

# Sparbanken Västra Mälardalen

Delårsrapport januari - september 2022

Sparbanken  
Västra Mälardalen



## Januari - sept 2022 i korthet

- Sparbankens rörelseresultat uppgick till 82 736 tkr (127 013 tkr)
- Sparbankens K/I tal efter kreditförluster uppgick till 0,55 (0,41)
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 5,59% (10,51%)
- Inlåningen från allmänheten uppgick till 8 897 mkr (8 297mkr)
- Utlåningen till allmänheten uppgick till 9 088 mkr (8 561mkr)
- Balansomslutningen uppgick till 11 633 mkr (10 973 mkr)
- Total kapitalrelation uppgick till 24,19% (23,24%)

Jämförelsesiffror inom parentes avser Januari - sept 2021

För definitioner av alternativa nyckeltal se sid 9.

## VD:s kommentar

### Sparbanken står stabil, stark och trygg

Sparbanken står stark, stabil och trygg i en orolig och omvälvande tid. Ett antal olika faktorer, det geopolitiska läget, pandemin samt en hög inflationsnivå, påverkar såväl den globala, nationella och lokala ekonomin. Centralbankerna fortsätter att strama åt med höjda räntor, samt minskade tillgångsköp för att normalisera inflationsutvecklingen. Den ekonomiska tillväxten försvagas. Omvärldsförutsättningarna påverkar efterfrågan, konsumtion och investeringar. Vi ser en dämpad kreditefterfrågan och fallande bostadspriser. Vår bedömning är trots dessa förutsättningar att vår marknad, Västra Mälardalen, står stabilt. I grunden har våra hushåll och företag en sund ekonomi.

### Sparbankens utveckling

Sparbankens kärnverksamhet, den kundrelaterade verksamheten fortsätter att leverera. Inlåningen ökar med 5,74% och utlåningen i egen balansräkning med 3,32%, samt förmedlade krediter till Swedbank Hypotek med 7,04%. Sparbankens balansomslutning ökar med 4,45%. Sparbanken har en mycket stark balansräkning med god kreditkvalitet och en betryggande kapitaltäckning på 24,19% per 2022-09-30.

### Trygghet för våra kunder

Vår uppgift blir särskilt tydlig under oroliga tider - att skapa trygghet för våra kunder. Vi finns för våra kunder. Vi hjälper våra kunder genom rådgivning och finansiering. Vi skapar ekonomisk trygghet och frihet för våra kunder. Vi informerar kontinuerligt våra kunder om vikten av att spara, om vikten av en buffert och hur förändrade förutsättningar påverkar ekonomin.

### Ökat fokus i hållbarhetsarbetet

Sparbanken arbetar aktivt för hållbar utveckling. Sparbankens verksamhet har alltid kännetecknats av arbetet med långsiktighet och hållbarhet, en naturlig del i Sparbanksidén. Vi medverkar aktivt till samhällen som är ekonomiskt sunda och hållbara. Under våren emitterade vi vår första "Gröna obligation" och vi har påbörjat uppbyggnaden av en grön kreditportfölj för att medverka till ett mer hållbart Västra Mälardalen.

### Sparbanken säkerställer en långsiktig fysisk närvaro

I tredje kvartalet har vi fullföljt förvärvet av vår bankfastighet i Kungsör. Vi inleder nu en modernisering av banklokalen. Moderniseringen av Köpingsfastigheten, för att anpassas för dagens och morgondagens kundbehov, slutförs under verksamhetsåret.

### Tre guldmedaljer till Sparbankerna – stort tack till Sparbankens kunder

I årets kundnöjdhetsmätning, som genomförs av Svensk Kvalitetsindex, har Sparbankerna nöjdast privat- och företagskunder, samt upplevs som den mest hållbara aktören inom bankbranschen.

### Tillsammans gör vi skillnad

Vårt syfte och uppdrag är att göra verklig nytta för våra kunder och Västra Mälardalen i både goda och mer utmanande tider. Vi är i en tid där vi tydligare kan profilera oss som den ansvarstagande lokala aktören. Vi står väl rustade för att stötta våra kunder genom att möta utmaningar och tillvarata möjligheter. Våra kunders framgång är en förutsättning för Sparbankens framgång. Genom ökad proaktivitet attraherar vi kunderna att samla sina affärer hos Sparbanken. För oss betyder våra kunder och Västra Mälardalen allt.

Mikael Bohman  
VD

## Allmänt om verksamheten

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

## Sparbankens ställning

### Omslutning

Sparbankens balansomslutning uppgår per 30 september 2022 till 11 632 838 tkr (11 136 719 tkr per 2021-12-31), en ökning med 496 119 tkr, vilket motsvarar 4,45%.

### Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volymer per 2021-12-31.

Bankens totala affärsvolym per 2022-09-30 uppgår till 29 232 665 tkr (30 250 939 tkr), vilket för jämförbara volymer är en minskning med -1 018 274 tkr eller -3,37%. Minskningen kan i sin helhet förklaras av negativ värdeförändring på förmedlade fonder och försäkringar på grund av en orolig finansmarknad.

Inlåningen från allmänheten uppgår vid årsskiftet till 8 897 060 tkr (8 414 426 tkr), vilket är en ökning med 482 634 tkr eller 5,74%. Ökningen förklaras främst av fortsatt högre inlåning från hushållssektorn.

Utlåningen till allmänheten uppgår till 9 088 208 tkr (8 795 998 tkr), en ökning med 292 210 tkr eller 3,32%.

Marknadsvärdet på förmedlade fonder och försäkringar uppgår till 6 213 568 tkr (7 633 371 tkr), en minskning med -1 419 803 tkr eller -18,60%. Minskningen förklaras av en värdeminskning med -1 485 000 tkr samt ett positivt nettosparande på 65 197 tkr.

Sparbankens volym av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgår till 2 820 496 tkr (2 634 940 tkr), vilket är en ökning med 185 556 tkr eller 7,04%.

Övriga förmedlade placeringar och utlåning uppgår till 2 213 333 tkr (2 772 207 tkr), vilket är en minskning med -558 874 tkr eller -20,16%.

### Eget kapital och obeskattade reserver

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2021-12-31.

Sparbankens totala egna kapital uppgår per 30 september 2022 till 1 820 168 tkr (1 822 000 tkr), varav reservfonden, balanserat resultat samt periodens resultat uppgår till 1 659 678 tkr (1 591 386 tkr). Fond för verkligt värde uppgår till 160 490 tkr (230 614 tkr) och består främst av realiserade värdeförändringar på innehavet av aktier i Swedbank AB och Indecap Holding AB. Soliditeten, det vill säga, beskattat eget kapital i förhållande till balansomslutningen, uppgår därmed till 15,64% vid periodens utgång (16,30%). Kapitalbasen uppgår till 1 475 879 tkr (1 555 601 tkr) vilket ger en total kapitalrelation och primärkapitalrelation om 24,19% (26,21%) exklusive periodens resultat.

## Sparbankens resultat

### Resultat jämfört med föregående år

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2021-09-30.

Sparbankens rörelseresultat för perioden Januari - sept 2022 är 82 736 tkr (127 013 tkr), vilket är -44 277 tkr lägre än motsvarande period 2021 . Avvikelsen förklaras främst av negativ realiserad värdeförändring inom nettoresultat av finansiella transaktioner. Räntenetto samt utdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB påverkar resultatet positivt.

