3 127	-199%	-13 790
<b>Rörelseresultat</b>		<b>104 352</b>	<b>81 954</b>	<b>22 398</b>	<b>27%</b>	<b>253 542</b>
Bokslutsdispositioner	8	0	0	0	-	-17 500
Skatt på periodens resultat		-11 923	-10 849	-1 074	10%	-40 860
<b>Periodens resultat</b>		<b>92 431</b>	<b>71 105</b>	<b>21 326</b>	<b>30%</b>	<b>195 183</b>

## Rapport över totalresultatet

<i>tkr</i>	2024-03	2023-03	Förändring belopp	%	2023-12
<b>Periodens resultat</b>	<b>92 431</b>	<b>71 105</b>	<b>21 326</b>	<b>30%</b>	<b>195 183</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>					
<b>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</b>					
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-5 725	1 328	-7 053	-531%	7 518
Förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	0	0	0	0%	0
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat	129	382	-253	-66%	876
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	1 153	-353	1 506	427%	-1 729
<b>Poster som inte kan omföras till årets resultat</b>					
Förändring i verkligt värde i egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	27 900	-21 762	49 662	228%	80 971
Skatt hänförlig till poster som inte kommer att omföras till periodens resultat	0	0	0	-	0
<b>Periodens övrigt totalresultat</b>	<b>23 457</b>	<b>-20 403</b>	<b>43 864</b>	<b>215%</b>	<b>87 363</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>115 888</b>	<b>50 702</b>	<b>65 190</b>	<b>129%</b>	<b>282 819</b>

## Balansräkning

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2024-03	2023-12	2023-03	Förändring i år belopp	%
<b>Tillgångar</b>						
Kassa		755	951	662	-196	-21%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m <sup>1</sup>		217 083	216 296	228 442	787	0%
Utlåning till kreditinstitut <sup>1</sup>		884 680	732 312	824 760	152 368	21%
Utlåning till allmänheten	9	9 300 914	9 206 278	9 108 051	94 636	1%
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring		-65 365	-64 369	-114 092	-996	-2%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper <sup>1</sup>		621 683	759 329	590 378	-137 646	-18%
Aktier och andelar		921 008	893 176	778 414	27 832	3%
Aktier och andelar i intresseföretag		10 085	10 085	10 085	0	0%
Aktier och andelar i koncernföretag		150	150	150	0	0%
Derivat	14	63 563	64 544	112 245	-981	-2%
<b>Materiella tillgångar</b>						
- Inventarier		15 322	15 907	14 586	-585	-4%
- Byggnader och mark		91 408	91 985	93 771	-577	-1%
- Pågående nyanläggningar		0	0	0	0	0%
Aktuell skattefordran		0	0	2 914	0	0%
Övriga tillgångar		73 754	18 265	48 414	55 489	304%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		17 028	49 413	38 982	-32 385	-66%
<b>Summa tillgångar</b>		<b>12 152 068</b>	<b>11 994 322</b>	<b>11 737 765</b>	<b>157 746</b>	<b>1%</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>						
Skulder till kreditinstitut		651 184	650 316	691 675	868	0%
Inlåning från allmänheten						
- Inlåning <sup>2</sup>	10	8 765 549	8 669 716	8 663 342	95 833	1%
Emitterade värdepapper		301 925	301 969	301 431	-44	0%
Derivat	14	99	227	323	-128	-56%
Aktuell skatteskuld		19 345	15 740	0	3 605	23%
Övriga skulder		46 799	74 819	29 845	-28 020	-37%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		29 604	44 550	46 912	-14 946	-34%
Avsättningar						
- Övriga Avsättningar	13	2 957	3 266	2 636	-309	-9%
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>9 817 462</b>	<b>9 760 604</b>	<b>9 736 164</b>	<b>56 859</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		1 879 032	1 698 849	1 698 849	180 183	11%
Balanserat resultat		0	0	0	0	0%
Fond för verkligt värde		363 143	339 686	231 647	23 457	7%
Periodens resultat		92 431	195 183	71 105	-102 752	-53%
<b>Summa eget kapital</b>		<b>2 334 606</b>	<b>2 233 718</b>	<b>2 001 601</b>	<b>100 888</b>	<b>5%</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>12 152 068</b>	<b>11 994 322</b>	<b>11 737 765</b>	<b>157 746</b>	<b>1%</b>

<sup>1</sup> Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

<sup>2</sup> Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

## Rapport över förändringar i Eget Kapital

**2023-12**

*tkr*

	<b>Reservfond</b>	<b>Balanserat resultat</b>	<b>Verkligt värde-reserv</b>	<b>Periodens resultat</b>	<b>Totalt eget kapital</b>
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	<b>1 583 886</b>	<b>693</b>	<b>252 050</b>	<b>121 770</b>	<b>1 958 399</b>
Periodens resultat	0	0	0	195 183	195 183
Periodens övrigt totalresultat	0	0	87 636	0	87 636
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>87 636</b>	<b>195 183</b>	<b>282 819</b>
Vinstdisposition	114 963	-693	0	-114 270	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-7 500	-7 500
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	<b>1 698 849</b>	<b>0</b>	<b>339 686</b>	<b>195 183</b>	<b>2 233 718</b>

