

Sparbanken Västra Mälardalen

Delårsrapport januari - mars 2022

Sparbanken
Västra Mälardalen



Januari - mars 2022 i korthet

- Sparbankens rörelseresultat uppgick till 41 454 tkr (55 444tkr)
- Sparbankens K/I tal efter kreditförluster uppgick till 0,45 (0,35)
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 2,89% (8,01%)
- Inlåningen från allmänheten uppgick till 8 505 mkr (7 881 mkr)
- Utlåningen till allmänheten uppgick till 8 926 mkr (8 152 mkr)
- Balansomslutningen uppgick till 11 410 mkr (10 496 mkr)
- Total kapitalrelation uppgick till 24,18% (23,31%)

Jämförelsesiffror inom parentes avser Januari - mars 2021

För definitioner av alternativa nyckeltal se sid 9.

VD:s kommentar

Med ett starkt år i ryggen; Sparbanken levererade sitt bästa resultat genom tiderna föregående verksamhetsår, så har årets inledning kännetecknats av stolthet för Sparbankens nära och goda kundrelationer, stolthet för engagemanget hos våra medarbetare, stolthet för vårt långsiktiga hållbarhetsarbete, samtidigt som vi påverkats av förändrade förutsättningar i vår omvärld – inflation, stigande långräntor, negativ börsutveckling och inte minst Rysslands intåg i Ukraina och dess följeffekter.

Positiv utveckling i Sparbankens kärnverksamhet

Sparbankens kärnverksamhet, den kundrelaterade verksamheten, fortsätter att leverera och utvecklas i positiv riktning. Räntenettet och provisionsnettot ökar jämfört med föregående år. Inlåning- och utlåningsvolymerna ökar. Sparbankens balansomslutning ökar under årets första kvartal med 2,45%.

Grön obligation – ett stort steg i hållbarhetsarbetet

Sparbanken arbetar aktivt för hållbar utveckling. Sparbankens verksamhet har alltid kännetecknats av arbetet med långsiktighet och hållbarhet, en naturlig del i Sparbanksidéen. Under årets första kvartal emitterade vi vår första gröna obligation på 300 miljoner kronor med syfte att användas för en fortsatt balanserad tillväxt för lokal utlåning inom bankens gröna ramverk och för att medverka till ett mer hållbart Västra Mälardalen.

Sparbankssamarbetet inom administrativa tjänster stärks

Sparsam Administration Svealand AB växlar upp och utökar verksamheten med fler administrativa funktioner för ägarbankerna.

Nöjda kunder

Vi kan glädjande konstatera i våra kontinuerliga mätningar att kundnöjdheten är på en mycket hög nivå. Undersökningarna visar att våra kunder värdesätter att vi är lokala, personliga och kunniga, samt uppskattar Sparbankens engagemang för att medverka till en fortsatt positiv utveckling på vår hemmamarknad - Västra Mälardalen.

Engagerade medarbetare

För andra året i rad tar vi plats på fem-i-topp som attraktiv arbetsgivare, i Brilliant Award, en bekräftelse på engagemang och motivation hos våra medarbetare.

I en orolig tid står Sparbanken stark och trygg

Sparbanken har en mycket stark balansräkning och en betryggande kapitaltäckning, den totala kapitalrelationen är 24,18% per 2022-03-31.

Detta ger oss goda förutsättningar att göra skillnad och att finnas till för att göra verklig nytta för våra kunder och Västra Mälardalen.

Mikael Bohman
VD

Allmänt om verksamheten

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

Sparbankens ställning

Omslutning

Sparbankens balansomslutning uppgår per 31 mars 2022 till 11 409 957 tkr (11 136 719 tkr per 2021-12-31), en ökning med 273 238 tkr, vilket motsvarar 2,45%.

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volymer per 2021-12-31.

Bankens totala affärsvolym per 2022-03-31 uppgår till 29 561 931 tkr (30 250 939 tkr), vilket för jämförbara volymer är en minskning med -689 008 tkr eller -2,28%.

Inlåningen från allmänheten uppgår vid årsskiftet till 8 504 626 tkr (8 414 426 tkr), vilket är en ökning med 90 200 tkr eller 1,07%. Ökningen förklaras av högre inlåning från både företags- samt hushållssektorn.

Utlåningen till allmänheten uppgår till 8 926 014 tkr (8 795 998 tkr), en ökning med 130 016 tkr eller 1,48%.

Marknadsvärdet på förmedlade fonder och försäkringar uppgår till 6 968 004 tkr (7 633 371 tkr), en minskning med -665 367 tkr eller -8,72%. Minskningen förklaras av en värdeminskning med -683 845 tkr samt ett positivt nettosparande på 18 477 tkr.

Sparbankens volym av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgår till 2 695 943 tkr (2 634 940 tkr), vilket är en ökning med 61 003 tkr eller 2,32%.

Övriga förmedlade placeringar och utlåning uppgår till 2 467 343 tkr (2 772 207 tkr), vilket är en minskning med -304 864 tkr eller -11,00%.

Eget kapital och obeskattade reserver

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2021-12-31.

Sparbankens totala egna kapital uppgår per 31 mars 2022 till 1 738 607 tkr (1 822 000 tkr), varav reservfonden samt periodens resultat uppgår till 1 624 219 tkr (1 591 386 tkr). Fond för verkligt värde uppgår till 114 388 tkr (230 614 tkr) och består främst av realiserade värdetförändringar 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 15,25% vid periodens utgång (16,30%). Kapitalbasen uppgår till 1 441 627 tkr (1 555 601 tkr) vilket ger en total kapitalrelation och primärkapitalrelation om 24,18% (26,21%) exklusive periodens resultat.

Sparbankens resultat

Resultat jämfört med föregående år

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2021-03-31.

Sparbankens rörelseresultat för perioden Januari - mars 2022 är 41 454 tkr (55 444 tkr), vilket är -13 990 tkr lägre än motsvarande period 2021. Avvikelsen förklaras främst av negativ realiserad värdeförändring inom nettoresultat av finansiella transaktioner. Räntenetto, provisionsnetto samt utdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB påverkar resultatet positivt.