Lönsamheten mätt som rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig affärsvolym uppgår till 0,28% (0,45%). Avkastningen på eget kapital beräknat som rörelseresultat efter 20,6% schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital är 5,59% (10,51%).

Räntenettet uppgår till 129 570 tkr (113 674 tkr). Ränteintäkter på utlåningen till allmänheten ökar med 20 466 tkr och kostnadsräntorna för inlåningen från allmänheten ökar med 4 232 tkr. Intäktsökningen på utlåning förklaras av högre utlåningsvolym samt ökad räntemarginal. 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 av högre kostnad för inlåning från allmänheten på grund av stigande marknadsräntor samt en högre kostnad för insättningsgarantin. Under perioden har marknadsräntorna stigit vilket påverkar räntemarginalen och räntenetto positivt jämfört med samma period föregående år vilket påverkat räntenettet positivt.

Erhållna utdelningar uppgår till 40 304 tkr jämfört med 23 887 tkr föregående år. Den positiva avvikelsen förklaras av aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB.

Provisionsnettot uppgår till 53 134 tkr (58 446 tkr). Provisionsnettot påverkas negativt av lägre utlåningsprovisioner från Swedbank Hypotek än föregående år då en extraprovision utbetalades i juni i samband med att ett nytt avtal ingicks samt lägre värdepappersprovisioner på grund av en orolig finansmarknad. Högre kostnader inom värdepappersprovisioner påverkar också provisionsnettot negativt.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgår till -40 973 tkr (17 217 tkr), varav realiserat -101 tkr. Den främsta förklaringen till minskning är stigande långräntor som negativt påverkar realiserad värdeförändring på bankens fastförräntade obligationsplaceringar.

Kostnaderna är 2 263 tkr högre än motsvarande period föregående år. Främsta förklaringen till de ökade kostnaderna är högre kostnader för avskrivningar på materiella kostnader då banken genomfört ombyggnation av fastigheten i Köping. Allmänna administrationskostnader uppgår till 80 938 tkr (80 791 tkr) och är i stort oförändrade jämfört med föregående år. Övriga kostnader är högre relaterat till avskrivningar på materiella tillgångar samt övriga rörelsekostnader och uppgår till 12 210 tkr (10 094 tkr).

Kreditförlusterna uppgår till 6 961 tkr (-3 663 tkr) och motsvarar 0,08% (-0,06%) av ingående utlåning och kreditgarantier. Konstaterade förluster uppgår till 672 tkr (268 tkr).

## **Resultat för tredje kvartalet jämfört med andra kvartalet**

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2022-06-30.

Sparbankens rörelseresultat under det tredje kvartalet uppgår till 28 453 tkr jämfört med 12 829 tkr under det andra kvartalet. Ökningen förklaras främst av ett högre räntenetto samt mindre negativ utveckling av realiserade förluster på aktie- och ränterelaterade placeringar.

Räntenettet ökar till 50 917 tkr (40 587 tkr). Främsta förklaring till det ökade räntenettet är högre intäkter från utlåning till allmänheten samt ränteintäkterna från obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Erhållna utdelningar uppgår till 0 tkr (6 554 tkr). Minskningen förklaras av att aktieutdelning på aktier i bankens strategiska innehav erhöles under första och andra kvartalet.

Provisionsnettot uppgår till 16 762 tkr (16 943 tkr) och är på samma nivå som under andra kvartalet.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till -5 479 tkr (-18 788 tkr), varav realiserat 129 tkr. Minskningen under kvartalet förklaras av stigande långräntor som negativt påverkar realiserad värdeförändring på bankens fastförräntade obligationsplaceringar.

Kostnaderna uppgår till 28 953 tkr (32 578 tkr). Minskningen förklaras främst av lägre personalkostnader samt lägre övriga rörelsekostnader på grund av att utbetalning av Sparbanksbonus till bankens kunder skedde under andra kvartalet.

Kreditförlusterna uppgår till 4 956 tkr (225 tkr). De ökande kreditförlusterna sker inom förväntade kreditförluster relaterat till försämrade makroekonomiska antaganden. Under kvartalet har det inte skett några större enskilda kundflyttningar mellan de tre olika stadierna.

## **Viktiga händelser hittills under 2022**

### **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.

### **Ökat ägande i Indecap Holding AB**

Under perioden har Sparbanken Västra Mälardalen ökat sitt ägande i Indecap Holding AB.

### **Ökat ägande i Swedbank AB**

Under perioden har Sparbanken Västra Mälardalen ökat sitt ägande i Swedbank AB till 3 000 000 st aktier.

### **Förvärv av bankfastigheten i Kungsör**

Under perioden har banken förvärvat fastigheten i Kungsör där banken bedriver sin verksamhet.

### **Guldmedalj i kundnöjdhet**

Det blev guldmedalj i kundnöjdhet för Sparbankerna, där Sparbanken Västra Mälardalen ingår, bland både privat- och företagskunder, när Svenskt Kvalitetsindex (SKI) rapporterat resultatet av den årliga branschundersökningen.

## Ägarförhållanden

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

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

## Risker och riskhantering

I Sparbankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Sparbanken, fastställt policyer och instruktioner för 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 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 affärsmål 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 negativa (jämfört med per 31 december 2021) vilket förklarar de ökade reserveringarna utifrån makroekonomiska scenarion.

	<u>2022-09-30</u>			<u>2022-06-30</u>			<u>2021-12-31</u>	
	2022P	2023P	2024P	2022P	2023P	2024P	2022P	2023P
Basscenario								
BNP (%)	2,9	0,3	1,5	1,9	2,3	1,9	3,4	2,2
Arbetslöshet (%)	7,6	7,8	7,6	7,4	6,9	6,6	7,6	7,2
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	2,9	-6,7	-0,3	5,6	-6,0	-3,3	7,5	3,9
Stibor 3M (%)	1,2	2,3	1,8	0,7	1,7	1,8	0,0	0,2

Utöver ovanstående basscenario används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan används sannolikhetsviktat tillsammans med basscenariot. 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	-2,82%
Negativt scenario	9,61%

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

## Händelser efter räkenskapsperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter 30 september 2022.



## Nyckeltal

	2022-09	2022-06	2022-03	2021-12	2021-09
<b>Volym</b>					
<b>Balansomslutning, Mkr*</b>	11 633	11 912	11 410	11 137	10 973
förändring under året, %	4,45	6,96	2,45	5,42	3,87
Summan av tillgångar					
<b>Affärsvolym ultimo, Mkr *</b>	29 233	29 283	29 562	30 251	29 149
förändring under året, %	-3,37	-3,20	-2,28	13,32	9,20
<b>Inlåning från allmänheten, Mkr*</b>					
Inlåning från allmänhet och offentlig sektor	8 897	8 930	8 505	8 414	8 297
<b>Utlåning till allmänheten, Mkr*</b>					
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor inkl. befarade kreditförluster	9 088	9 104	8 926	8 796	8 561
<b>Kapital</b>					
<b>Soliditet *</b>					
Beskattat eget kapital + egetkapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	15,64	14,65	15,25	16,30	16,17
<b>Kärnprimärkapitalrelation **</b>					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp <sup>1</sup>	24,19	23,54	24,18	26,21	23,24
<b>Primärkapitalrelation **</b>					
Primärkapital/Kapitalkrav <sup>1</sup>	24,19	23,54	24,18	26,21	23,24
<b>Total kapitalrelation **</b>					
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp <sup>1</sup>	24,19	23,54	24,18	26,21	23,24
<b>Resultat</b>					
<b>Placeringsmarginal *</b>					
Räntenetto i % av Medelomslutning <sup>2</sup>	1,50	1,37	1,35	1,39	1,42
<b>Rörelseresultat/affärsvolym*</b>					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym <sup>3</sup>	0,28	0,18	0,14	0,58	0,45
<b>Avkastning på totala tillgångar*</b>					
årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning <sup>3</sup>	0,86	0,47	0,45	1,23	1,71
<b>Räntabilitet på eget kapital *</b>					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital <sup>3</sup>	5,59	3,12	2,89	7,37	10,51
<b>K/I-tal efter kreditförluster *</b>					
Summa kostnader inkl. kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter <sup>4</sup>	0,55	0,55	0,45	0,44	0,41
<b>Kreditförluster</b>					
<b>Nedskrivningar- kreditförsämrade exponeringar</b>					
Andel fordringar i stadie 3, netto	0,16	0,14	0,19	0,23	0,23
<b>Kreditförlustnivå *</b>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier <sup>5</sup>	0,08	0,02	0,02	-0,04	-0,06