**2024-03**

*tkr*

	<b>Reservfond</b>	<b>Balanserat resultat</b>	<b>Verkligt värde-reserv</b>	<b>Periodens resultat</b>	<b>Totalt eget kapital</b>
<b>Ingående eget kapital 2024-01-01</b>	<b>1 698 849</b>	<b>0</b>	<b>339 686</b>	<b>195 183</b>	<b>2 233 718</b>
Periodens resultat	0	0	0	92 431	92 431
Periodens övrigt totalresultat	0	0	23 457	0	23 457
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 457</b>	<b>92 431</b>	<b>115 888</b>
Vinstdisposition	180 183	0	0	-180 183	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-15 000	-15 000
<b>Utgående eget kapital 2024-03-31</b>	<b>1 879 032</b>	<b>0</b>	<b>363 143</b>	<b>92 431</b>	<b>2 334 606</b>



## Kassaflödesanalys

	2024-03	2023-12	2023-03
<i>tkr</i>			
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat (+)	104 352	253 542	81 954
<b>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</b>			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)	-2 082	-6 622	-1 969
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	-7 757	-5 693	432
Av-/nedskrivningar (+)	1 896	6 930	1 619
Kreditförluster (+)	1 616	14 184	1 616
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	17	282	29 758
Betald inkomstskatt (-)	-11 404	-47 754	-14 379
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>86 638</b>	<b>214 869</b>	<b>99 031</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-129 871	-262 861	-152 066
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	140 466	-92 397	50 000
Ökning/minskning av inlåning till allmänheten (+/-)	76 372	-152 843	-159 217
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	102	391 900	436 000
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	14 434	126 857	75 439
Förändring av övriga skulder (+/-)	-20 874	83 866	24 531
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>167 267</b>	<b>309 391</b>	<b>373 718</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Investering i finansiella tillgångar (-)	0	-17 853	-8 819
Försäljning av finansiella tillgångar (+)	0	266	0
Lämnad koncernbidrag/aktieägartillskott (-)	0	-17 500	0
Avyttring av materiella tillgångar (+)	0	0	0
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-734	-5 999	-1 153
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-734</b>	<b>-41 086</b>	<b>-9 972</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Emission av räntebärande värdepapper (+)	0	-299 580	-300 118
Utbetalt anslag (-)	-15 000	-7 500	-7 500
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-15 000</b>	<b>-307 080</b>	<b>-307 618</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>151 533</b>	<b>-38 775</b>	<b>56 128</b>
Likvida medel vid periodens början	723 905	762 680	762 680
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>875 438</b>	<b>723 905</b>	<b>818 808</b>
<i>tkr</i>			
<b>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</b>			
Kassa	755	951	662
Utlåning till kreditinstitut	883 927	731 369	823 817
<b>Summa enligt balansräkningen</b>	<b>884 682</b>	<b>732 320</b>	<b>824 479</b>
Skulder till kreditinstitut som är omedelbart uppsägningsbara	-9 244	-8 415	-5 675
<b>Summa enligt kassaflödesanalysen</b>	<b>875 438</b>	<b>723 905</b>	<b>818 808</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>2024-03</b>	<b>2023-12</b>
Erhållen ränta	114 120	472 631
Erlagd ränta	50 374	185 653
Erhållen utdelning	46 965	35 239



## 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 sklagbegränsad 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.

Från och med 31 mars 2024 presenterar banken avtalsenlig upplupen ränta på finansiella tillgångar som en del av det redovisade värdet av den tillhörande tillgången eller skulden i balansräkningen. Tidigare presenterades avtalsenlig upplupen ränta inom förutbetalda kostnader och upplupna intäkter eller upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Förändringen har inte tillämpats på tidigare perioder i delårsrapporten.

### Koncernförhållanden

Sparbanken är moderföretag i en koncern där de helägda dotterbolagen Tillsammans för Västra Mälardalen AB, 556850-3402 säte Köping samt SB Fastigheter i Kungsör AB, 559378-3250, säte Köping, ingår. Med hänvisning till RFR1 och lättnadsreglerna 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		
	2024-03	2023-03	belopp	%	2023-12
<b>Ränteintäkter</b>					
Utlåning till kreditinstitut	6 390	4 536	1 854	41%	27 266
Utlåning till allmänheten	104 737	80 895	23 842	29%	374 498
Räntebärande värdepapper	9 164	6 738	2 426	36%	34 062
Derivat					
- säkringsredovisning	14 591	9 860	4 731	48%	54 574
- ej säkringsredovisning	0	0	0	0%	0
Övriga	-272	-225	-47	-21%	-1 165
<b>Summa</b>	<b>134 610</b>	<b>101 805</b>	<b>32 805</b>	<b>32%</b>	<b>489 235</b>
<b>Räntekostnader</b>					
Skulder till kreditinstitut	-5 706	-1 865	-3 841	206%	-18 885
Inlåning från allmänheten	-51 225	-24 018	-27 207	113%	-151 426
varav: kostnad för insättningsgaranti	-1 485	-1 453	-32	2%	-5 939
Emitterade värdepapper	-3 461	-4 361	900	-21%	-14 048
Övriga	-323	-331	8	-2%	-1 295
<b>Summa</b>	<b>-60 715</b>	<b>-30 575</b>	<b>-30 140</b>	<b>99%</b>	<b>-185 654</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>73 895</b>	<b>71 230</b>	<b>2 665</b>	<b>4%</b>	<b>303 581</b>