Lönsamheten mätt som rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig affärsvolym uppgår till 0,14% (0,20%). Avkastningen på eget kapital beräknat som rörelseresultat efter 20,6% schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital är 2,89% (8,01%).

Räntenettet uppgår till 38 067 tkr (37 264 tkr). Ränteintäkter på utlåningen till allmänheten ökar med 2 421 tkr och kostnadsräntorna för inlåningen från allmänheten ökar med 571 tkr. Intäktsökningen på utlåning förklaras av högre utlåningsvolym. Under 2021 ökade banken andelen av räntebärande värdepapper inom investment grade-segmentet och minskade andelen high yield vilket påverkar ränteintäkterna negativt. Kostnadsökningen på inlåningen förklaras främst av en högre kostnad för insättningsgarantin. Räntemarginalen har minskat jämfört med samma period föregående år medan den högre utlåningsvolymen har påverkat räntenettet positivt. Främsta anledningen till den lägre räntemarginalen är ökade räntekostnader för Sparbankens ränteswapar som används för att säkra Sparbankens räntebundna utlåning.

Erhållna utdelningar uppgår till 33 750 tkr jämfört med 17 400 tkr föregående år. Den positiva avvikelsen förklaras av aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB.

Provisionsnettot uppgår till 19 429 tkr (19 255 tkr). Främst påverkas provisionsnettot positivt av högre intäkter inom värdepappersprovisioner, försäkringsprovisioner samt högre utlåningsprovisioner. Högre kostnader inom värdepappersprovisioner påverkar provisionsnettot negativt.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgår till -16 706 tkr (10 628 tkr), varav realiserat -67 tkr. Den främsta förklaringen till minskning är stigande långräntor som negativt påverkar realiserad värdeförändring på bankens fastförräntade obligationsplaceringar.

Kostnaderna är 1 048 tkr högre än motsvarande period föregående år. Allmänna administrationskostnader uppgår till 27 349 tkr (27 620 tkr). Minskningen inom Allmänna administrationskostnader förklaras främst av lägre personalkostnader. Övriga kostnader är högre relaterat till avskrivningar på materiella tillgångar samt övriga rörelsekostnader och uppgår till 4 267 tkr (2 949 tkr).

Kreditförlusterna uppgår till 1 780 tkr (-1 045 tkr) och motsvarar 0,02% (-0,05%) av ingående utlåning och kreditgarantier. Konstaterade förluster uppgår till 171 tkr (34 tkr).

Resultat för första kvartalet jämfört med fjärde kvartalet

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2021-12-31.

Sparbankens rörelseresultat under det första kvartalet uppgår till 41 454 tkr jämfört med 39 671 tkr under det fjärde kvartalet. Främsta orsaken till det högre resultatet är utdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB, högre räntenetto samt lägre personalkostnader.

Räntenettet ökar till 38 067 tkr (36 721 tkr). Främsta förklaring till det minskade räntenettet är lägre uppskattad kostnad för insättningsgarantin påverkar som räntekostnaderna från in- och upplåning från allmänheten positivt under kvartalet.

Ränteintäkterna från utlåning till allmänheten samt ränteintäkterna från obligationer och andra räntebärande värdepapper är oförändrade under kvartalet.

Erhållna utdelningar uppgår till 33 750 tkr (17 519 tkr). Ökningen förklaras av aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB.

Provisionsnettot uppgår till 19 429 tkr (21 520 tkr). Minskningen förklaras till största del av lägre utlåningsprovisioner relaterat till Swedbank Hypotek samt lägre värdepappersprovisioner.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till -16 706 tkr (5 319 tkr), varav realiserat -67 tkr. Minskningen under kvartalet förklaras av stigande långräntor som negativt påverkar orealiserad värdeförändring på bankens fastförräntade obligationsplaceringar.

Kostnaderna uppgår till 31 617 tkr (43 949 tkr). Minskningen förklaras främst av lägre personalkostnader relaterade till avsättning för vinstandelsstiftelse samt IT-kostnader.

Kreditförlusterna uppgår till 1 780 tkr (388 tkr). Den ökade kreditförlusterna sker inom förväntade kreditförluster. Under kvartalet har det inte skett några större enskilda kundflyttningar mellan de tre olika stadierna.

Viktiga händelser

Utökat Sparbankssamarbete inom administrativa tjänster i Sparsam Administration Svealand AB

Under perioden har Sparbanken Västra Mälardalen, Lekebergs Sparbank samt Norrbärke Sparbank påbörjat arbetet med att utöka verksamheten med fler administrativa tjänster. Bolaget, Sparsam Administration Svealand AB, ägs av de tre bankerna genom en tredjedel vardera.

Första gröna obligationen emitterad

Under perioden har Sparbanken Västra Mälardalen emitterat ett icke-säkerställt grönt obligationslån om 300 miljoner kronor inom ramen för befintligt Medium Term Note – program om 1 500 miljoner kronor.

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 kreditgivningen och den övriga verksamheten.

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

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

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

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

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 positiva (jämfört med per 31 december 2020) vilket förklarar de minskade reserveringarna utifrån makroekonomiska scenarion.

	<u>2022-03-31</u>			<u>2021-12-31</u>			<u>2021-03-31</u>	
Basscenario	2021P	2022P	2023P	2021P	2022P	2023P	2021P	2022P
BNP (%)	4,6	2,6	2,2	4,7	3,4	2,2	2,9	3,6
Arbetslöshet (%)	8,9	7,7	7,2	8,9	7,6	7,2	8,7	7,8
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	15,1	4,8	0,8	15,6	7,5	3,9	7,6	5,0
Stibor 3M (%)	-0,04	0,35	1,55	-0,02	0,08	0,13	-0,05	0,01

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

förväntade kreditförluster har basscenariot 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	-2,12%
Negativt scenario	8,10%

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 171 tkr. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se resultaträkningen på sid 13 och noterna 7 och 8.

Händelser efter räkenskapsperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter 31 mars 2022.