## Alternativa nyckeltal

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

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

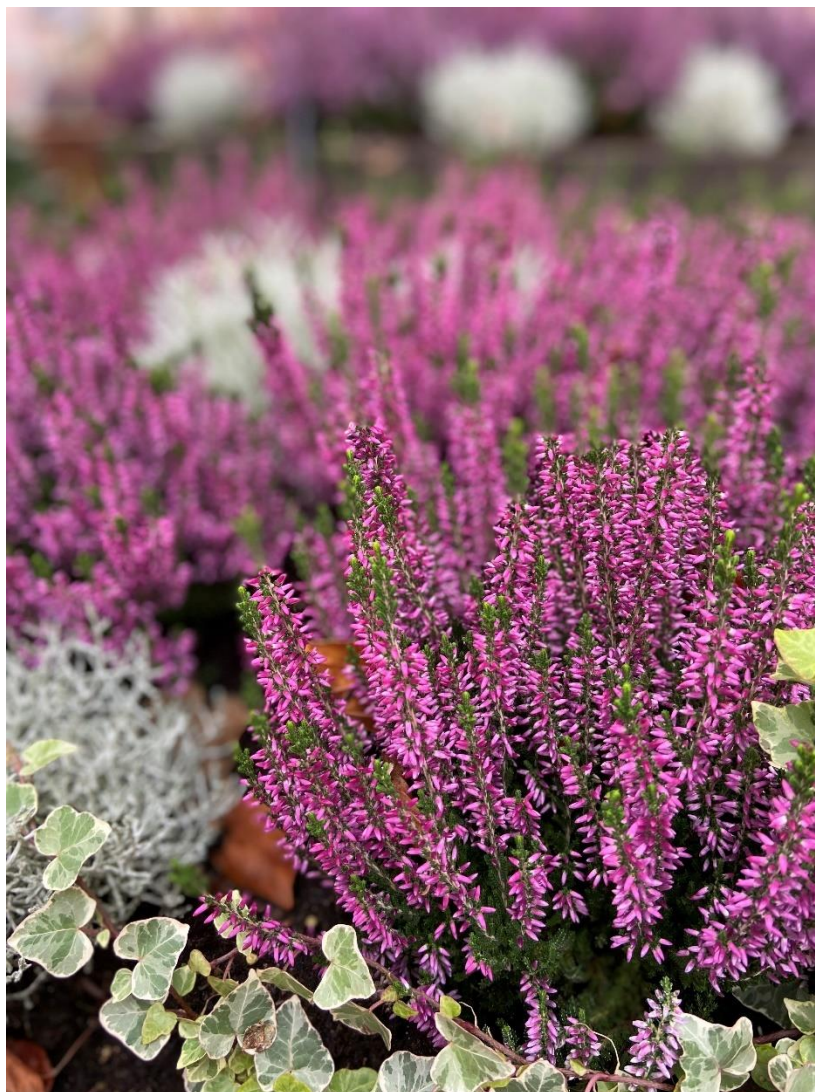
<sup>2</sup> Periodens räntenetto uppräknat till helår, gäller för perioder 2021-09-30, 2022-03-31, 2022-06-30 samt 2022-09-30

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

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

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

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



## Kvartalsvis jämförelse

<b>Resultaträkning</b>	<b>2022-09</b>	<b>2022-06</b>	<b>2022-03</b>	<b>2021-12</b>	<b>2021-09</b>
<i>tkr</i>					
Räntenetto	50 917	40 587	38 067	36 721	38 110
Erhållna utdelningar	0	6 554	33 750	17 519	0
Provisionsnetto	16 762	16 943	19 429	21 520	18 966
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-5 479	-18 788	-16 706	5 319	3 408
Övriga rörelseintäkter	163	337	311	2928	318
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>62 362</b>	<b>45 632</b>	<b>74 851</b>	<b>84 007</b>	<b>60 802</b>
Allmänna administrationskostnader	-25 818	-27 771	-27 349	-39 821	-24 626
Avskrivningar på materiella tillgångar	-1 538	-1 363	-1 330	-1 525	-998
Övriga rörelsekostnader	-1 597	-3 444	-2 937	-2 604	-2 573
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-28 953</b>	<b>-32 578</b>	<b>-31 617</b>	<b>-43 949</b>	<b>-28 196</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>33 409</b>	<b>13 054</b>	<b>43 234</b>	<b>40 059</b>	<b>32 606</b>
Kreditförluster, netto	-4 956	-225	-1 780	-388	1 060
<b>Rörelseresultat</b>	<b>28 453</b>	<b>12 829</b>	<b>41 454</b>	<b>39 671</b>	<b>33 666</b>
Bokslutsdispositioner	0	0	0	0	0
Skatt på periodens resultat	-5 719	-1 039	-1 121	-3 861	-6 103
<b>Periodens resultat</b>	<b>22 734</b>	<b>11 790</b>	<b>40 333</b>	<b>35 810</b>	<b>27 563</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>2022-09</b>	<b>2022-06</b>	<b>2022-03</b>	<b>2021-12</b>	<b>2021-09</b>
<i>tkr</i>					
<b>Tillgångar</b>					
Kassa	1 300	1 015	1 638	1 873	1 511
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	249 751	229 210	233 256	237 515	191 975
Utlåning till kreditinstitut	827 095	1 072 526	698 322	680 992	844 279
Utlåning till allmänheten	9 088 208	9 104 300	8 926 014	8 795 998	8 561 297
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-140 918	-115 241	-69 882	-15 942	-8 284
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	591 165	685 768	741 639	633 159	623 889
Aktier och andelar	699 661	648 070	638 806	650 485	637 079
Aktier och andelar i intresseföretag	10 085	10 085	10 085	10 085	10 085
Aktier och andelar i koncernföretag	150	150	100	100	100
Derivat	136 666	110 229	62 424	7 746	34
Materiella tillgångar					
- Inventarier	15 074	12 076	12 507	11 881	9 354
- Byggnader och mark	72 442	72 908	73 375	73 842	47 867
- Pågående nyanläggningar	21 141	17 449	7 982	867	17 575
Aktuell skattefordran	16 435	14 988	8 862	2 818	6 355
Övriga tillgångar	16 195	17 413	40 202	15 916	5 671
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	28 387	30 821	24 626	29 384	24 592
<b>Summa tillgångar</b>	<b>11 632 838</b>	<b>11 911 767</b>	<b>11 409 957</b>	<b>11 136 719</b>	<b>10 973 380</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Skulder till kreditinstitut	255 294	255 636	204 924	245 472	247 713
Inlåning från allmänheten					
- Inlåning	8 897 060	8 929 705	8 504 626	8 414 426	8 297 294
Emitterade värdepapper	601 060	900 899	900 440	600 242	600 278
Derivat	37	30	8	0	1 047
Aktuell skatteskuld	0	0	0	0	0
Övriga skulder	33 078	51 836	31 770	30 304	30 409
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22 834	26 066	26 305	20 117	18 097
Avsättningar					
- Övriga Avsättningar	3 306	2 810	3 276	4 157	3 661
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>9 812 669</b>	<b>10 166 982</b>	<b>9 671 349</b>	<b>9 314 719</b>	<b>9 198 499</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	1 583 886	1 583 886	1 583 886	1 448 373	1 448 373
Balanserat resultat	935	3	0	8	8
Fond för verkligt värde	160 490	108 772	114 388	230 614	219 304
Periodens resultat	74 857	52 123	40 333	143 005	107 195
<b>Summa eget kapital</b>	<b>1 820 168</b>	<b>1 744 784</b>	<b>1 738 607</b>	<b>1 822 000</b>	<b>1 774 880</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>11 632 838</b>	<b>11 911 767</b>	<b>11 409 957</b>	<b>11 136 719</b>	<b>10 973 380</b>