### 3 Provisionsintäkter

<i>tkr</i>	2024-03	2023-03	Förändring belopp	%	2023-12
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 065	2 168	-103	-5%	9 089
Utlåningsprovisioner	3 629	4 036	-407	-10%	14 247
Inlåningsprovisioner	4 057	3 928	129	3%	13 711
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	208	271	-63	-23%	972
Värdepappersprovisioner	7 656	6 771	885	13%	28 101
Avgifter från kredit- och betalkort	1	236	-235	-100%	509
Övriga provisioner	4 114	4 038	76	2%	17 535
<b>Summa</b>	<b>21 730</b>	<b>21 447</b>	<b>283</b>	<b>1%</b>	<b>84 164</b>

### 4 Provisionskostnader

<i>tkr</i>	2024-03	2023-03	Förändring belopp	%	2023-12
Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 038	-2 159	121	-6%	-8 745
Värdepappersprovisioner	-1 402	-1 294	-108	8%	-5 344
Övriga provisioner	-463	-506	43	-8%	-2 032
<b>Summa</b>	<b>-3 903</b>	<b>-3 959</b>	<b>56</b>	<b>-1%</b>	<b>-16 121</b>

### 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>tkr</i>	2024-03	2023-03	Förändring belopp	%	2023-12
Aktier/andelar	-68	-41	-27	66%	3 219
Räntebärande värdepapper	5 828	0	5 828	-	4 931
Andra finansiella instrument	-1 856	862	-2 718	-315%	2 597
Valutakursförändringar	238	192	46	24%	308
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-129	-382	253	0%	-876
<b>Summa</b>	<b>4 013</b>	<b>631</b>	<b>3 382</b>	<b>536%</b>	<b>10 179</b>

### 6 Allmänna administrationskostnader

<i>tkr</i>	2024-03	2023-03	Förändring belopp	%	2023-12
<b>Personalkostnader</b>	<b>-17 013</b>	<b>-16 504</b>	<b>-509</b>	<b>3%</b>	<b>-74 339</b>
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>					
Porto och telefon	-223	-227	4	-2%	-736
IT-kostnader	-10 290	-8 512	-1 778	21%	-35 538
Konsulttjänster	-3 741	-2 588	-1 153	45%	-10 399
Revision	-342	-408	66	-16%	-1 367
Hyror och andra lokalkostnader	-785	-692	-93	13%	-3 065
Fastighetskostnader	-927	-767	-160	21%	-2 919
Övriga	-1 354	-1 188	-166	14%	-4 785
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>-17 662</b>	<b>-14 382</b>	<b>-3 280</b>	<b>23%</b>	<b>-58 809</b>
<b>Summa</b>	<b>-34 675</b>	<b>-30 886</b>	<b>-3 789</b>	<b>12%</b>	<b>-133 148</b>

## 7 Kreditförluster, netto

<i>tkr</i>	2024-03	2023-03	2023-12
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>			
Förändring reserveringar - stadie 1	-220	-2 062	-4 015
Förändring reserveringar - stadie 2	-784	-918	-4 371
Förändring reserveringar - stadie 3	2 222	801	-4 720
<b>Summa</b>	<b>1 218</b>	<b>-2 180</b>	<b>-13 106</b>
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-27	0	-1 007
Periodens nettokostnad för modifieringar			
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	58	48	394
<b>Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>1 249</b>	<b>-2 132</b>	<b>-13 719</b>
<b>Låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>			
Förändring reserveringar - stadie 1	205	65	-147
Förändring reserveringar - stadie 2	286	387	65
Förändring reserveringar - stadie 3	-182	112	11
<b>Summa</b>	<b>309</b>	<b>563</b>	<b>-71</b>
<b>Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>	<b>309</b>	<b>563</b>	<b>-71</b>
<b>Summa kreditförluster</b>	<b>1 558</b>	<b>-1 569</b>	<b>-13 790</b>

## 8 Bokslutsdispositioner

<i>tkr</i>	2024-03	2023-03	Förändring belopp	%	2023-12
Lämnat koncernbidrag	0	0	0	-	-17 500
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-17 500</b>

## 9 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>			Förändring		2023-12
	2024-03	2023-03	belopp	%	
Utestående fordringar, brutto					
- svensk valuta	9 298 036	9 145 182	152 854	2%	9 255 552
- utländsk valuta	2 734	3 019	-285	-9%	2 736
<b>Summa</b>	<b>9 300 770</b>	<b>9 148 201</b>	<b>152 569</b>	<b>2%</b>	<b>9 258 288</b>
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3	-51 063	-40 150	-10 913	27%	-52 010
<b>Summa</b>	<b>9 249 707</b>	<b>9 108 051</b>	<b>141 656</b>	<b>2%</b>	<b>9 206 278</b>
Upplupna ränteintäkter <sup>1</sup>					
- svensk valuta	51 207	-	-		-
- utländsk valuta	0	-	-		-
<b>Summa Bokfört värde utlåning till allmänheten</b>	<b>9 300 914</b>	<b>9 108 051</b>	<b>141 656</b>	<b>2%</b>	<b>9 206 278</b>