Nyckeltal

	2022-03	2021-12	2021-09	2021-06	2021-03
Volym					
Balansomslutning, Mkr*	11 410	11 137	10 973	10 738	10 496
förändring under året, %	2,45	5,42	3,87	1,65	-0,64
Summan av tillgångar					
Affärsvolym ultimo, Mkr *	29 562	30 251	29 149	28 697	27 712
förändring under året, %	-2,28	13,32	9,20	7,51	3,82
Inlåning från allmänheten, Mkr*					
Inlåning från allmänhet och offentlig sektor	8 505	8 414	8 297	8 126	7 881
Utlåning till allmänheten, Mkr*					
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor inkl. befarade kreditförluster	8 926	8 796	8 561	8 462	8 152
Kapital					
Soliditet *					
Beskattat eget kapital + egetkapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	15,25	16,30	16,17	15,87	16,91
Kärnprimärkapitalrelation **					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp ¹	24,18	26,21	23,24	23,29	23,31
Primärkapitalrelation **					
Primärkapital/Kapitalkrav ¹	24,18	26,21	23,24	23,29	23,31
Total kapitalrelation **					
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp ¹	24,18	26,21	23,24	23,29	23,31
Resultat					
Placeringsmarginal *					
Räntenetto i % av Medelomslutning ²	1,35	1,39	1,42	1,42	1,41
Rörelseresultat/affärsvolym*					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym ³	0,14	0,58	0,45	0,34	0,20
Avkastning på totala tillgångar*					
årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning ³	0,45	1,23	1,71	1,22	1,27
Räntabilitet på eget kapital *					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital ³	2,89	7,37	10,51	7,46	8,01
K/I-tal efter kreditförluster *					
Summa kostnader inkl. kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter ⁴	0,45	0,44	0,41	0,39	0,35
Kreditförluster					
Nedskrivningar- kreditförsämrade exponeringar					
Andel fordringar i stadie 3, netto	0,19	0,23	0,23	0,26	0,25
Kreditförlustnivå *					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier ⁵	0,02	-0,04	-0,06	-0,06	-0,05

* Alternativa nyckeltal

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

¹ Periodens kapitalrelation exkl. årets positiva resultat, gäller för perioder 2021-03-31, 2021-06-30, 2021-09-30 samt 2022-03-31.

² Periodens räntenetto uppräknat till helår, gäller för perioder 2021-03-31, 2021-06-30, 2021-09-30 samt 2022-03-31

³ Periodens rörelseresultat uppräknat till helår med korrigering för engångsposter, gäller för perioder 2021-03-31, 2021-06-30, 2021-09-30 samt 2022-03-31

⁴ Periodens rörelseresultat med korrigering för engångsposter, gäller för perioder 2021-03-31, 2021-06-30, 2021-09-30 samt 2022-03-31

⁵ Periodens kreditförluster justerade till helår, gäller för perioder 2021-03-31, 2021-06-30, 2021-09-30 samt 2022-03-31.

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

Resultaträkning	2022-03	2021-12	2021-09	2021-06	2021-03
<i>tkr</i>					
Räntenetto	38 067	36 721	38 110	38 300	37 264
Erhållna utdelningar	33 750	17 519	0	6 487	17 400
Provisionsnetto	19 429	21 520	18 966	20 225	19 255
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-16 706	5 319	3 408	3 181	10 628
Övriga rörelseintäkter	311	2 928	318	274	420
Summa rörelseintäkter	74 851	84 007	60 802	68 467	84 967
Allmänna administrationskostnader	-27 349	-39 821	-24 626	-28 545	-27 620
Avskrivningar på materiella tillgångar	-1 330	-1 525	-998	-935	-832
Övriga rörelsekostnader	-2 937	-2 604	-2 573	-2 639	-2 117
Summa kostnader före kreditförluster	-31 617	-43 949	-28 196	-32 120	-30 569
Resultat före kreditförluster	43 234	40 059	32 606	36 346	54 398
Kreditförluster, netto	-1 780	-388	1 060	1 558	1 045
Rörelseresultat	41 454	39 671	33 666	37 903	55 444
Bokslutsdispositioner	0	0	0	0	0
Skatt på periodens resultat	-1 121	-3 861	-6 103	-6 458	-7 257
Periodens resultat	40 333	35 810	27 563	31 444	48 188

Balansräkning <i>tkr</i>	2022-03	2021-12	2021-09	2021-06	2021-03
Tillgångar					
Kassa	1 638	1 873	1 511	1 661	1 749
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	233 256	237 515	191 975	192 267	192 552
Utlåning till kreditinstitut	698 322	680 992	844 279	745 679	801 986
Utlåning till allmänheten	8 926 014	8 795 998	8 561 297	8 462 141	8 152 220
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-69 882	-15 942	-8 284	-5 299	-3 991
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	741 639	633 159	623 889	627 276	655 846
Aktier och andelar	638 806	650 485	637 079	589 680	583 644
Aktier och andelar i intresseföretag	10 085	10 085	10 085	10 085	10 002
Aktier och andelar i koncernföretag	100	100	100	100	700
Derivat	62 424	7 746	34	34	30
Materiella tillgångar					
- Inventarier	12 507	11 881	9 354	9 096	7 152
- Byggnader och mark	73 375	73 842	47 867	48 230	48 584
- Pågående nyanläggningar	7 982	867	17 575	8 707	4 882
Aktuell skattefordran	8 862	2 818	6 355	5 292	4 586
Övriga tillgångar	40 202	15 916	5 671	5 170	10 290
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	24 626	29 384	24 592	37 669	25 287
Summa tillgångar	11 409 957	11 136 719	10 973 380	10 737 789	10 495 519
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	204 924	245 472	247 713	245 471	295 037
Inlåning från allmänheten					
- Inlåning	8 504 626	8 414 426	8 297 294	8 126 461	7 880 656
Emitterade värdepapper	900 440	600 242	600 278	600 260	600 269
Derivat	8	0	1 047	5 091	7 465
Aktuell skatteskuld	0	0	0	0	0
Övriga skulder	31 770	30 304	30 409	29 596	28 649
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26 305	20 117	18 097	21 565	18 760
Avsättningar					
- Övriga Avsättningar	3 276	4 157	3 661	5 468	5 067
Summa skulder och avsättningar	9 671 349	9 314 719	9 198 499	9 033 913	8 835 903
Obeskattade reserver	0	0	0	0	0
Eget kapital					
Reservfond	1 583 886	1 448 373	1 448 373	1 448 373	1 448 373
Balanserat resultat	0	8	8	0	0
Fond för verkligt värde	114 388	230 614	219 304	175 871	163 055
Periodens resultat	40 333	143 005	107 195	79 632	48 188
Summa eget kapital	1 738 607	1 822 000	1 774 880	1 703 876	1 659 616
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	11 409 957	11 136 719	10 973 380	10 737 789	10 495 519

