

# Sparbanken Västra Mälardalen

Delårsrapport januari - mars 2023

Sparbanken  
Västra Mälardalen



## Januari - mars 2023 i korthet

- Sparbankens rörelseresultat uppgick till 81 954 tkr (41 454 tkr)
- Sparbankens K/I tal efter kreditförluster uppgick till 0,31 (0,45)
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 9,59% (2,89%)
- Inlåningen från allmänheten uppgick till 8 663 mkr (8 505 mkr)
- Utlåningen till allmänheten uppgick till 9 108 mkr (8 926 mkr)
- Balansomslutningen uppgick till 11 738 mkr (11 410 mkr)
- Total kapitalrelation uppgick till 26,69% (24,18%)

Jämförelsesiffror inom parentes avser januari - mars 2022

För definitioner av alternativa nyckeltal se sid 9.

## VD:s kommentar

### I en orolig tid står Sparbanken stark och trygg

Västra Mälardalen är en region med livskraftigt och starkt näringsliv. Näringslivet rapporterar fortsatt god utveckling med undantag av de verksamheter som är direkt konsumentrelaterade. I grunden har våra företag och hushåll en sund ekonomi. Omvärldsförutsättningarna påverkar efterfrågan och konsumtion. Vi ser en avvaktande konsumtion och dämpad kreditefterfrågan. Min bedömning är trots dessa förutsättningar att vår marknad, Västra Mälardalen, står stabilt.

### Sparbankens utveckling

Sparbankens kärnverksamhet, den kundrelaterade verksamheten fortsätter att leverera. Ökat räntenetto och nettoresultat av finansiella transaktioner i kombination med kontrollerad kostnadsutveckling och låga kreditförluster ger en god resultatutveckling. Utdelningen på Sparbankens aktieinnehav i Swedbank bidrar positivt till kvartalsresultatet. Sparbankens affärsvolym ökar under årets första kvartal med 350 mkr, 1,2%. Sparbanken har fortsatt en mycket stark balansräkning med god kreditkvalitet och en betryggande kapitaltäckning på 26,7 % per 2023-03-31.

### Trygghet och tillgänglighet för våra kunder

Vår uppgift blir särskilt tydligt 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. I tider med förändrade förutsättningar ökar efterfrågan på vägledning, samt goda och långsiktiga råd.

### Sparbanksbonus till kunderna och den lokala handeln

Vi har under första kvartalet återigen bidragit med en injektion till den lokala handeln genom att ge en Sparbanksbonus på sammanlagt 2,5 mkr till våra kunder i form av ett digitalt presentkort som kan nyttjas i den lokala handeln i Västra Mälardalen. Sparbankernas kunder premieras och den lokala handeln främjas.

### Sparbanken säkerställer en långsiktig fysisk närvaro i Kungsör

Under årets första kvartal inleddes en omfattande modernisering av banklokalen i Kungsör, som beräknas vara färdigställd i slutet av verksamhetsåret.

### Ökat ägande

Under första kvartalet har Sparbanken ökat det strategiska aktieinnehavet i Swedbank.

### Ändringar i styrelse och ledning

Under första kvartalet aviserades att Sparbankens ordförande Lars-Erik Wige avgår i samband med Sparbanksstämman år 2024.

I Sparsam, ett av Sparbankens intressebolag, har ny VD rekryterats under kvartalet. Jenny Emerén tillträder som VD i april 2023.

### 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 31 mars 2023 till 11 737 765 tkr (11 692 745 tkr per 2022-12-31), en ökning med 45 020 tkr, vilket motsvarar 0,39%.

### Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volymer per 2022-12-31.

Bankens totala affärsvolym per 2023-03-31 uppgår till 29 808 819 tkr (29 459 196 tkr), vilket för jämförbara volymer är en ökning med 349 623 tkr eller 1,19%. Ökningen kan i sin helhet förklaras av en positiv värdeförändring på förmedlade fonder och försäkringar samt ett positivt nettosparande under året.

Inlåningen från allmänheten uppgår vid årsskiftet till 8 663 342 tkr (8 822 559 tkr), vilket är en minskning med -159 217 tkr eller -1,80%. Minskningen förklaras främst av lägre inlåning från företagssektorn.

Utlåningen till allmänheten uppgår till 9 108 051 tkr (9 089 673 tkr), en ökning med 18 378 tkr eller 0,20%.