<sup>1</sup> Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

### 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 2024</b>	<b>8 395 015</b>	<b>785 022</b>	<b>78 252</b>	<b>9 258 288</b>
Nya finansiella tillgångar	165 315	41	0	165 356
Bortbokade finansiella tillgångar	-221 061	-6 618	-5 265	-232 944
Ändrade nyttjandegrader	150 166	7 226	-8 126	149 266
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-65 385	65 385	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-4 683	0	4 683	0
från stadie 2 till stadie 1	123 592	-123 592	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-136	136	0
från stadie 3 till stadie 2	0	59	-59	0
från stadie 3 till stadie 1	0	161	-161	0
Modifierade finansiella tillgångar som inte resulterat i avbokning från balansräkningen	0	0	0	0
Valutakursförändringar	-15	2	0	-13
Övrigt	-36 628	-2 741	184	-39 185
<b>Redovisat bruttovärde per 31 mars 2024</b>	<b>8 506 317</b>	<b>724 809</b>	<b>69 644</b>	<b>9 300 770</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 jan 2024</b>	<b>-11 734</b>	<b>-19 677</b>	<b>-20 601</b>	<b>-52 010</b>
Nya finansiella tillgångar	-519	-9	-4	-532
Bortbokade finansiella tillgångar	374	78	3 118	3 570
Förändringar på grund av ändringar av balanser	246	-46	1 119	1 319
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-1 186	278	-90	-998
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-762	29	127	-606
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	451	626	-6 000	-4 923
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	4 776	4 776
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	1 492	-2 834	0	-1 342
från stadie 1 till stadie 3	20	0	-1 056	-1 036
från stadie 2 till stadie 1	-334	1 061	0	727
från stadie 2 till stadie 3	0	60	-139	-79
från stadie 3 till stadie 2	0	-28	101	72
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	1	0	1
Övrigt	-1	-1	0	-2
<b>Förlustreserver per 31 mars 2024</b>	<b>-11 953</b>	<b>-20 462</b>	<b>-18 649</b>	<b>-51 063</b>

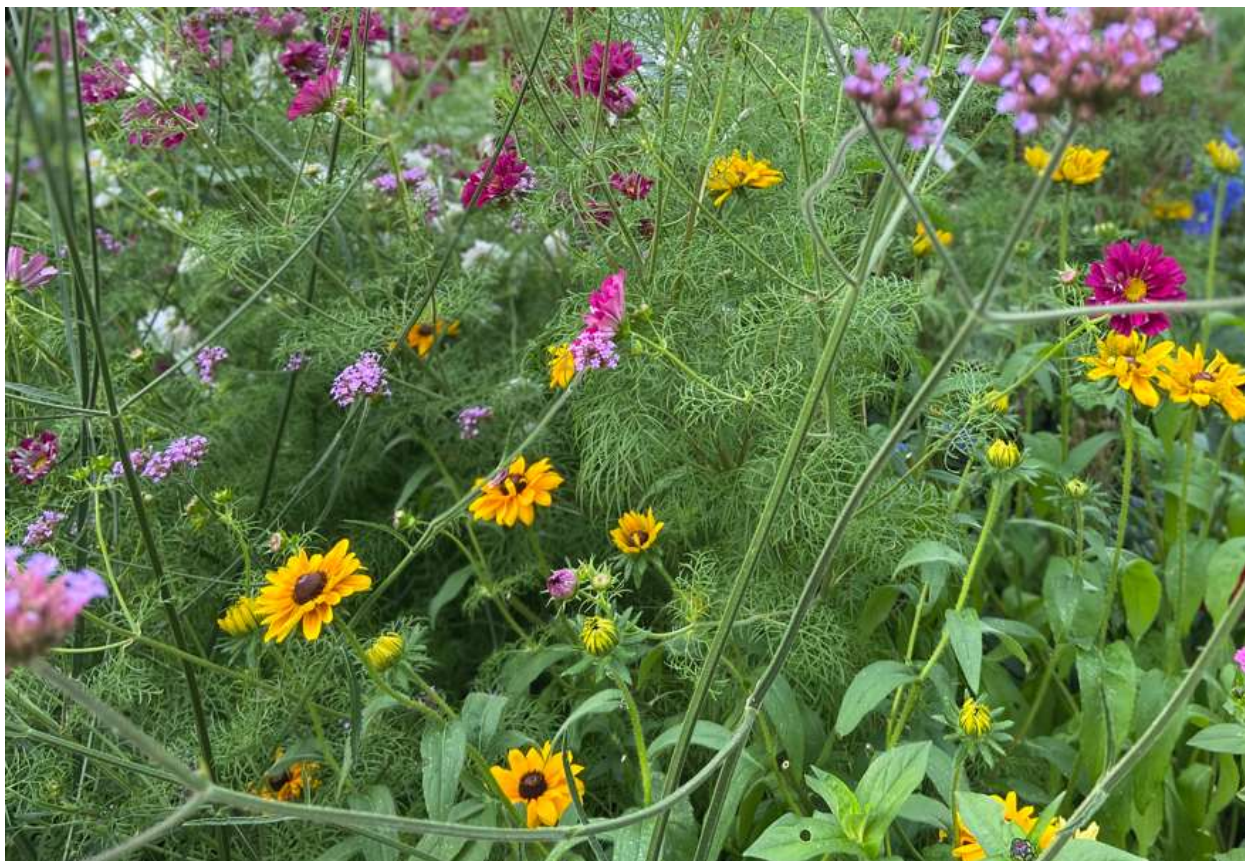
**Bokfört värde**

Ingående balans per 1 jan 2024	8 383 281	765 345	57 651	9 206 278
Utgående balans per 31 mars 2024	8 494 365	704 347	50 995	9 249 707