Resultaträkning

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2022-03	2021-03	Förändring belopp	%	2021-12
Ränteintäkter		42 372	41 284	1 088	3%	167 156
Räntekostnader		-4 305	-4 019	-286	7%	-16 760
Summa Räntenetto	2	38 067	37 264	803	2%	150 395
Erhållna utdelningar		33 750	17 400	16 350	94%	41 406
Provisionsintäkter	3	23 092	22 059	1 033	5%	92 594
Provisionskostnader	4	-3 663	-2 804	-859	31%	-12 628
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-16 706	10 628	-27 334	-257%	22 536
Övriga rörelseintäkter		311	420	-109	-26%	3 940
Summa rörelseintäkter		74 851	84 967	-10 116	-12%	298 243
Allmänna administrationskostnader	6	-27 349	-27 620	271	-1%	-120 612
Avskrivningar på materiella tillgångar		-1 330	-832	-498	60%	-4 290
Övriga rörelsekostnader		-2 937	-2 117	-820	39%	-9 933
Summa kostnader före kreditförluster		-31 617	-30 569	-1 048	3%	-134 834
Resultat före kreditförluster		43 234	54 398	-11 164	-21%	163 409
Kreditförluster, netto	7	-1 780	1 045	-2 825	270%	3 275
Rörelseresultat		41 454	55 444	-13 990	-25%	166 684
Bokslutsdispositioner		0	0	0	-	0
Skatt på periodens resultat		-1 121	-7 257	6 136	-85%	-23 679
Periodens resultat		40 333	48 188	-7 855	-16%	143 005

Rapport över totalresultatet

<i>tkr</i>	2022-03	2021-03	Förändring belopp	%	2021-12
Periodens resultat	40 333	48 188	-7 855	-16%	143 005
Övrigt totalresultat					
Poster som inte kan omföras till periodens resultat					
Förändringar i verkligt värde på egenkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-116 226	23 013	-139 239	-605%	90 580
Periodens övrigt totalresultat	-116 226	23 013	-139 239	-605%	90 580
Periodens totalresultat	-75 893	71 201	-147 094	-207%	233 585

Balansräkning

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2022-03	2021-12	2021-03	Förändring i år belopp	%
Tillgångar						
Kassa		1 638	1 873	1 749	-235	-13%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		233 256	237 515	192 552	-4 259	-2%
Utlåning till kreditinstitut		698 322	680 992	801 986	17 330	3%
Utlåning till allmänheten	8	8 926 014	8 795 998	8 152 220	130 016	1%
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring		-69 882	-15 942	-3 991	-53 940	338%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		741 639	633 159	655 846	108 480	17%
Aktier och andelar		638 806	650 485	583 644	-11 679	-2%
Aktier och andelar i intresseföretag		10 085	10 085	10 002	0	0%
Aktier och andelar i koncernföretag		100	100	700	0	0%
Derivat		62 424	7 746	30	54 678	706%
Materiella tillgångar						
- Inventarier		12 507	11 881	7 152	626	5%
- Byggnader och mark		73 375	73 842	48 584	-467	-1%
- Pågående nyanläggningar		7 982	867	4 882	7 115	100%
Aktuell skattefordran		8 862	2 818	4 586	6 044	214%
Övriga tillgångar		40 202	15 916	10 290	24 286	153%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		24 626	29 384	25 287	-4 758	-16%
Summa tillgångar		11 409 957	11 136 719	10 495 519	273 238	2%
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		204 924	245 472	295 037	-40 548	-17%
Inlåning från allmänheten						
- Inlåning	9	8 504 626	8 414 426	7 880 656	90 200	1%
Emitterade värdepapper		900 440	600 242	600 269	300 198	50%
Derivat		8	0	7 465	8	0%
Aktuell skatteskuld		0	0	0	0	
Övriga skulder		31 770	30 304	28 649	1 466	5%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		26 305	20 117	18 760	6 188	31%
Avsättningar						
- Övriga Avsättningar	12	3 276	4 157	5 067	-881	-21%
Summa skulder och avsättningar		9 671 349	9 314 719	8 835 903	356 631	4%
Obeskattade reserver		0	0	0	0	-
Eget kapital						
Reservfond		1 583 886	1 448 373	1 448 373	135 513	9%
Balanserat resultat		0	8	0	-8	100%
Fond för verkligt värde		114 388	230 614	163 055	-116 226	-50%
Periodens resultat		40 333	143 005	48 188	-102 672	-72%
Summa eget kapital		1 738 607	1 822 000	1 659 616	-83 393	-5%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		11 409 957	11 136 719	10 495 519	273 238	2%

Rapport över förändringar i Eget Kapital

2021-03

tkr

	Reservfond	Balanserat resultat	Verkligt värde-reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2021-01-01	1 384 729	0	140 042	71 144	1 595 915
Periodens resultat	0	0	0	48 188	48 188
Periodens övrigt totalresultat	0	0	23 013	0	23 013
Periodens totalresultat	0	0	23 013	48 188	71 201
Vinstdisposition	63 644	0	0	-63 644	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-7 500	-7 500
Utgående eget kapital 2021-03-31	1 448 373	0	163 055	48 188	1 659 616

2021-12

tkr

	Reservfond	Balanserat resultat	Verkligt värde-reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	1 384 729	0	140 042	71 144	1 595 915
Periodens resultat	0	0	0	143 005	143 005
Periodens övrigt totalresultat	0	8	90 572	0	90 580
Periodens totalresultat	0	8	90 572	143 005	233 585
Vinstdisposition	63 644	0	0	-63 644	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-7 500	-7 500
Utgående eget kapital 2021-12-31	1 448 373	8	230 614	143 005	1 822 000