Marknadsvärdet på förmedlade fonder och försäkringar uppgår till 6 768 950 tkr (6 388 338 tkr), en ökning med 380 612 tkr eller 5,96%. Ökningen förklaras av en värdeökning med 349 726 tkr, samt att nettosparandet varit positivt, 30 888 tkr.

Sparbankens volym av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgår till 2 859 745 tkr (2 851 947 tkr), vilket är en ökning med 7 798 tkr eller 0,27%.

Övriga förmedlade placeringar och utlåning uppgår till 2 408 732 tkr (2 306 677 tkr), vilket är en ökning med 102 055 tkr eller 4,42%.

### Eget kapital och obeskattade reserver

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2022-12-31.

Sparbankens totala egna kapital uppgår per 31 mars 2023 till 2 001 601 tkr (1 958 399 tkr), varav reservfonden, balanserat resultat samt periodens resultat uppgår till 1 769 954 tkr (1 706 349 tkr). Fond för verkligt värde uppgår till 231 647 tkr (252 050 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 17,05% vid periodens utgång (16,30%). Kapitalbasen uppgår till 1 601 028 tkr (1 610 635 tkr) vilket ger en total kapitalrelation och primärkapitalrelation om 26,69% (25,87%) exklusive årets resultat.

## Sparbankens resultat

### Resultat jämfört med föregående år

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2022-03-31.

Sparbankens rörelseresultat för perioden Januari - mars 2023 är 81 954 tkr (41 454 tkr), vilket är 40 500 tkr högre än motsvarande period 2022. Avvikelsen förklaras främst av ett ökat räntenetto och en positiv utveckling av realiserad värdeförändring inom nettoresultat av finansiella transaktioner.

Lönsamheten mätt som rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig affärsvolym uppgår till 0,29% (0,14%). Avkastningen på eget kapital beräknat som rörelseresultat efter 20,6% schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital är 9,59% (2,89%).

Räntenettet uppgår till 71 230 tkr (38 067 tkr). Ränteintäkter på utlåningen till allmänheten ökar med 37 451 tkr och kostnadsräntorna för inlåningen från allmänheten ökar med 21 841 tkr. Intäktsökningen på utlåning förklaras av högre utlåningsvolym samt stigande marknadsräntor. Kostnadsökningen på inlåningen förklaras av högre kostnad för inlåning från allmänheten på grund av stigande marknadsräntor. Under perioden har marknadsräntorna stigit vilket påverkar räntemarginalen och räntenetto positivt jämfört med samma period föregående år.

Erhållna utdelningar uppgår till 29 114 tkr jämfört med 33 750 tkr föregående år. Avvikelsen förklaras av en aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB.

Provisionsnettot uppgår till 17 488 tkr (19 429 tkr). Provisionsnettot påverkas negativt av lägre utlåningsprovisioner från Swedbank Hypotek än föregående år samt lägre värdepappersprovisioner på grund av lägre marknadsvärden på förmedlade fonder och försäkringar. Högre kostnader inom betalningsförmedlingsprovisioner påverkar också provisionsnettot negativt.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgår till 631 tkr (-16 706 tkr), varav realiserat 0 tkr. Den främsta förklaringen till ökningen är en positiv utveckling på världens finansmarknad som positivt påverkar marknadsvärdet på bankens andra finansiella instrument. Under perioden har Sparbanken ändrat klassificering av bankens obligationsportfölj till att värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Förändringen föranleder att värdeförändring på Sparbankens obligationer inte påverkar nettoresultat av finansiella transaktioner i samma utsträckning som föregående år.

Kostnaderna är 3 600 tkr högre än motsvarande period föregående år. Främsta förklaringen till de ökade kostnaderna är högre konsultkostnader. Detta beror på att Sparbankens ekonomi- och administrationsavdelning flyttats till det tillsammans med två andra Sparbanker ägda bolaget Sparsam Administration Svealand AB och fakturerar numera Sparbanken som konsult. Allmänna administrationskostnader uppgår till 30 886 tkr (27 349 tkr) ökningen beror till största del på högre IT-kostnader och högre övriga administrationskostnader. Övriga kostnader är högre relaterat till avskrivningar på materiella tillgångar och uppgår till 4 331 tkr (4 267 tkr).