## Resultaträkning

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2022-09	2021-09	Förändring belopp	%	2021-12
Ränteintäkter		147 336	124 932	22 404	18%	167 156
Räntekostnader		-17 766	-11 257	-6 509	58%	-16 760
<b>Summa Räntenetto</b>	<b>2</b>	<b>129 570</b>	<b>113 674</b>	<b>15 896</b>	<b>14%</b>	<b>150 395</b>
Erhållna utdelningar		40 304	23 887	16 417	69%	41 406
Provisionsintäkter	3	65 234	68 374	-3 140	-5%	92 594
Provisionskostnader	4	-12 100	-9 928	-2 172	22%	-12 628
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-40 973	17 217	-58 190	-338%	22 536
Övriga rörelseintäkter		811	1 012	-201	-20%	3 940
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>182 845</b>	<b>214 235</b>	<b>-31 390</b>	<b>-15%</b>	<b>298 243</b>
Allmänna administrationskostnader	6	-80 938	-80 791	-147	0%	-120 612
Avskrivningar på materiella tillgångar		-4 231	-2 765	-1 466	53%	-4 290
Övriga rörelsekostnader		-7 979	-7 329	-650	9%	-9 933
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-93 148</b>	<b>-90 885</b>	<b>-2 263</b>	<b>2%</b>	<b>-134 834</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>89 697</b>	<b>123 350</b>	<b>-33 653</b>	<b>-27%</b>	<b>163 409</b>
Kreditförluster, netto	7	-6 961	3 663	-10 624	290%	3 275
<b>Rörelseresultat</b>		<b>82 736</b>	<b>127 013</b>	<b>-44 277</b>	<b>-35%</b>	<b>166 684</b>
Bokslutsdispositioner		0	0	0	-	0
Skatt på periodens resultat		-7 879	-19 818	11 939	-60%	-23 679
<b>Periodens resultat</b>		<b>74 857</b>	<b>107 195</b>	<b>-32 338</b>	<b>-30%</b>	<b>143 005</b>

## Rapport över totalresultatet

<i>tkr</i>	2022-09	2021-09	Förändring belopp	%	2021-12
<b>Periodens resultat</b>	<b>74 857</b>	<b>107 195</b>	<b>-32 338</b>	<b>-30%</b>	<b>143 005</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>					
<b>Poster som inte kan omföras till periodens resultat</b>					
Förändringar i verkligt värde på egenkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-69 189	79 270	-148 459	-187%	90 580
<b>Periodens övrigt totalresultat</b>	<b>-69 189</b>	<b>79 270</b>	<b>-148 459</b>	<b>-187%</b>	<b>90 580</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>5 668</b>	<b>186 465</b>	<b>-180 797</b>	<b>-97%</b>	<b>233 585</b>

# Balansräkning

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2022-09	2021-12	2021-09	Förändring i år belopp	%
<b>Tillgångar</b>						
Kassa		1 300	1 873	1 511	-573	-31%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		249 751	237 515	191 975	12 236	5%
Utlåning till kreditinstitut		827 095	680 992	844 279	146 103	21%
Utlåning till allmänheten	8	9 088 208	8 795 998	8 561 297	292 210	3%
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring		-140 918	-15 942	-8 284	-124 976	-784%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		591 165	633 159	623 889	-41 994	-7%
Aktier och andelar		699 661	650 485	637 079	49 176	8%
Aktier och andelar i intresseföretag		10 085	10 085	10 085	0	0%
Aktier och andelar i koncernföretag		150	100	100	50	50%
Derivat		136 666	7 746	34	128 920	1664%
<b>Materiella tillgångar</b>						
- Inventarier		15 074	11 881	9 354	3 193	27%
- Byggnader och mark		72 442	73 842	47 867	-1 400	-2%
- Pågående nyanläggningar		21 141	867	17 575	20 274	100%
Aktuell skattefordran		16 435	2 818	6 355	13 617	483%
Övriga tillgångar		16 195	15 916	5 671	279	2%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		28 387	29 384	24 592	-997	-3%
<b>Summa tillgångar</b>		<b>11 632 838</b>	<b>11 136 719</b>	<b>10 973 380</b>	<b>496 119</b>	<b>4%</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>						
Skulder till kreditinstitut		255 294	245 472	247 713	9 822	4%
Inlåning från allmänheten						
- Inlåning	9	8 897 060	8 414 426	8 297 294	482 634	6%
Emitterade värdepapper		601 060	600 242	600 278	818	0%
Derivat		37	0	1 047	37	0%
Aktuell skatteskuld		0	0	0	0	
Övriga skulder		33 078	30 304	30 409	2 774	9%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		22 834	20 117	18 097	2 717	14%
Avsättningar						
- Övriga Avsättningar	12	3 306	4 157	3 661	-851	-20%
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>9 812 669</b>	<b>9 314 719</b>	<b>9 198 499</b>	<b>497 951</b>	<b>5%</b>
<b>Obeskattade reserver</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Eget kapital</b>						
Reservfond		1 583 886	1 448 373	1 448 373	135 513	9%
Balanserat resultat		935	8	8	927	100%
Fond för verkligt värde		160 490	230 614	219 304	-70 124	-30%
Periodens resultat		74 857	143 005	107 195	-68 148	-48%
<b>Summa eget kapital</b>		<b>1 820 168</b>	<b>1 822 000</b>	<b>1 774 880</b>	<b>-1 832</b>	<b>0%</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>11 632 838</b>	<b>11 136 719</b>	<b>10 973 380</b>	<b>496 119</b>	<b>4%</b>

## Rapport över förändringar i Eget Kapital

2021-09

tkr

	Reservfond	Balanserat resultat	Verkligt värde-reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>1 384 729</b>	<b>0</b>	<b>140 042</b>	<b>71 144</b>	<b>1 595 915</b>
Periodens resultat	0	0	0	107 195	107 195
Periodens övrigt totalresultat	0	8	79 262	0	79 270
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>79 262</b>	<b>107 195</b>	<b>186 465</b>
Vinstdisposition	63 644	0	0	-63 644	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-7 500	-7 500
<b>Utgående eget kapital 2021-06-30</b>	<b>1 448 373</b>	<b>8</b>	<b>219 304</b>	<b>107 195</b>	<b>1 774 880</b>