	<b>Ej kreditförsämrade</b>		<b>Kreditförsämrade</b>	<b>Totalt</b>
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<i>tkr</i>				
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 jan 2023</b>	<b>8 253 071</b>	<b>850 298</b>	<b>24 050</b>	<b>9 127 420</b>
Nya finansiella tillgångar	353 184	16 392	1	369 577
Bortbokade finansiella tillgångar	-221 900	-35 925	-420	-258 245
Ändrade nyttjandegrader	-82 262	-6 155	-416	-88 833
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-88 150	88 150	0	0
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	52 473	-52 473	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-599	599	0
från stadie 3 till stadie 2	0	57	-57	0
från stadie 3 till stadie 1	747	0	-747	0
Modifierade finansiella tillgångar som inte resulterat i avbokning från balansräkningen	0	0	0	0
Valutakursförändringar	-37	0	0	-37
Övrigt	-1 641	-94	53	-1 682
<b>Redovisat bruttovärde per 31 mars 2023</b>	<b>8 265 486</b>	<b>859 651</b>	<b>23 063</b>	<b>9 148 201</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 jan 2023</b>	<b>-7 721</b>	<b>-15 305</b>	<b>-14 721</b>	<b>-37 747</b>
Nya finansiella tillgångar	-568	-427	-1	-996
Bortbokade finansiella tillgångar	96	1 390	71	1 557
Förändringar på grund av ändringar av balanser	15	-16	17	16
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-89	145	-29	26
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 055	-893	-4	-1 953
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-798	-322	620	-500
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	507	-1 482	0	-975
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	-149	580	0	430
från stadie 2 till stadie 3	0	106	-180	-74
från stadie 3 till stadie 2	0	0	14	13
från stadie 3 till stadie 1	-21	0	67	46
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	4	1	2	7
<b>Förlustreserver per 31 mars 2023</b>	<b>-9 781</b>	<b>-16 224</b>	<b>-14 145</b>	<b>-40 150</b>
<b>Bokfört värde</b>				
Ingående balans per 1 jan 2023	8 245 350	834 993	9 329	9 089 673
Utgående balans per 31 mars 2023	8 255 705	843 427	8 919	9 108 051

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

<i>tkr</i>	2024-03	2024-03	2024-03	2024-03	2023-03	2023-03
	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	324 817	-195	324 622	334 388	-526	333 862
- Övrigt	3 968 363	-6 438	3 961 925	3 955 611	-5 386	3 950 225
Företagskunder						
- Jordbruk, fiske, skog	1 157 699	-4 828	1 152 871	1 143 168	-4 718	1 138 449
- Tillverkning	234 096	-4 991	229 105	225 658	-2 281	223 377
- Offentlig sektor	113 078	-283	112 795	111 967	-235	111 732
- Bygg	248 709	-4 975	243 734	216 309	-14 011	202 298
- Detaljhandel	211 124	-4 006	207 118	175 835	-753	175 082
- Transport	92 970	-2 820	90 150	77 467	-773	76 693
- Sjönäring	0	0	0	0	0	0
- Hotell och restaurang	10 501	-191	10 310	10 841	-194	10 648
- Informationsteknologi	10 437	-34	10 403	11 969	-48	11 921
- Bank och försäkring	49 361	-87	49 274	51 388	-82	51 306
- Fastighetsförvaltning	2 635 219	-20 396	2 614 823	2 528 503	-9 262	2 519 242
- Tjänstesektor	109 787	-699	109 088	114 263	-473	113 789
- Övrig utlåning till företag	134 609	-1 120	133 489	190 834	-1 409	189 426
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>9 300 770</b>	<b>-51 063</b>	<b>9 249 707</b>	<b>9 148 201</b>	<b>-40 150</b>	<b>9 108 051</b>





## Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

<i>tkr</i>	2024-03	2023-03
<b>Utlåning till allmänheten, privatkunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	4 117 119	4 140 743
Förlustreserver	-2 185	-2 015
<b>Bokfört värde</b>	<b>4 114 934</b>	<b>4 138 728</b>
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	170 557	146 437
Förlustreserver	-3 005	-2 579
<b>Bokfört värde</b>	<b>167 552</b>	<b>143 858</b>
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	5 504	2 819
Förlustreserver	-1 449	-1 318
<b>Bokfört värde</b>	<b>4 055</b>	<b>1 500</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder</b>	<b>4 286 541</b>	<b>4 284 086</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	4 389 199	4 124 743
Förlustreserver	-9 772	-7 766
<b>Bokfört värde</b>	<b>4 379 427</b>	<b>4 116 977</b>
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	554 252	713 215
Förlustreserver	-17 458	-13 645
<b>Bokfört värde</b>	<b>536 794</b>	<b>699 570</b>
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	64 140	20 245
Förlustreserver	-17 200	-12 827
<b>Bokfört värde</b>	<b>46 940</b>	<b>7 418</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder</b>	<b>4 963 161</b>	<b>4 823 965</b>
<b>Totalt</b>		
<b>Redovisat bruttovärde stadie 1</b>	<b>8 506 317</b>	<b>8 265 486</b>
<b>Redovisat bruttovärde stadie 2</b>	<b>724 809</b>	<b>859 651</b>
<b>Redovisat bruttovärde stadie 3</b>	<b>69 644</b>	<b>23 063</b>
<b>Totalt redovisat värde brutto</b>	<b>9 300 770</b>	<b>9 148 201</b>
<b>Förlustreserver stadie 1</b>	<b>-11 953</b>	<b>-9 781</b>
<b>Förlustreserver stadie 2</b>	<b>-20 462</b>	<b>-16 224</b>
<b>Förlustreserver stadie 3</b>	<b>-18 649</b>	<b>-14 145</b>
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>-51 063</b>	<b>-40 150</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>9 249 707</b>	<b>9 108 051</b>
<b>Andel stadie 3 lån, brutto %</b>	<b>0,75%</b>	<b>0,25%</b>
<b>Andel stadie 3 lån, netto %</b>	<b>0,55%</b>	<b>0,10%</b>
<b>Förlustreserver kvot stadie 1 lån</b>	<b>0,14%</b>	<b>0,12%</b>
<b>Förlustreserver kvot stadie 2 lån</b>	<b>2,82%</b>	<b>1,89%</b>

## 10 Inlåning från allmänheten

<i>tkr</i>	2024-03	2023-03	Förändring belopp	%	2023-12
Allmänheten					
- svensk valuta	8 676 453	8 629 254	47 199	1%	8 639 855
- utländsk valuta	34 567	34 088	479	1%	29 861
Upplupna räntor <sup>1</sup>					
- svensk valuta	54 372	-	-		-
- utländsk valuta	157	-	-		-
<b>Summa</b>	<b>8 765 549</b>	<b>8 663 342</b>	<b>102 207</b>	<b>1%</b>	<b>8 669 716</b>

### Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	422 744	427 597	-4 853	-1%	433 694
Företagssektor	1 650 145	1 661 892	-11 747	-1%	1 644 960
Hushållssektor	6 345 758	6 296 002	49 756	1%	6 363 584
Varav: enskilda företagare	828 070	831 985	-3 915	0%	841 148
Övriga	292 373	277 851	14 522	5%	227 478
Upplupna räntor <sup>1</sup>	54 529	-	-		-
<b>Summa</b>	<b>8 765 549</b>	<b>8 663 342</b>	<b>102 207</b>	<b>1%</b>	<b>8 669 716</b>

<sup>1</sup> Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

## 11 Eventualförpliktelser

<i>tkr</i>	2024-03	2023-03	Förändring belopp	%	2023-12
Garantiförbindelser krediter	64 731	89 705	-24 974	-28%	53 682
Garantiförbindelser övriga	45 955	29 071	16 884	58%	42 319
<b>Summa</b>	<b>110 686</b>	<b>118 776</b>	<b>-8 090</b>	<b>-7%</b>	<b>96 001</b>

## 12 Åtaganden

<i>tkr</i>	2024-03	2023-03	Förändring belopp	%	2023-12
Kreditlöften	265 866	361 170	-95 304	-26%	292 737
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	421 260	473 840	-52 580	-11%	445 940
<b>Summa</b>	<b>687 126</b>	<b>835 010</b>	<b>-147 884</b>	<b>-18%</b>	<b>738 677</b>

## 13 Avsättningar

<i>tkr</i>	2024-03	2023-03	Förändring belopp	%	2023-12
Reserveringar avseende åtaganden utanför balansräkningen	2 670	2344	326	14%	2 979
Andra avsättningar	287	292	-5	-2%	287
<b>Summa</b>	<b>2 957</b>	<b>2 636</b>	<b>321</b>	<b>12%</b>	<b>3 266</b>

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Förlustreserver per 1 jan 2024</b>	<b>-932</b>	<b>-1755</b>	<b>-292</b>	<b>-2 979</b>
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-35	-26	0	-61
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	34	1	0	35
Förändringar på grund av ändringar av balanser	107	162	-13	256
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	20	53	14	87
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-38	1	0	-37
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	92	130	0	222
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden	0	0	0	0
från stadie 1 till stadie 2	32	-96	0	-64
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	-8	34	0	26
från stadie 2 till stadie 3	0	2	-6	-4
från stadie 3 till stadie 2	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0		0	0
Övrigt	0	26	-177	-151
<b>Förlustreserver per 31 mars 2024</b>	<b>-728</b>	<b>-1 468</b>	<b>-474</b>	<b>-2 670</b>