2022-03

tkr

	Reservfond	Balanserat resultat	Verkligt värde-reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2022-01-01	1 448 373	8	230 614	143 005	1 822 000
Periodens resultat	0	0	0	40 333	40 333
Periodens övrigt totalresultat	0	0	-116 226	0	-116 226
Periodens totalresultat	0	0	-116 226	40 333	-75 893
Vinstdisposition	135 513	-8	0	-135 505	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-7 500	-7 500
Utgående eget kapital 2022-03-31	1 583 886	0	114 388	40 333	1 738 607

Kassaflödesanalys

	2022-03	2021-12	2021-03
<i>tkr</i>			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)	41 454	166 684	55 444
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)	1 920	-66 696	179
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	18 278	725	-3 295
Av-/nedskrivningar (+)	1 330	4 289	832
Kreditförluster (+)	1 826	-1 839	-654
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	33 800	11 465	7 027
Betald inkomstskatt (-)	5 454	-20 711	-6 298
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	104 062	93 917	53 235
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-8 021	-740 456	-121 766
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-126 002	213 888	169 350
Ökning/minskning av inlåning till allmänheten (+/-)	90 200	695 459	161 689
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	0	-90 000	0
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	-190 723	-41 584	-15 507
Förändring av övriga skulder (+/-)	6 251	2 199	5 681
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-124 233	133 423	252 682
Investeringsverksamheten			
Investering i finansiella tillgångar (-)	-102 186	-11 318	-11 268
Försäljning av finansiella tillgångar (+)	0	3 258	2 500
Avyttring av materiella tillgångar (+)	0	0	0
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-8 604	-31 194	-1 764
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-110 790	-39 254	-10 532
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper (+)	300 198	-300 160	-300 133
Utbetalt anslag (-)	-7 500	-7 500	-7 500
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	292 698	-307 660	-307 633
Periodens kassaflöde	57 675	-213 491	-65 483
Likvida medel vid periodens början	636 485	849 976	849 976
Likvida medel vid periodens slut	694 159	636 485	784 493
<i>tkr</i>			
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	1 638	1 873	1 749
Utlåning till kreditinstitut	697 445	680 083	787 780
Summa enligt balansräkningen	699 083	681 956	789 529
Skulder till kreditinstitut som är omedelbart uppsägningsbara	4 924	45 472	5 037
Summa enligt kassaflödesanalysen	694 159	636 485	784 493

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>	2022-03	2021-12	2021-03
Erhållen ränta	41 979	167 971	41 868
Erlagd ränta	1 971	15 723	1 431
Erhållen utdelning	33 750	41 406	17 400

1 Redovisningsprinciper

Sparbankens delårsrapport är upprättad enligt Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) inklusive ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapportering rekommendation RFR 2. Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom sk lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS.

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

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

Koncernförhållanden

Sparbanken är moderföretag i en koncern där det helägda dotterbolaget Tillsammans för Västra Mälardalen AB, 556850-3402 säte Köping, ingår. Med hänvisning till RFR1 och 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		
	2022-03	2021-03	belopp	%	2021-12
Ränteintäkter					
Utlåning till kreditinstitut	-149	-2	-147	7350%	-265
Utlåning till allmänheten	43 444	41 023	2 421	6%	167 749
Räntebärande värdepapper	1 610	2 337	-727	-31%	7 633
Derivat					
- säkringsredovisning	-2 418	-1 948	-470	-24%	-7 464
- ej säkringsredovisning	0	0	0	0%	0
Övriga	-115	-127	12	9%	-497
Summa	42 372	41 284	1 088	3%	167 156
Räntekostnader					
Skulder till kreditinstitut	-666	-722	56	-8%	-2 791
Inlåning från allmänheten	-2 177	-1 606	-571	36%	-8 197
varav: kostnad för insättningsgaranti	-1 456	-987	-469	48%	-5 825
Emitterade värdepapper	-1 094	-1 271	177	-14%	-4 302
Övriga	-368	-420	52	-12%	-1 470
Summa	-4 305	-4 019	-286	7%	-16 760
Summa räntenetto	38 067	37 264	803	2%	150 395

3 Provisionsintäkter

<i>tkr</i>	2022-03	2021-03	Förändring belopp	%	2021-12
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 156	2 052	104	5%	8 588
Utlåningsprovisioner	4 923	4 588	335	7%	22 022
Inlåningsprovisioner	3 379	3 442	-63	-2%	11 592
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	104	168	-64	-38%	453
Värdepappersprovisioner	7 590	7 319	271	4%	31 411
Avgifter från kredit- och betalkort	236	236	0	0%	901
Övriga provisioner	4 704	4 253	451	11%	17 625
Summa	23 092	22 059	1 033	5%	92 594

4 Provisionskostnader

<i>tkr</i>	2022-03	2021-03	Förändring belopp	%	2021-12
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 790	-1 613	-177	11%	-7 532
Värdepappersprovisioner	-1 234	-661	-573	87%	-2 633
Övriga provisioner	-639	-531	-108	20%	-2 463
Summa	-3 663	-2 804	-859	31%	-12 628

5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>tkr</i>	2022-03	2021-03	Förändring belopp	%	2021-12
Aktier/andelar	2 361	3 774	-1 413	-37%	12 198
Räntebärande värdepapper	-12 646	2 589	-15 235	-588%	-882
Andra finansiella instrument	-6 504	4 181	-10 685	-256%	10 958
Valutakursförändringar	82	84	-2	-2%	263
Summa	-16 706	10 628	-27 334	-257%	22 536

6 Allmänna administrationskostnader

<i>tkr</i>	2022-03	2021-03	Förändring belopp	%	2021-12
Personalkostnader	-15 861	-16 498	637	-4%	-74 142
Övriga allmänna administrationskostnader					
Porto och telefon	-142	-214	72	-34%	-797
IT-kostnader	-7 533	-7 718	185	-2%	-32 011
Konsulttjänster	-1 400	-871	-529	61%	-4 051
Revision	-331	-330	-1	0%	-1 145
Hyror och andra lokalkostnader	-780	-681	-99	15%	-3 172
Fastighetskostnader	-631	-648	17	-3%	-2 210
Övriga	-670	-660	-10	2%	-3 083
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-11 487	-11 122	-365	3%	-46 469
Summa	-27 349	-27 620	271	-1%	-120 612