Kreditförlusterna uppgår till 1 569 tkr (1 780 tkr) och motsvarar 0,02% (0,02%) av ingående utlåning och kreditgarantier. Konstaterade förluster uppgår till 0 tkr (785 tkr).

## **Resultat för första kvartalet jämfört med fjärde kvartalet**

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2022-12-31.

Sparbankens rörelseresultat under det första kvartalet uppgår till 81 954 tkr jämfört med 58 858 tkr under det fjärde kvartalet. Ökningen förklaras främst av ett högre räntenetto.

Räntenettet ökar till 71 230 tkr (65 730 tkr). Främsta förklaring till det ökade räntenettet är högre intäkter från utlåning till allmänheten samt högre ränteintäkter från Sparbankens ränteswapar som används för att säkra Sparbankens räntebundna utlåning. Även högre ränteintäkter från obligationer och andra räntebärande värdepapper påverkar räntenettet positivt

Erhållna utdelningar uppgår till 29 114 tkr (0 tkr). Ökningen förklaras av aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB

Provisionsnettot uppgår till 17 488 tkr (17 752 tkr). Minskningen förklaras till största del av lägre utlåningsprovisioner från Swedbank Hypotek.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 631 tkr (10 549 tkr), varav realiserat 0 tkr (1 071). Minskningen under kvartalet förklaras av en svagare positiv utveckling på av både realiserade samt orealiserade värdeförändringar på aktie- och ränterelaterade placeringar.

Kostnaderna uppgår till 35 217 tkr (35 477 tkr). De lägre kostnaderna förklaras främst av lägre personalkostnader relaterade till avsättning till vinstandelsstiftelsen Guldeken.

Kreditförlusterna uppgår till 1 569 tkr (301 tkr). De ökade kreditförlusterna beror på ökning av förväntade kreditförluster. Under kvartalet har det inte skett några större enskilda kundflyttningar mellan de tre olika stadierna.

## **Viktiga händelser**

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

Sparbanken Västra Mälardalen planerar och agerar för framtiden. I samband med Sparbanksstämman i mars 2024 avgår styrelseordförande Lars-Erik Wige. Mikael Bohman, idag VD på Sparbanken, står till förfogande för att bli ny ordförande för styrelsen i banken. Sparbanken kommer därmed att inleda en rekryteringsprocess för att hitta en ny VD till banken.

### **Ökat ägande i Swedbank AB**

Under perioden har Sparbanken Västra Mälardalen ökat sitt ägande i Swedbank AB till 3 050 000 st aktier.

### **Sparbanksbonus ger skjuts åt lokal handel**

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

### **Sparbanken säkerställer en långsiktig fysisk närvaro i Kungsör**

Under perioden har Sparbanken påbörjat en omfattande modernisering av banklokalen i Kungsör. Moderniseringen beräknas vara färdigställd i slutet av verksamhetsåret.

## Ägarförhållanden

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

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

## Risker och riskhantering

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

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

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

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

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

Banken tillämpar IFRS9 för redovisning av förväntade kreditförluster. Principerna och metoderna inom IFRS9 tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån skattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Banken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska prognoser. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för Sparbanken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget. Under året har de prognostiserade makroparametrarna blivit mer negativa (jämfört med per 31 december 2022) vilket förklarar de ökade reserveringarna utifrån makroekonomiska scenarion.

	<u>2023-03-31</u>			<u>2022-12-31</u>			<u>2022-03-31</u>	
	2023P	2024P	2025P	2022P	2023P	2024P	2022P	2023P
Basscenario								
BNP (%)	-1,2	0,9	2,4	2,9	-1,0	1,0	2,6	2,2
Arbetslöshet (%)	7,9	8,1	7,5	7,3	7,6	8,3	7,7	7,2
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	-13,9	-4,4	3,3	4,7	-11,5	-5,6	4,8	0,8
Stibor 3M (%)	3,8	3,1	2,8	1,2	3,0	2,7	0,4	1,6

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	-3,36%
Negativt scenario	13,00%

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 0 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 2023.