2021-12

tkr

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

2022-09

tkr

	Reservfond	Balanserat resultat	Verkligt värde-reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital 2022-01-01</b>	<b>1 448 373</b>	<b>8</b>	<b>230 614</b>	<b>143 005</b>	<b>1 822 000</b>
Periodens resultat	0	0	0	74 857	74 857
Periodens övrigt totalresultat	0	935	-70 124	0	-69 189
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>935</b>	<b>-70 124</b>	<b>74 857</b>	<b>5 668</b>
Vinstdisposition	135 513	-8	0	-135 505	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-7 500	-7 500
<b>Utgående eget kapital 2022-06-30</b>	<b>1 583 886</b>	<b>935</b>	<b>160 490</b>	<b>74 857</b>	<b>1 820 168</b>

## Kassaflödesanalys

	2022-09	2021-12	2021-09
<i>tkr</i>			
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat (+)	82 736	166 684	127 013
<b>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</b>			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)	-65 194	-66 696	-67 123
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	48 232	725	3 697
Av-/nedskrivningar (+)	4 231	4 289	2 765
Kreditförluster (+)	7 293	-1 839	-2 652
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	742	11 465	788
Betald inkomstskatt (-)	8 247	-20 711	-18 008
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>86 287</b>	<b>93 917</b>	<b>46 480</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-315 446	-740 456	-520 259
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	45 187	213 888	267 087
Ökning/minskning av inlåning till allmänheten (+/-)	482 634	695 459	578 327
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	50 000	-90 000	-90 000
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	-19 254	-41 584	-8 336
Förändring av övriga skulder (+/-)	3 087	2 199	-1 046
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>332 495</b>	<b>133 423</b>	<b>272 253</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Investering i finansiella tillgångar (-)	-115 729	-11 318	-11 318
Försäljning av finansiella tillgångar (+)	1 953	3 258	3 258
Avyttring av materiella tillgångar (+)	0	0	0
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-26 298	-31 194	-17 876
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-140 074</b>	<b>-39 254</b>	<b>-25 936</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Emission av räntebärande värdepapper (+)	818	-300 160	-300 124
Utbetalt anslag (-)	-7 500	-7 500	-7 500
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-6 682</b>	<b>-307 660</b>	<b>-307 624</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>185 739</b>	<b>-213 491</b>	<b>-61 307</b>
Likvida medel vid periodens början	636 485	849 976	849 976
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>822 224</b>	<b>636 485</b>	<b>788 669</b>
<i>tkr</i>			
<b>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</b>			
Kassa	1 300	1 873	1 511
Utlåning till kreditinstitut	826 218	680 083	834 870
<b>Summa enligt balansräkningen</b>	<b>827 518</b>	<b>681 956</b>	<b>836 381</b>
Skulder till kreditinstitut som är omedelbart uppsägningsbara	-5 294	45 472	47 713
<b>Summa enligt kassaflödesanalysen</b>	<b>822 224</b>	<b>636 485</b>	<b>788 669</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>2022-09</b>	<b>2021-12</b>	<b>2021-09</b>
Erhållen ränta	143 304	167 971	125 599
Erlagd ränta	16 415	15 723	8 528
Erhållen utdelning	40 304	41 406	23 887

## 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 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 lätttnadsreglerna i ÅRKL 7 kap 6 § upprättas ingen koncernredovisning.

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

## 2 Räntenetto

<i>tkr</i>			Förändring		
Ränteintäkter	2022-09	2021-09	belopp	%	2021-12
Utlåning till kreditinstitut	838	-107	945	883%	-265
Utlåning till allmänheten	145 308	124 842	20 466	16%	167 749
Räntebärande värdepapper	5 650	5 988	-338	-6%	7 633
Derivat					
- säkringsredovisning	-4 065	-5 414	1 349	25%	-7 464
- ej säkringsredovisning	0	0	0	0%	0
Övriga	-395	-378	-17	-4%	-497
<b>Summa</b>	<b>147 336</b>	<b>124 932</b>	<b>22 404</b>	<b>18%</b>	<b>167 156</b>
<b>Räntekostnader</b>					
Skulder till kreditinstitut	-2 110	-2 111	1	0%	-2 791
Inlåning från allmänheten	-8 969	-4 737	-4 232	89%	-8 197
varav: kostnad för insättningsgaranti	-4 369	-2 961	-1 408	48%	-5 825
Emitterade värdepapper	-5 694	-3 306	-2 388	72%	-4 302
Övriga	-993	-1 104	111	-10%	-1 470
<b>Summa</b>	<b>-17 766</b>	<b>-11 257</b>	<b>-6 509</b>	<b>58%</b>	<b>-16 760</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>129 570</b>	<b>113 674</b>	<b>15 896</b>	<b>14%</b>	<b>150 395</b>

### 3 Provisionsintäkter

<i>tkr</i>	2022-09	2021-09	Förändring belopp	%	2021-12
Betalningsförmedlingsprovisioner	7 302	6 344	958	15%	8 588
Utlåningsprovisioner	13 542	15 733	-2 191	-14%	22 022
Inlåningsprovisioner	8 798	8 904	-106	-1%	11 592
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	491	359	132	37%	453
Värdepappersprovisioner	20 922	23 235	-2 313	-10%	31 411
Avgifter från kredit- och betalkort	720	689	31	4%	901
Övriga provisioner	13 459	13 111	348	3%	17 625
<b>Summa</b>	<b>65 234</b>	<b>68 374</b>	<b>-3 140</b>	<b>-5%</b>	<b>92 594</b>

### 4 Provisionskostnader

<i>tkr</i>	2022-09	2021-09	Förändring belopp	%	2021-12
Betalningsförmedlingsprovisioner	-6 244	-5 608	-636	11%	-7 532
Värdepappersprovisioner	-4 026	-2 491	-1 535	62%	-2 633
Övriga provisioner	-1 830	-1 829	-1	0%	-2 463
<b>Summa</b>	<b>-12 100</b>	<b>-9 928</b>	<b>-2 172</b>	<b>22%</b>	<b>-12 628</b>

### 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>tkr</i>	2022-09	2021-09	Förändring belopp	%	2021-12
Aktier/andelar	4 589	10 130	-5 541	-55%	12 198
Räntebärande värdepapper	-30 187	925	-31 112	-3363%	-882
Andra finansiella instrument	-15 653	5 966	-21 619	-362%	10 958
Valutakursförändringar	278	196	82	42%	263
<b>Summa</b>	<b>-40 973</b>	<b>17 217</b>	<b>-58 190</b>	<b>-338%</b>	<b>22 536</b>

### 6 Allmänna administrationskostnader

<i>tkr</i>	2022-09	2021-09	Förändring belopp	%	2021-12
<b>Personalkostnader</b>	<b>-46 719</b>	<b>-48 205</b>	<b>1 486</b>	<b>-3%</b>	<b>-74 142</b>
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>					
Porto och telefon	-482	-576	94	-16%	-797
IT-kostnader	-21 684	-23 465	1 781	-8%	-32 011
Konsulttjänster	-4 910	-1 722	-3 188	185%	-4 051
Revision	-864	-860	-4	0%	-1 145
Hyror och andra lokalkostnader	-2 301	-2 334	33	-1%	-3 172
Fastighetskostnader	-1 485	-1 593	108	-7%	-2 210
Övriga	-2 492	-2 036	-456	22%	-3 083
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>-34 218</b>	<b>-32 586</b>	<b>-1 632</b>	<b>5%</b>	<b>-46 469</b>
<b>Summa</b>	<b>-80 938</b>	<b>-80 791</b>	<b>-147</b>	<b>0%</b>	<b>-120 612</b>