7 Kreditförluster, netto

<i>tkr</i>	2022-03	2021-03	2021-12
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - stadie 1	-1 048	-264	-2 414
Förändring reserveringar - stadie 2	-2 250	-395	1 689
Förändring reserveringar - stadie 3	763	1 349	2 361
Summa	-2 535	690	1 636
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-171	-34	-699
Periodens nettokostnad för modifieringar			
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	46	391	1 436
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-2 660	1 047	2 373
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal			
Förändring reserveringar - stadie 1	-105	99	26
Förändring reserveringar - stadie 2	990	-93	574
Förändring reserveringar - stadie 3	-4	-7	302
Summa	881	-1	902
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	881	-1	902
Summa kreditförluster	-1 780	1 045	3 275

8 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>	2022-03	2021-03	Förändring belopp	%	2021-12
Utestående fordringar, brutto					
- svensk valuta	8 955 069	8 179 077	775 992	9%	8 822 307
- utländsk valuta	2 901	3 025	-124	-4%	2 996
Summa	8 957 970	8 182 102	775 868	9%	8 825 303
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3	-31 955	-29 882	-2 073	7%	-29 305
Bokfört värde utlåning till allmänheten	8 926 014	8 152 220	773 794	9%	8 795 998

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 2022	8 259 561	531 336	34 406	8 825 303
Nya finansiella tillgångar	637 700	4 678	1	642 379
Bortbokade finansiella tillgångar	-390 780	-47 708	-143	-438 631
Ändrade nyttjandegrader	-64 843	-4 515	-144	-69 502
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-47 756	47 756	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-92	0	92	0
från stadie 2 till stadie 1	47 457	-47 457	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-304	304	0
från stadie 3 till stadie 2	0	3 544	-3 544	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	-65	0	0	-65
Övrigt	-1 518	1	2	-1 515
Redovisat bruttovärde per 31 mars 2022	8 439 665	487 331	30 974	8 957 970
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 jan 2022	-7 009	-7 722	-14 575	-29 305
Nya finansiella tillgångar	-527	-82	0	-609
Bortbokade finansiella tillgångar	115	61	78	254
Förändringar på grund av ändringar av balanser	298	-248	15	64
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	267	139	104	510
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 246	-867	-37	-2 150
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-126	-782	121	-787
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	191	-521	0	-330
från stadie 1 till stadie 3	0	0	-38	-38
från stadie 2 till stadie 1	-20	109	0	89
från stadie 2 till stadie 3	0	15	-127	-112
från stadie 3 till stadie 2	0	-74	532	458
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
Förlustreserver per 31 mars 2022	-8 055	-9 972	-13 927	-31 955
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 jan 2022	8 252 552	523 614	19 831	8 795 998
Utgående balans per 31 mars 2022	8 431 610	477 359	17 047	8 926 014
<i>tkr</i>				
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 jan 2021	7 401 660	618 261	31 995	8 051 916
Nya finansiella tillgångar	468 631	4 512	0	473 143
Bortbokade finansiella tillgångar	-282 705	-24 553	-438	-307 696
Ändrade nyttjandegrader	-35 518	1 819	-196	-33 895
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-83 930	83 930	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-364	0	364	0
från stadie 2 till stadie 1	43 380	-43 380	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-3 814	3 814	0
från stadie 3 till stadie 2	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Modifierade finansiella tillgångar som inte resulterat i avbokning från balansräkningen	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	-26	0	-26

Övrigt	-1 340	0	-1	-1 341
Redovisat bruttovärde per 31 mars 2021	7 509 814	636 749	35 538	8 182 102
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 jan 2021	-4 594	-9 411	-16 439	-30 444
Nya finansiella tillgångar	-437	-62	0	-499
Bortbokade finansiella tillgångar	87	37	203	327
Förändringar på grund av ändringar av balanser	12	-23	50	38
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	189	648	-35	802
Förändringar i makroekonomiska scenarier	238	247	3	488
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-498	-865	1 676	313
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	163	-545	0	-382
från stadie 1 till stadie 3	2	0	-138	-136
från stadie 2 till stadie 1	-21	86	0	65
från stadie 2 till stadie 3	0	83	-537	-454
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	0	0	0	0
Förlustreserver per 31 mars 2021	-4 859	-9 805	-15 218	-29 882
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 jan 2021	7 397 066	608 850	15 556	8 021 472
Utgående balans per 31 mars 2021	7 504 955	626 944	20 320	8 152 220

Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

<i>tkr</i>	2022-03 Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde	2021-03 Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten						
Privatkunder ¹						
- Bolån	0	0	0	0	0	0
- Bostadsrättsföreningar	304 298	-309	303 988	249 006	-83	248 922
- Övrigt	4 013 515	-2 916	4 010 599	3 969 697	-3 154	3 966 543
Företagskunder						
- Jordbruk, fiske, skog	1 121 343	-2 855	1 118 488	989 699	-1 219	988 480
- Tillverkning	209 448	-2 955	206 493	234 594	-4 871	229 723
- Offentlig sektor	132 204	-97	132 107	117 747	-86	117 661
- Bygg	239 481	-12 657	226 824	194 750	-13 896	180 854
- Detaljhandel	138 044	-1 999	136 045	127 469	-1 873	125 596
- Transport	74 688	-702	73 986	69 081	-381	68 700
- Sjönäring	0	0	0	0	0	0
- Hotell och restaurang	16 143	-44	16 099	21 795	-813	20 982
- Informationsteknologi	11 326	-11	11 315	9 787	-4	9 783
- Bank och försäkring	55 965	-74	55 891	46 210	-20	46 190
- Fastighetsförvaltning	2 329 504	-6 353	2 323 151	1 729 890	-2 946	1 726 944
- Tjänstesektor	117 770	-137	117 633	292 141	-204	291 937
- Övrig utlåning till företag	194 241	-846	193 395	130 233	-333	129 900
Summa utlåning till allmänheten	8 957 970	-31 955	8 926 014	8 182 102	-29 882	8 152 220