## Nyckeltal

	2023-03	2022-12	2022-09	2022-06	2022-03
<b>Volym</b>					
<b>Balansomslutning, Mkr*</b>	11 738	11 693	11 633	11 912	11 410
förändring under året, %	0,38	4,99	4,45	6,96	2,45
Summan av tillgångar					
<b>Affärsvolym ultimo, Mkr *</b>	29 809	29 459	29 233	29 283	29 562
förändring under året, %	1,19	-2,62	-3,37	-3,20	-2,28
<b>Inlåning från allmänheten, Mkr*</b>					
Inlåning från allmänhet och offentlig sektor	8 663	8 822	8 897	8 930	8 505
<b>Utlåning till allmänheten, Mkr*</b>					
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor inkl. befarade kreditförluster	9 108	9 090	9 088	9 104	8 926
<b>Kapital</b>					
<b>Soliditet *</b>					
Beskattat eget kapital + egetkapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	17,05	16,69	15,64	14,65	15,25
<b>Kärnprimärkapitalrelation **</b>					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp <sup>1</sup>	26,69	25,87	24,19	23,54	24,18
<b>Primärkapitalrelation **</b>					
Primärkapital/Kapitalkrav <sup>1</sup>	26,69	25,87	24,19	23,54	24,18
<b>Total kapitalrelation **</b>					
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp <sup>1</sup>	26,69	25,87	24,19	23,54	24,18
<b>Resultat</b>					
<b>Placeringsmarginal *</b>					
Räntenetto i % av Medelomslutning <sup>2</sup>	2,42	1,69	1,50	1,37	1,35
<b>Rörelseresultat/affärsvolym*</b>					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym <sup>3</sup>	0,29	0,48	0,28	0,18	0,14
<b>Avkastning på totala tillgångar*</b>					
årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning <sup>3</sup>	1,61	0,97	0,86	0,47	0,45
<b>Räntabilitet på eget kapital *</b>					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital <sup>3</sup>	9,59	5,96	5,59	3,12	2,89
<b>K/I-tal efter kreditförluster *</b>					
Summa kostnader inkl. kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter <sup>4</sup>	0,31	0,49	0,55	0,55	0,45
<b>Kreditförluster</b>					
<b>Nedskrivningar- kreditförsämrade exponeringar</b>					
Andel fordringar i stadie 3, netto	0,10	0,10	0,16	0,14	0,19
<b>Kreditförlustnivå *</b>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier <sup>5</sup>	0,02	0,08	0,08	0,02	0,02

## Alternativa nyckeltal

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

<sup>1</sup> Periodens kapitalrelation exkl. årets positiva resultat, gäller för perioder 2022-03-31, 2022-06-30, 2022-09-30 samt 2023-03-31.

<sup>2</sup> Periodens räntenetto uppräknat till helår, gäller för perioder 2022-03-31, 2022-06-30, 2022-09-30 samt 2023-03-31

<sup>3</sup> Periodens rörelseresultat uppräknat till helår med korrigerings för engångsposter, gäller för perioder 2022-03-31, 2022-06-30, 2022-09-30 samt 2023-03-31

<sup>4</sup> Periodens rörelseresultat med korrigerings för engångsposter, gäller för perioder 2022-03-31, 2022-06-30, 2022-09-30 samt 2023-03-31

<sup>5</sup> Periodens kreditförluster justerade till helår, gäller för perioder 2022-03-31, 2022-06-30, 2022-09-30 samt 2023-03-31.