## 7 Kreditförluster, netto

<i>tkr</i>	2022-09	2021-09	2021-12
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>			
Förändring reserveringar - stadie 1	-1 612	-584	-2 414
Förändring reserveringar - stadie 2	-6 044	610	1 689
Förändring reserveringar - stadie 3	184	1 489	2 361
<b>Summa</b>	<b>-7 472</b>	<b>1 515</b>	<b>1 636</b>
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-672	-268	-699
Periodens nettokostnad för modifieringar			
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	332	1 011	1 436
<b>Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>-7 812</b>	<b>2 258</b>	<b>2 373</b>
<b>Låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>			
Förändring reserveringar - stadie 1	-271	-434	26
Förändring reserveringar - stadie 2	923	1 296	574
Förändring reserveringar - stadie 3	199	542	302
<b>Summa</b>	<b>851</b>	<b>1 404</b>	<b>902</b>
<b>Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>	<b>851</b>	<b>1 404</b>	<b>902</b>
<b>Summa kreditförluster</b>	<b>-6 961</b>	<b>3 663</b>	<b>3 275</b>

## 8 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>	2022-09	2021-09	Förändring belopp	%	2021-12
Utestående fordringar, brutto					
- svensk valuta	9 122 480	8 587 589	534 891	6%	8 822 307
- utländsk valuta	2 901	3 015	-114	-4%	2 996
<b>Summa</b>	<b>9 125 381</b>	<b>8 590 604</b>	<b>534 777</b>	<b>6%</b>	<b>8 825 303</b>
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3	-37 172	-29 307	-7 865	27%	-29 305
<b>Bokfört värde utlåning till allmänheten</b>	<b>9 088 208</b>	<b>8 561 297</b>	<b>526 911</b>	<b>6%</b>	<b>8 795 998</b>

## Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 jan 2022</b>	<b>8 259 561</b>	<b>531 336</b>	<b>34 406</b>	<b>8 825 303</b>
Nya finansiella tillgångar	1 517 126	51 247	152	1 568 525
Bortbokade finansiella tillgångar	-944 841	-66 068	-4 788	-1 015 697
Ändrade nyttjandegrader	-237 019	-13 899	-1 214	-252 132
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-341 932	341 932	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-752	0	752	0
från stadie 2 till stadie 1	211 107	-211 107	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-913	913	0
från stadie 3 till stadie 2	0	274	-274	0
från stadie 3 till stadie 1	240	0	-240	0
Modifierade finansiella tillgångar som inte resulterat i avbokning från balansräkningen	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	-619	0	-1	-620
<b>Redovisat bruttovärde per 30 september 2022</b>	<b>8 462 872</b>	<b>632 802</b>	<b>29 706</b>	<b>9 125 381</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 jan 2022</b>	<b>-7 009</b>	<b>-7 722</b>	<b>-14 575</b>	<b>-29 305</b>
Nya finansiella tillgångar	-1 250	-756	-65	-2 071
Bortbokade finansiella tillgångar	247	289	784	1 320
Förändringar på grund av ändringar av balanser	602	17	117	736
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-70	863	-3	789
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-2 142	-1 810	-94	-4 047
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-309	-2 769	72	-3 006
Förändringar pga uppdaterade modeller	429	267	-553	143
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	1 009	-2 684	0	-1 675
från stadie 1 till stadie 3	5	0	-243	-239
från stadie 2 till stadie 1	-129	484	0	354
från stadie 2 till stadie 3	0	61	-318	-257
från stadie 3 till stadie 2	0	-5	55	49
från stadie 3 till stadie 1	0	0	37	37
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
<b>Förlustreserver per 30 september 2022</b>	<b>-8 619</b>	<b>-13 766</b>	<b>-14 787</b>	<b>-37 172</b>
<b>Bokfört värde</b>				
Ingående balans per 1 jan 2022	8 252 552	523 614	19 831	8 795 998
Utgående balans per 30 september 2022	8 454 253	619 036	14 919	9 088 208

<i>tkr</i>	<b>Ej kreditförsämrade</b>		<b>Kreditförsämrade</b>	<b>Totalt</b>
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 jan 2021</b>	<b>7 401 660</b>	<b>618 261</b>	<b>31 995</b>	<b>8 051 916</b>
Nya finansiella tillgångar	1 630 354	15 768	6	1 646 128
Bortbokade finansiella tillgångar	-777 615	-149 282	-1 506	-928 403
Ändrade nyttjandegrader	-160 904	-14 752	-2 099	-177 755
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-127 490	127 490	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-190	0	190	0
från stadie 2 till stadie 1	101 914	-101 914	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-7 066	7 066	0
från stadie 3 till stadie 2	0	383	-383	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	0	0	0
Övrigt	-1 284	1	0	-1 283
<b>Redovisat bruttovärde per 30 september 2021</b>	<b>8 066 445</b>	<b>488 889</b>	<b>35 269</b>	<b>8 590 604</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 jan 2021</b>	<b>-4 594</b>	<b>-9 411</b>	<b>-16 439</b>	<b>-30 444</b>
Nya finansiella tillgångar	-1 078	-163	-3	-1 244
Bortbokade finansiella tillgångar	243	360	698	1 301
Förändringar på grund av ändringar av balanser	168	1 097	134	1 398
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	253	568	-42	779
Förändringar i makroekonomiska scenarier	408	362	0	770
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-856	-928	1 212	-572
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	314	-968	0	-654
från stadie 1 till stadie 3	1	0	-69	-68
från stadie 2 till stadie 1	-38	179	0	141
från stadie 2 till stadie 3	0	105	-831	-726
från stadie 3 till stadie 2	0	-1	13	12
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
<b>Förlustreserver per 30 september 2021</b>	<b>-5 179</b>	<b>-8 800</b>	<b>-15 328</b>	<b>-29 307</b>
<b>Bokfört värde</b>				
Ingående balans per 1 jan 2021	7 397 066	608 850	15 556	8 021 472
Utgående balans per 30 september 2021	8 061 266	480 089	19 941	8 561 297

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

tkr	2022-09		Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	2021-09	
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv			Förlustreserv	Redovisat nettovärde
<b>Utlåning till allmänheten</b>						
Privatkunder <sup>1</sup>						
- Bolån	0	0	0	0	0	0
- Bostadsrättsföreningar	331 749	-510	331 239	283 991	-155	283 835
- Övrigt	4 044 984	-3 420	4 041 564	3 947 723	-2 073	3 945 650
Företagskunder						
- Jordbruk, fiske, skog	1 156 169	-5 081	1 151 087	1 063 858	-1 508	1 062 350
- Tillverkning	200 486	-2 651	197 835	225 141	-3 995	221 146
- Offentlig sektor	129 301	-169	129 132	122 914	-56	122 858
- Bygg	209 278	-12 359	196 919	213 076	-13 912	199 164
- Detaljhandel	136 375	-2 088	134 287	117 408	-2 996	114 412
- Transport	74 934	-600	74 333	70 701	-382	70 319
- Sjönäring	0	0	0	0	0	0
- Hotell och restaurang	24 169	-111	24 059	12 840	-886	11 954
- Informationsteknologi	11 555	-55	11 500	9 154	-4	9 150
- Bank och försäkring	56 072	-74	55 998	44 960	-30	44 930
- Fastighetsförvaltning	2 432 125	-8 650	2 423 476	2 007 348	-2 647	2 004 701
- Tjänstesektor	118 268	-217	118 050	301 212	-117	301 095
- Övrig utlåning till företag	199 916	-1 187	198 729	170 278	-546	169 732
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>9 125 381</b>	<b>-37 172</b>	<b>9 088 208</b>	<b>8 590 604</b>	<b>-29 307</b>	<b>8 561 297</b>