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

<i>tkr</i>	2022-03	2021-03
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	8 358 381	4 051 319
Förlustreserver	-7 724	-405
Bokfört värde	8 350 657	4 050 914
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	468 914	162 548
Förlustreserver	-7 903	-685
Bokfört värde	461 011	161 863
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	22 987	4 837
Förlustreserver	-8 770	-2 146
Bokfört värde	14 217	2 690
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	8 825 886	4 215 467
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	81 285	3 458 495
Förlustreserver	-332	-4 453
Bokfört värde	80 954	3 454 042
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	18 417	474 201
Förlustreserver	-2 070	-9 120
Bokfört värde	16 347	465 081
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	7 987	30 701
Förlustreserver	-5 157	-13 071
Bokfört värde	2 829	17 630
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	100 130	3 936 753
Totalt		
<i>Redovisat bruttovärde stadie 1</i>	8 439 666	7 509 814
<i>Redovisat bruttovärde stadie 2</i>	487 331	636 749
<i>Redovisat bruttovärde stadie 3</i>	30 973	35 538
Totalt redovisat värde brutto	8 957 970	8 182 102
<i>Förlustreserver stadie 1</i>	-8 055	-4 859
<i>Förlustreserver stadie 2</i>	-9 972	-9 805
<i>Förlustreserver stadie 3</i>	-13 927	-15 218
Totalt förlustreserver	-31 955	-29 882
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	8 926 014	8 152 220
Andel stadie 3 lån, brutto %	0,35%	0,43%
Andel stadie 3 lån, netto %	0,19%	0,25%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,10%	0,06%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	2,05%	1,54%

9 Inlåning från allmänheten

<i>tkr</i>	2022-03	2021-03	Förändring belopp	%	2021-12
Allmänheten					
- svensk valuta	8 458 488	7 861 203	597 285	8%	8 364 328
- utländsk valuta	46 138	19 453	26 685	137%	50 098
Summa	8 504 626	7 880 656	623 970	8%	8 414 426

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	515 617	638 350	-122 733	-19%	566 274
Företagssektor	1 676 340	1 514 777	161 563	11%	1 706 312
Hushållssektor	6 046 770	5 447 595	599 175	11%	5 882 512
Varav: enskilda företagare	781 613	721 030	60 583	8%	768 670
Övriga	265 900	279 934	-14 034	-5%	259 328
Summa	8 504 626	7 880 656	623 970	8%	8 414 426

10 Eventualförpliktelser

<i>tkr</i>	2022-03	2021-03	Förändring belopp	%	2021-12
Garantiförbindelser krediter	65 903	73 203	-7 300	-10%	64 018
Garantiförbindelser övriga	32 168	28 032	4 136	15%	32 280
Summa	98 071	101 235	-3 164	-3%	96 298

11 Åtaganden

<i>tkr</i>	2022-03	2021-03	Förändring belopp	%	2021-12
Kreditlöften	562 243	494 228	68 015	14%	586 057
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	550 317	481 727	68 590	14%	587 118
Summa	1 112 560	975 955	136 605	14%	1 173 175

12 Avsättningar

<i>tkr</i>	2021-12	2021-03	Förändring belopp	%	2021-12
Reserveringar avseende åtaganden utanför balansräkningen	2 989	4 774	-1 785	-37%	3 870
Andra avsättningar	287	293	-6	-2%	287
Summa	3 276	5 067	-1 791	-35%	4 157

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Förlustreserver per 1 jan 2022	-616	-2723	-531	-3 870
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-19	-6	0	-25
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	18	442	34	494
Förändringar på grund av ändringar av balanser	61	66	34	161
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-9	-56	0	-65
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-106	-125	0	-231
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	37	772	-122	687
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	12	-74	0	-62
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	-1	8	0	7
från stadie 2 till stadie 3	0	2	0	2
från stadie 3 till stadie 2	0	-8	52	44
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	-100	-29	-2	-131
Förlustreserver per 31 mars 2022	-723	-1 731	-535	-2 989

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Förlustreserver per 1 jan 2021	-642	-3297	-834	-4 772
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-41	-10	0	-51
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	39	31	1	71
Förändringar på grund av ändringar av balanser	19	168	-23	164
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	24	46	10	80
Förändringar i makroekonomiska scenarier	26	68	0	94
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	20	-358	0	-338
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	19	-99	0	-80
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	-3	15	0	12
från stadie 2 till stadie 3	0	0	0	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	-5	44	4	43
Förlustreserver per 31 mars 2021	-544	-3 392	-842	-4 774

13 Derivat

Derivat- och säkringsredovisning 2022-03

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>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	0	0	0	0	0	0
Capar	23 490	2 119	0	25 609	22	0
Summa	23 490	2 119	0	25 609	22	0
Valutarelaterade kontrakt						
Terminer	0	0	0	0	10	-8
Summa	0	0	0	0	10	-8
Summa derivat ej i säkringsredovisning	23 490	2 119	0	25 609	32	-8
<i>Derivat för verkligt värde-säkringar av ränterisk</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	430 000	1 689 000	45 000	2 164 000	62 349	0
Capar	36 510	12 881	0	49 391	43	0
Summa derivat för verkligt värde-säkringar	466 510	1 701 881	45 000	2 213 391	62 392	0
Total summa	490 000	1 704 000	45 000	2 239 000	62 424	-8

Derivat- och säkringsredovisning 2021-12

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>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	0	0	3 840	3 840	13	0
Capar	0	19 262	0	19 262	8	0
Summa	0	19 262	3 840	23 102	21	0
Valutarelaterade kontrakt						
Terminer	0	0	0	0	0	0
Summa	0	0	0	0	0	0
Summa derivat ej i säkringsredovisning	0	19 262	3 840	23 102	21	0
<i>Derivat för verkligt värde-säkringar av ränterisk</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	0	2 144 000	41 160	2 185 160	7 702	0
Capar	0	55 738	0	55 738	23	0
Summa derivat för verkligt värde-säkringar	0	2 199 738	41 160	2 240 898	7 725	0
Total summa	0	2 219 000	45 000	2 264 000	7 746	0

Säkring av verkligt värde

Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk uppgår under perioden till -69 882 tkr (-15942 tkr) och på säkringsinstrument (derivat) till 69 882 tkr (-15942 tkr). Effektiviteten på säkringsredovisningen uppgår således till 100%.