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Förlustreserver per 1 jan 2023</b>	<b>-784</b>	<b>-1820</b>	<b>-303</b>	<b>-2 907</b>
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-45	-5	0	-50
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	90	44	94	228
Förändringar på grund av ändringar av balanser	54	115	2	171
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	3	175	9	187
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-38	-1	0	-39
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	61	159	0	220
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden			0	
från stadie 1 till stadie 2	26	-123	0	-97
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	-3	17	0	14
från stadie 2 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 2	0	-4	30	26
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	-83	10	-24	-97
<b>Förlustreserver per 31 mars 2023</b>	<b>-719</b>	<b>-1 433</b>	<b>-192</b>	<b>-2 344</b>

## 14 Derivat

### Derivat- och säkringsredovisning 2024-03

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	0	0	0	0	0	0
Capar	0	1 704	0	1 704	47	0
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>1 704</b>	<b>0</b>	<b>1 704</b>	<b>47</b>	<b>0</b>
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>						
Terminer	31 950	0	0	31 950	134	-99
<b>Summa</b>	<b>31 950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 950</b>	<b>134</b>	<b>-99</b>
<b>Summa derivat ej i säkringsredovisning</b>	<b>31 950</b>	<b>1 704</b>	<b>0</b>	<b>33 654</b>	<b>181</b>	<b>-99</b>
<i>Derivat för verkligt värde-säkringar av ränterisk</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	365 000	1 407 000	20 000	1 792 000	63 292	
Capar	0	3 296	0	3 296	90	0
<b>Summa derivat för verkligt värde-säkringar</b>	<b>365 000</b>	<b>1 410 296</b>	<b>20 000</b>	<b>1 795 296</b>	<b>63 382</b>	<b>0</b>
<b>Total summa</b>	<b>396 950</b>	<b>1 412 000</b>	<b>20 000</b>	<b>1 828 950</b>	<b>63 563</b>	<b>-99</b>

### Derivat- och säkringsredovisning 2023-12

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	0	15 017	35 663	50 680	1 636	0
Capar	0	1 697	0	1 697	53	0
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>16 714</b>	<b>35 663</b>	<b>52 377</b>	<b>1 689</b>	<b>0</b>
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>						
Terminer	22 986	0	0	22 986	253	-227
<b>Summa</b>	<b>22 986</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 986</b>	<b>253</b>	<b>-227</b>
<b>Summa derivat ej i säkringsredovisning</b>	<b>22 986</b>	<b>16 714</b>	<b>35 663</b>	<b>75 363</b>	<b>1 942</b>	<b>-227</b>
<i>Derivat för verkligt värde-säkringar av ränterisk</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	490 000	1 331 983	114 337	1 936 320	62 498	0
Capar	0	3 303	0	3 303	103	0
<b>Summa derivat för verkligt värde-säkringar</b>	<b>490 000</b>	<b>1 335 286</b>	<b>114 337</b>	<b>1 939 623</b>	<b>62 601</b>	<b>0</b>
<b>Total summa</b>	<b>512 986</b>	<b>1 352 000</b>	<b>150 000</b>	<b>2 014 986</b>	<b>64 544</b>	<b>-227</b>

### **Säkring av verkligt värde**

Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk uppgår under perioden till -65 365 tkr (-64 369 tkr) och på säkringsinstrument (derivat) till 65 365 tkr (64 369 tkr). Effektiviteten på säkringsredovisningen uppgår således till 100%.



## 15 Finansiella tillgångar och skulder

2024-03

tkr

	Redovisat värde					Verkligt värde	
	Verkligt värde		Upplupet anskaffning svärde	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	755	0	0	755	755
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	0	0	0	217 083	0	217 083	217 083
Utlåning till kreditinstitut	0	0	884 680	0	0	884 680	884 680
Utlåning till allmänheten	0	0	9 300 914	0	0	9 300 914	9 223 624
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	112 681	0	0	509 002	0	621 683	621 683
Aktier och andelar	138 698	0	10 235	0	782 310	931 243	941 158
Derivat	63 563	0	0	0	0	63 563	63 563
Övriga tillgångar	0	0	73 754	0	0	73 754	73 754
Upplupna intäkter	0	0	13 776	0	0	13 776	13 776
<b>Summa</b>	<b>314 942</b>	<b>0</b>	<b>10 284 114</b>	<b>726 085</b>	<b>782 310</b>	<b>12 107 451</b>	<b>12 040 076</b>
Skulder till kreditinstitut	0	0	651 184	0	0	651 184	651 184
In- och upplåning från allmänheten	0	0	8 765 549	0	0	8 765 549	8 765 811
Emitterade värdepapper	0	0	301 925	0	0	301 925	301 925
Derivat	99	0	0	0	0	99	99
Övriga skulder	0	0	44 505	0	0	44 505	44 505
Upplupna kostnader	0	0	22 560	0	0	22 560	22 560
<b>Summa</b>	<b>99</b>	<b>0</b>	<b>9 785 723</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 785 822</b>	<b>9 786 084</b>