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

<i>tkr</i>	2022-09	2021-09
<b>Utlåning till allmänheten, privatkunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	8 369 950	4 113 410
Förlustreserver	-8 222	-394
<b>Bokfört värde</b>	<b>8 361 728</b>	<b>4 113 016</b>
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	616 213	115 178
Förlustreserver	-12 052	-316
<b>Bokfört värde</b>	<b>604 161</b>	<b>114 862</b>
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	21 662	3 126
Förlustreserver	-9 502	-1 519
<b>Bokfört värde</b>	<b>12 160</b>	<b>1 607</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder</b>	<b>8 978 050</b>	<b>4 229 486</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	92 924	3 953 035
Förlustreserver	-397	-4 785
<b>Bokfört värde</b>	<b>92 527</b>	<b>3 948 250</b>
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	16 589	373 711
Förlustreserver	-1 714	-8 484
<b>Bokfört värde</b>	<b>14 874</b>	<b>365 226</b>
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	8 044	32 143
Förlustreserver	-5 284	-13 809
<b>Bokfört värde</b>	<b>2 760</b>	<b>18 334</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder</b>	<b>110 161</b>	<b>4 331 811</b>
<b>Totalt</b>		
<b>Redovisat bruttovärde stadie 1</b>	<b>8 462 872</b>	<b>8 066 445</b>
<b>Redovisat bruttovärde stadie 2</b>	<b>632 802</b>	<b>488 889</b>
<b>Redovisat bruttovärde stadie 3</b>	<b>29 706</b>	<b>35 269</b>
<b>Totalt redovisat värde brutto</b>	<b>9 125 381</b>	<b>8 590 604</b>
<b>Förlustreserver stadie 1</b>	<b>-8 619</b>	<b>-5 179</b>
<b>Förlustreserver stadie 2</b>	<b>-13 766</b>	<b>-8 800</b>
<b>Förlustreserver stadie 3</b>	<b>-14 787</b>	<b>-15 328</b>
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>-37 172</b>	<b>-29 307</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>9 088 208</b>	<b>8 561 297</b>
<b>Andel stadie 3 lån, brutto %</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,41%</b>
<b>Andel stadie 3 lån, netto %</b>	<b>0,16%</b>	<b>0,23%</b>
<b>Förlustreserver kvot stadie 1 lån</b>	<b>0,10%</b>	<b>0,06%</b>
<b>Förlustreserver kvot stadie 2 lån</b>	<b>2,18%</b>	<b>1,80%</b>



## 9 Inlåning från allmänheten

<i>tkr</i>	2022-09	2021-09	Förändring belopp	%	2021-12
Allmänheten					
- svensk valuta	8 864 936	8 264 085	600 851	7%	8 364 328
- utländsk valuta	32 124	33 208	-1 084	-3%	50 098
<b>Summa</b>	<b>8 897 060</b>	<b>8 297 294</b>	<b>599 766</b>	<b>7%</b>	<b>8 414 426</b>

### Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	655 302	677 054	-21 752	-3%	566 274
Företagssektor	1 714 634	1 588 138	126 496	8%	1 706 312
Hushållssektor	6 285 067	5 763 879	521 188	9%	5 882 512
Varav: enskilda företagare	804 068	752 306	51 762	7%	768 670
Övriga	242 057	268 223	-26 166	-10%	259 328
<b>Summa</b>	<b>8 897 060</b>	<b>8 297 294</b>	<b>599 766</b>	<b>7%</b>	<b>8 414 426</b>

## 10 Eventualförpliktelser

<i>tkr</i>	2022-09	2021-09	Förändring belopp	%	2021-12
Garantiförbindelser krediter	64 859	69 448	-4 589	-7%	64 018
Garantiförbindelser övriga	56 787	25 144	31 643	126%	32 280
<b>Summa</b>	<b>121 646</b>	<b>94 592</b>	<b>27 054</b>	<b>29%</b>	<b>96 298</b>

## 11 Åtaganden

<i>tkr</i>	2022-09	2021-09	Förändring belopp	%	2021-12
Kreditlöften	571 209	618 198	-46 989	-8%	586 057
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	498 189	591 086	-92 897	-16%	587 118
<b>Summa</b>	<b>1 069 398</b>	<b>1 209 284</b>	<b>-139 886</b>	<b>-12%</b>	<b>1 173 175</b>

## 12 Avsättningar

<i>tkr</i>	2022-09	2021-09	Förändring belopp	%	2021-12
Reserveringar avseende åtaganden utanför balansräkningen	3 019	3368	-349	-10%	3 870
Andra avsättningar	287	293	-6	-2%	287
<b>Summa</b>	<b>3 306</b>	<b>3 661</b>	<b>-355</b>	<b>-10%</b>	<b>4 157</b>

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Förlustreserver per 1 jan 2022</b>	<b>-616</b>	<b>-2723</b>	<b>-531</b>	<b>-3 870</b>
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-133	-7	-39	-179
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	58	524	34	616
Förändringar på grund av ändringar av balanser	51	-131	-53	-133
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-13	138	-53	72
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-142	-197	0	-339
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-51	830	185	964
Förändringar pga uppdaterade modeller	30	35	0	65
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	25	-111	0	-86
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	-4	24	0	20
från stadie 2 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 2	0	-31	150	119
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	-92	-151	-25	-268
<b>Förlustreserver per 30 september 2022</b>	<b>-887</b>	<b>-1 800</b>	<b>-332</b>	<b>-3 019</b>

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Förlustreserver per 1 jan 2021</b>	<b>-642</b>	<b>-3297</b>	<b>-834</b>	<b>-4 772</b>
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-237	-42	0	-279
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	127	80	9	216
Förändringar på grund av ändringar av balanser	11	123	-13	121
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-9	239	10	240
Förändringar i makroekonomiska scenarier	23	93	0	116
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-338	772	0	434
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	22	-125	0	-103
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	-22	106	0	84
från stadie 2 till stadie 3	0	2	-53	-51
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	-10	47	590	627
<b>Förlustreserver per 30 september 2021</b>	<b>-1 075</b>	<b>-2 002</b>	<b>-291</b>	<b>-3 368</b>

## 13 Derivat

### Derivat- och säkringsredovisning 2022-09

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	22 252	22 252	1 404	0
Capar	14 771	2 247	0	17 018	68	0
<b>Summa</b>	<b>14 771</b>	<b>2 247</b>	<b>22 252</b>	<b>39 270</b>	<b>1 472</b>	<b>0</b>
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>						
Terminer	2	0	0	2	38	-37
<b>Summa</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>38</b>	<b>-37</b>
<b>Summa derivat ej i säkringsredovisning</b>	<b>14 773</b>	<b>2 247</b>	<b>22 252</b>	<b>39 272</b>	<b>1 510</b>	<b>-37</b>
<i>Derivat för verkligt värde-säkringar av ränterisk</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	100 000	1 945 789	90 959	2 136 748	134 787	0
Capar	25 228	12 753	0	37 981	369	0
<b>Summa derivat för verkligt värde-säkringar</b>	<b>125 228</b>	<b>1 958 542</b>	<b>90 959</b>	<b>2 174 729</b>	<b>135 156</b>	<b>0</b>
<b>Total summa</b>	<b>140 001</b>	<b>1 960 789</b>	<b>113 211</b>	<b>2 214 001</b>	<b>136 666</b>	<b>-37</b>

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

## Säkring av verkligt värde

Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk uppgår under perioden till -140 918 tkr (-15942 tkr) och på säkringsinstrument (derivat) till 140 918 tkr (-15942 tkr). Effektiviteten på säkringsredovisningen uppgår således till 100%.