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



## Kvartalsvis jämförelse

<b>Resultaträkning</b>	<b>2023-03</b>	<b>2022-12</b>	<b>2022-09</b>	<b>2022-06</b>	<b>2022-03</b>
<i>tkr</i>					
Räntenetto	71 230	65 730	50 917	40 587	38 067
Erhållna utdelningar	29 114	0	0	6 554	33 750
Provisionsnetto	17 488	17 752	16 762	16 943	19 429
Nettoreultat av finansiella transaktioner	631	10 549	-5 479	-18 788	-16 706
Övriga rörelseintäkter	278	604	163	337	311
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>118 740</b>	<b>94 636</b>	<b>62 362</b>	<b>45 632</b>	<b>74 851</b>
Allmänna administrationskostnader	-30 886	-31 391	-25 818	-27 771	-27 349
Avskrivningar på materiella tillgångar	-1 619	-1 750	-1 538	-1 363	-1 330
Övriga rörelsekostnader	-2 712	-2 336	-1 597	-3 444	-2 937
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-35 217</b>	<b>-35 477</b>	<b>-28 953</b>	<b>-32 578</b>	<b>-31 617</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>83 523</b>	<b>59 159</b>	<b>33 409</b>	<b>13 054</b>	<b>43 234</b>
Kreditförluster, netto	-1 569	-301	-4 956	-225	-1 780
<b>Rörelseresultat</b>	<b>81 954</b>	<b>58 858</b>	<b>28 453</b>	<b>12 829</b>	<b>41 454</b>
Bokslutsdispositioner	0	0	0	0	0
Skatt på periodens resultat	-10 849	-11 944	-5 719	-1 039	-1 121
<b>Periodens resultat</b>	<b>71 105</b>	<b>46 914</b>	<b>22 734</b>	<b>11 790</b>	<b>40 333</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>2023-03</b>	<b>2022-12</b>	<b>2022-09</b>	<b>2022-06</b>	<b>2022-03</b>
<i>tkr</i>					
<b>Tillgångar</b>					
Kassa	662	1 056	1 300	1 015	1 638
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	228 442	227 685	249 751	229 210	233 256
Utlåning till kreditinstitut	824 760	768 071	827 095	1 072 526	698 322
Utlåning till allmänheten	9 108 051	9 089 673	9 088 208	9 104 300	8 926 014
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-114 092	-132 072	-140 918	-115 241	-69 882
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	590 378	637 278	591 165	685 768	741 639
Aktier och andelar	778 414	791 398	699 661	648 070	638 806
Aktier och andelar i intresseföretag	10 085	10 085	10 085	10 085	10 085
Aktier och andelar i koncernföretag	150	150	150	150	100
Derivat	112 245	129 433	136 666	110 229	62 424
Materiella tillgångar					
- Inventarier	14 586	14 532	15 074	12 076	12 507
- Byggnader och mark	93 771	94 291	72 442	72 908	73 375
- Pågående nyanläggningar	0	0	21 141	17 449	7 982
Aktuell skattefordran	2 914	6 950	16 435	14 988	8 862
Övriga tillgångar	48 414	17 411	16 195	17 413	40 202
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	38 982	36 804	28 387	30 821	24 626
<b>Summa tillgångar</b>	<b>11 737 765</b>	<b>11 692 745</b>	<b>11 632 838</b>	<b>11 911 767</b>	<b>11 409 957</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Skulder till kreditinstitut	691 675	255 572	255 294	255 636	204 924
Inlåning från allmänheten					
- Inlåning	8 663 342	8 822 559	8 897 060	8 929 705	8 504 626
Emitterade värdepapper	301 431	601 549	601 060	900 899	900 440
Derivat	323	0	37	30	8
Aktuell skatteskuld	0	0	0	0	0
Övriga skulder	29 845	33 305	33 078	51 836	31 770
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	46 912	18 162	22 834	26 066	26 305
Avsättningar					
- Övriga Avsättningar	2 636	3 199	3 306	2 810	3 276
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>9 736 164</b>	<b>9 734 346</b>	<b>9 812 669</b>	<b>10 166 982</b>	<b>9 671 349</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	1 698 849	1 583 886	1 583 886	1 583 886	1 583 886
Balanserat resultat	0	693	935	3	0
Fond för verkligt värde	231 647	252 050	160 490	108 772	114 388
Periodens resultat	71 105	121 770	74 857	52 123	40 333
<b>Summa eget kapital</b>	<b>2 001 601</b>	<b>1 958 399</b>	<b>1 820 168</b>	<b>1 744 784</b>	<b>1 738 607</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>11 737 765</b>	<b>11 692 745</b>	<b>11 632 838</b>	<b>11 911 767</b>	<b>11 409 957</b>