2023-03

tkr

	Redovisat värde					Verkligt värde	
	Verkligt värde		Upplupet anskaffning svärde	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	662	0	0	662	662
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	0	0	0	228 442	0	228 442	228 442
Utlåning till kreditinstitut	0	0	824 760	0	0	824 760	824 760
Utlåning till allmänheten	0	0	9 108 051	0	0	9 108 051	8 951 657
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	103 503	0	0	486 875	0	590 378	590 378
Aktier och andelar	135 505	0	10 235	0	642 909	788 649	798 564
Derivat	112 245	0	0	0	0	112 245	112 245
Övriga tillgångar	0	0	48 415	0	0	48 415	48 415
Upplupna intäkter	0	0	35 824	0	0	35 824	35 824
<b>Summa</b>	<b>351 253</b>	<b>0</b>	<b>10 027 947</b>	<b>715 317</b>	<b>642 909</b>	<b>11 737 426</b>	<b>11 590 947</b>
Skulder till kreditinstitut	0	0	691 675	0	0	691 675	691 675
In- och upplåning från allmänheten	0	0	8 663 342	0	0	8 663 342	8 661 539
Emitterade värdepapper	0	0	301 431	0	0	301 431	301 431
Derivat	323	0	0	0	0	323	323
Övriga skulder	0	0	28 202	0	0	28 202	28 202
Upplupna kostnader	0	0	40 070	0	0	40 070	40 070
<b>Summa</b>	<b>323</b>	<b>0</b>	<b>9 724 720</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 725 043</b>	<b>9 723 240</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.

<b>2024-03</b>				
<i>tkr</i>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>	<b>Summa</b>
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	217 083	0	0	<b>217 083</b>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	509 002	112 681	0	<b>621 683</b>
Aktier och andelar	658 129	138 698	124 181	<b>921 008</b>
Derivat	0	63 563	0	<b>63 563</b>
<b>Summa</b>	<b>1 384 214</b>	<b>314 942</b>	<b>124 181</b>	<b>1 823 337</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	0	99	0	<b>99</b>
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>99</b>	<b>0</b>	<b>99</b>

<b>2023-12</b>				
<i>tkr</i>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>	<b>Summa</b>
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	216 296	0	0	<b>216 296</b>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	652 230	107 099	0	<b>759 329</b>
Aktier och andelar	630 230	138 765	124 181	<b>893 176</b>
Derivat	0	64 544	0	<b>64 544</b>
<b>Summa</b>	<b>1 498 756</b>	<b>310 408</b>	<b>124 181</b>	<b>1 933 345</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	0	227	0	<b>227</b>
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>227</b>	<b>0</b>	<b>227</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 2023-01-01	123 953	<b>123 953</b>
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	494	<b>494</b>
Försäljningslikvid försäljning	-266	<b>-266</b>
Anskaffningsvärde förvärv	0	<b>0</b>
Överföring till nivå 3	0	<b>0</b>
<b>Utgående balans 2023-12-31</b>	<b>124 181</b>	<b>124 181</b>
Öppningsbalans 2024-01-01	124 181	<b>124 181</b>
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	0	<b>0</b>
Försäljningslikvid försäljning	0	<b>0</b>
Anskaffningsvärde förvärv	0	<b>0</b>
Överföring till nivå 3	0	<b>0</b>
<b>Utgående balans 2024-03-31</b>	<b>124 181</b>	<b>124 181</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 12 418 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 2024-03-31. 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.



## 16 Kapitaltäckning

	2024-03	2023-12	2023-03	
	<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>			
1	Kärnprimärkapital	1 805 143	1 807 088	1 601 028
2	Primärkapital	1 805 143	1 807 088	1 601 028
3	Totalt kapital	1 805 143	1 807 088	1 601 028
	<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 298 039	6 326 463	5 998 910
	<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	28,66%	28,56%	26,69%
6	Primärkapitalrelation (i %)	28,66%	28,56%	26,69%
7	Total kapitalrelation (i %)	28,66%	28,56%	26,69%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	-	-	-
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8%	8%	8%
	<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,00%	2,00%	1,00%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,50%	4,50%	3,50%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,50%	12,50%	11,50%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	20,66%	20,56%	18,69%
	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
13	Totalt exponeringsmått	12 091 669	11 953 478	11 823 255
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	14,93%	15,12%	13,54%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>			
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3%	3%	3%
	<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%
	<b>Likviditetstäkningskvot</b>			

15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	536 133	535 526	538 997
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	901 268	926 200	991 463
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	983 108	978 182	923 046
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	225 317	236 555	247 866
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	238%	233%	220%
	<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	10 551 691	10 432 870	10 329 080
19	Totalt behov av stabil finansiering	7 841 158	7 713 493	7 498 226
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	135%	135%	138%

### Totalt kapitalbaskrav

<i>tkr</i>	Kapitalbas krav	Kapitalkrav/ total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exkl buffertkrav	503 843	8,00%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (Ålagt Pelare 2 krav)	0	0,00%
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (alt till ålagt Pelare 2 krav ovan)	206 316	3,23%
Buffertkrav	283 412	4,50%
Ytterligare kapitalbaskrav, Pelare 2 vägledning (alt kapitalplaneringsbuffert)	0	0,00%
Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	0	0,00%
<b>Totalt kapitalbaskrav (Summa)</b>	<b>993 571</b>	<b>15,73%</b>

### 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.

Denna delårsrapport har inte granskats av bankens revisor.

Köping 2024-04-29

Mirja Herrdin  
VD