## 14 Finansiella tillgångar och skulder

2022-09

tkr

	Redovisat värde					Verkligt värde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	Verkligt värde		Upplupet anskaffning svärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redovisat värde		
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt värderade till verkligt värde		Skuld- instrument	Eget kapital- instrument			
Kassa	0	0	1 300	0	0	1 300	1 300	
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	0	249 751	0	0	0	249 751	249 751	
Utlåning till kreditinstitut	0	0	827 095	0	0	827 095	827 095	
Utlåning till allmänheten	0	0	9 088 208	0	0	9 088 208	8 946 584	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	591 165	0	0	0	591 165	591 165	
Aktier och andelar	134 934	0	10 235	0	564 727	709 896	719 811	
Derivat	136 666	0	0	0	0	136 666	136 666	
Övriga tillgångar	0	0	16 195	0	0	16 195	16 195	
Upplupna intäkter	0	0	25 651	0	0	25 651	25 651	
<b>Summa</b>	<b>271 600</b>	<b>840 916</b>	<b>9 968 684</b>	<b>0</b>	<b>564 727</b>	<b>11 645 927</b>	<b>11 514 218</b>	
Skulder till kreditinstitut	0	0	255 294	0	0	255 294	255 294	
In- och upplåning från allmänheten	0	0	8 897 060	0	0	8 897 060	8 896 357	
Emitterade värdepapper	0	0	601 060	0	0	601 060	601 060	
Derivat	37	0	0	0	0	37	37	
Övriga skulder	0	0	31 476	0	0	31 476	31 476	
Upplupna kostnader	0	0	17 234	0	0	17 234	17 234	
<b>Summa</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>9 802 124</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 802 161</b>	<b>9 801 458</b>	

2021-09

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	1 511	0	0	1 511	1 511
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	0	191 975	0	0	0	191 975	191 975
Utlåning till kreditinstitut	0	0	844 279	0	0	844 279	844 279
Utlåning till allmänheten	0	0	8 561 297	0	0	8 561 297	8 570 302
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	623 889	0	0	0	623 889	623 889
Aktier och andelar	128 248	0	10 185	0	508 831	647 264	657 179
Derivat	34	0	0	0	0	34	34
Övriga tillgångar	0	0	5 671	0	0	5 671	5 671
Upplupna intäkter	0	0	22 141	0	0	22 141	22 141
<b>Summa</b>	<b>128 282</b>	<b>815 864</b>	<b>9 445 084</b>	<b>0</b>	<b>508 831</b>	<b>10 898 061</b>	<b>10 916 981</b>
Skulder till kreditinstitut	0	0	247 713	0	0	247 713	247 713
In- och upplåning från allmänheten	0	0	8 297 294	0	0	8 297 294	8 297 300
Emitterade värdepapper	0	0	600 278	0	0	600 278	600 278
Derivat	1 047	0	0	0	0	1 047	1 047
Övriga skulder	0	0	29 897	0	0	29 897	29 897
Upplupna kostnader	0	0	12 789	0	0	12 789	12 789
<b>Summa</b>	<b>1 047</b>	<b>0</b>	<b>9 187 971</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 189 018</b>	<b>9 189 024</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>2022-09</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	249 751	0	0	<b>249 751</b>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	483 712	107 454	0	<b>591 165</b>
Aktier och andelar	440 550	134 934	124 177	<b>699 661</b>
Derivat	0	136 666	0	<b>136 666</b>
<b>Summa</b>	<b>1 174 013</b>	<b>379 054</b>	<b>124 177</b>	<b>1 677 243</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	0	37	0	<b>37</b>
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>37</b>

<b>2021-12</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	237 515	0	0	<b>237 515</b>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	514 946	118 212	0	<b>633 159</b>
Aktier och andelar	437 040	130 345	83 100	<b>650 485</b>
Derivat	0	7 746	0	<b>7 746</b>
<b>Summa</b>	<b>1 189 501</b>	<b>256 303</b>	<b>83 100</b>	<b>1 528 905</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	0	0	0	<b>0</b>
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</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 2021-01-01	83 403	<b>83 403</b>
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	-121	<b>-121</b>
Försäljningslikvid försäljning	-181	<b>-181</b>
Anskaffningsvärde förvärv	0	<b>0</b>
Överföring till nivå 3	0	<b>0</b>
<b>Utgående balans 2021-12-31</b>	<b>83 100</b>	<b>83 100</b>
Öppningsbalans 2022-01-01	83 100	<b>83 100</b>
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	29 483	<b>29 483</b>
Försäljningslikvid försäljning	-1 949	<b>-1 949</b>
Anskaffningsvärde förvärv	13 543	<b>13 543</b>
Överföring till nivå 3	0	<b>0</b>
<b>Utgående balans 2022-09-30</b>	<b>124 177</b>	<b>124 177</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 2022-09-30. Redovisat värde är Sparbankens bästa bedömning av nuvärdet av framtida kassaflöden av ingående tillgångar.

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

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

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

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



## 15 Kapitaltäckning

		2022-09	2021-12	2021-09
	<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>			
1	Kärnprimärkapital	1 475 879	1 555 601	1 405 710
2	Primärkapital	1 475 879	1 555 601	1 405 710
3	Totalt kapital	1 475 879	1 555 601	1 405 710
	<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 100 692	5 934 840	6 048 743
	<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	24,19%	26,21%	23,24%
6	Primärkapitalrelation (i %)	24,19%	26,21%	23,24%
7	Total kapitalrelation (i %)	24,19%	26,21%	23,24%
	<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 %)	1,00%	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 %)	3,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	11,50%	10,50%	10,50%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	16,19%	18,21%	15,24%
	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
13	Totalt exponeringsmått	12 058 362	11 325 897	11 168 145
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	12,24%	13,73%	12,59%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)</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 exponeringsmålet)</b>			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-

EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%
	<b>Likviditetstäckningskvot</b>			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	546 207	524 659	516 748
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	954 157	905 757	570 469
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	911 056	929 875	940 286
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	238 539	226 439	217 617
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	231%	233%	240%
	<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	10 048 689	9 997 919	9 713 564
19	Totalt behov av stabil finansiering	7 349 366	6 968 718	6 760 066
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	137%	143%	144%

### Totalt kapitalbaskrav

<i>tkr</i>	Kapitalbaskrav	Kapitalkrav/ total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exkl buffertkrav	488 055	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)	188 146	3,08%
Buffertkrav	213 524	3,50%
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>889 726</b>	<b>14,58%</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 2022-10-28

Mikael Bohman  
VD