14 Finansiella tillgångar och skulder

2022-03

tkr

	Redovisat värde		Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Verkligt värde			Skuld- instrument	Eget kapital- instrument		Summa verkligt värde
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt värderade till verkligt värde					
Kassa	0	0	1 638	0	0	1 638	1 638
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	0	233 256	0	0	0	233 256	233 256
Utlåning till kreditinstitut	0	0	698 322	0	0	698 322	698 322
Utlåning till allmänheten	0	0	8 926 014	0	0	8 926 014	8 865 734
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	741 639	0	0	0	741 639	741 639
Aktier och andelar	132 706	0	10 185	0	506 100	648 991	658 906
Derivat	62 424	0	0	0	0	62 424	62 424
Övriga tillgångar	0	0	40 202	0	0	40 202	40 202
Upplupna intäkter	0	0	21 229	0	0	21 229	21 229
Summa	195 130	974 895	9 697 590	0	506 100	11 373 715	11 323 350
Skulder till kreditinstitut	0	0	204 924	0	0	204 924	204 924
In- och upplåning från allmänheten	0	0	8 504 626	0	0	8 504 626	8 504 230
Emitterade värdepapper	0	0	900 440	0	0	900 440	900 440
Derivat	8	0	0	0	0	8	8
Övriga skulder	0	0	30 290	0	0	30 290	30 290
Upplupna kostnader	0	0	19 814	0	0	19 814	19 814
Summa	8	0	9 660 094	0	0	9 660 102	9 659 706

2021-03

tkr

	Redovisat värde		Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redovisat värde	Verkligt värde Summa verkligt värde
	Verkligt värde			Skuld- instrument	Eget kapital- instrument		
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt värderade till verkligt värde					
Kassa	0	0	1 749	0	0	1 749	1 749
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	0	192 552	0	0	0	192 552	192 552
Utlåning till kreditinstitut	0	0	801 986	0	0	801 986	801 986
Utlåning till allmänheten	0	0	8 152 220	0	0	8 152 220	8 151 850
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	655 846	0	0	0	655 846	655 846
Aktier och andelar	130 881	0	10 702	0	452 763	594 346	604 344
Derivat	30	0	0	0	0	30	30
Övriga tillgångar	0	0	10 290	0	0	10 290	10 290
Upplupna intäkter	0	0	22 124	0	0	22 124	22 124
Summa	130 911	848 398	8 999 071	0	452 763	10 431 143	10 440 771
Skulder till kreditinstitut	0	0	295 037	0	0	295 037	295 037
In- och upplåning från allmänheten	0	0	7 880 656	0	0	7 880 656	7 880 691
Emitterade värdepapper	0	0	600 269	0	0	600 269	600 269
Derivat	7 465	0	0	0	0	7 465	7 465
Övriga skulder	0	0	28 161	0	0	28 161	28 161
Upplupna kostnader	0	0	12 566	0	0	12 566	12 566
Summa	7 465	0	8 816 689	0	0	8 824 154	8 824 189

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.

2022-03 <i>tkr</i>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	233 256	0	0	233 256
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	621 789	119 850	0	741 639
Aktier och andelar	423 000	132 706	83 100	638 806
Derivat	0	62 424	0	62 424
Summa	1 278 045	314 980	83 100	1 676 125
Skulder				
Derivat	0	8	0	8
Summa	0	8	0	8

2021-12 <i>tkr</i>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	237 515	0	0	237 515
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	514 946	118 212	0	633 159
Aktier och andelar	437 040	130 345	83 100	650 485
Derivat	0	7 746	0	7 746
Summa	1 189 501	256 303	83 100	1 528 905
Skulder				
Derivat	0	0	0	0
Summa	0	0	0	0

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 2021-01-01	83 403	83 403
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	-121	-121
Försäljningslikvid försäljning	-181	-181
Anskaffningsvärde förvärv	0	0
Överföring till nivå 3	0	0
Utgående balans 2021-12-31	83 100	83 100
Öppningsbalans 2022-01-01	83 100	83 100
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	0	0
Försäljningslikvid försäljning	0	0
Anskaffningsvärde förvärv	0	0
Överföring till nivå 3	0	0
Utgående balans 2022-03-31	83 100	83 100

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 8 310 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 2022-03-31. 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.



15 Kapitaltäckning

		2022-03	2021-12	2021-03
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
1	Kärnprimärkapital	1 441 627	1 555 601	1 399 877
2	Primärkapital	1 441 627	1 555 601	1 399 877
3	Totalt kapital	1 441 627	1 555 601	1 399 877
	Riskvägda exponeringsbelopp			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 961 164	5 934 840	6 006 275
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	24,18%	26,21%	23,31%
6	Primärkapitalrelation (i %)	24,18%	26,21%	23,31%
7	Total kapitalrelation (i %)	24,18%	26,21%	23,31%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
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%
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
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 %)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	10,50%	10,50%	10,50%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	16,18%	18,21%	15,31%
	Bruttosoliditetsgrad			
13	Totalt exponeringsmått	11 660 609	11 325 897	10 710 782
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	12,36%	13,73%	13,07%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)			
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%	-
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-

EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	-
	Likviditetstäckningskvot			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	533 392	524 659	489 127
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	899 727	905 757	826 095
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	890 080	929 875	975 942
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	224 932	226 439	206 524
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	237%	233%	241%
	Stabil nettofinansieringskvot			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	10 287 503	9 997 919	9 121 587
19	Totalt behov av stabil finansiering	7 199 473	6 968 718	5 990 291
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	143%	143%	152%

Totalt kapitalbaskrav

<i>tkr</i>	Kapitalbaskrav	Kapitalkrav/ total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exkl buffertkrav	476 893	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)	214 076	3,59%
Buffertkrav	149 029	2,50%
Ytterligare kapitalbaskrav, Pelare 2 vägledning (alt kapitalplaneringsbuffert)	0	0,00%
Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	0	0,00%
Totalt kapitalbaskrav (Summa)	839 998	14,09%

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 2022-04-29

Mikael Bohman
VD