## Resultaträkning

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2023-03	2022-03	Förändring belopp	%	2022-12
Ränteintäkter		101 805	42 372	59 433	140%	230 264
Räntekostnader		-30 575	-4 305	-26 270	610%	-34 964
<b>Summa Räntenetto</b>	<b>2</b>	<b>71 230</b>	<b>38 067</b>	<b>33 163</b>	<b>87%</b>	<b>195 300</b>
Erhållna utdelningar		29 114	33 750	-4 636	-14%	40 304
Provisionsintäkter	3	21 447	23 092	-1 645	-7%	86 709
Provisionskostnader	4	-3 959	-3 663	-296	8%	-15 823
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	631	-16 706	17 337	104%	-30 424
Övriga rörelseintäkter		278	311	-33	-11%	1 415
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>118 740</b>	<b>74 851</b>	<b>43 889</b>	<b>59%</b>	<b>277 481</b>
Allmänna administrationskostnader	6	-30 886	-27 349	-3 537	13%	-112 329
Avskrivningar på materiella tillgångar		-1 619	-1 330	-289	22%	-5 981
Övriga rörelsekostnader		-2 712	-2 937	225	-8%	-10 315
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-35 217</b>	<b>-31 617</b>	<b>-3 600</b>	<b>11%</b>	<b>-128 625</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>83 523</b>	<b>43 234</b>	<b>40 289</b>	<b>93%</b>	<b>148 856</b>
Kreditförluster, netto	7	-1 569	-1 780	211	-12%	-7 262
<b>Rörelseresultat</b>		<b>81 954</b>	<b>41 454</b>	<b>40 500</b>	<b>98%</b>	<b>141 594</b>
Bokslutsdispositioner		0	0	0	-	0
Skatt på periodens resultat		-10 849	-1 121	-9 728	868%	-19 823
<b>Periodens resultat</b>		<b>71 105</b>	<b>40 333</b>	<b>30 772</b>	<b>76%</b>	<b>121 770</b>

## Rapport över totalresultatet

<i>tkr</i>	2023-03	2022-03	Förändring belopp	%	2022-12
<b>Periodens resultat</b>	<b>71 105</b>	<b>40 333</b>	<b>30 772</b>	<b>76%</b>	<b>121 770</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>					
<b>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</b>					
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 328	0	1 328	-	0
Förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	0	0	0	-	0
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat	382	0	382	-	0
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-353	0	-353	-	0
<b>Poster som inte kan omföras till årets resultat</b>					
Förändring i verkligt värde i egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-21 762	-116 226	94 464	-81%	22 129
Skatt hänförlig till poster som inte kommer att omföras till periodens resultat	0	0	0	-	0
<b>Periodens övrigt totalresultat</b>	<b>-20 403</b>	<b>-116 226</b>	<b>95 823</b>	<b>-82%</b>	<b>22 129</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>50 702</b>	<b>-75 893</b>	<b>126 595</b>	<b>167%</b>	<b>143 899</b>

## Balansräkning

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2023-03	2022-12	2022-03	Förändring i år belopp	%
<b>Tillgångar</b>						
Kassa		662	1 056	1 638	-394	-37%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		228 442	227 685	233 256	757	0%
Utlåning till kreditinstitut		824 760	768 071	698 322	56 689	7%
Utlåning till allmänheten	8	9 108 051	9 089 673	8 926 014	18 378	0%
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring		-114 092	-132 072	-69 882	17 980	14%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		590 378	637 278	741 639	-46 900	-7%
Aktier och andelar		778 414	791 398	638 806	-12 984	-2%
Aktier och andelar i intresseföretag		10 085	10 085	10 085	0	0%
Aktier och andelar i koncernföretag		150	150	100	0	0%
Derivat		112 245	129 433	62 424	-17 188	-13%
Materiella tillgångar						
- Inventarier		14 586	14 532	12 507	54	0%
- Byggnader och mark		93 771	94 291	73 375	-520	-1%
- Pågående nyanläggningar		0	0	7 982	0	0%
Aktuell skattefordran		2 914	6 950	8 862	-4 036	-58%
Övriga tillgångar		48 414	17 411	40 202	31 003	178%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		38 982	36 804	24 626	2 178	6%
<b>Summa tillgångar</b>		<b>11 737 765</b>	<b>11 692 745</b>	<b>11 409 957</b>	<b>45 020</b>	<b>0%</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>						
Skulder till kreditinstitut		691 675	255 572	204 924	436 103	171%
Inlåning från allmänheten						
- Inlåning	9	8 663 342	8 822 559	8 504 626	-159 217	-2%
Emitterade värdepapper		301 431	601 549	900 440	-300 118	-50%
Derivat		323	0	8	323	0%
Aktuell skatteskuld		0	0	0	0	0%
Övriga skulder		29 845	33 305	31 770	-3 460	-10%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		46 912	18 162	26 305	28 750	158%
Avsättningar						
- Övriga Avsättningar	12	2 636	3 199	3 276	-563	-18%
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>9 736 164</b>	<b>9 734 346</b>	<b>9 671 349</b>	<b>1 818</b>	<b>0%</b>
<b>Obeskattade reserver</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Eget kapital</b>						
Reservfond		1 698 849	1 583 886	1 583 886	114 963	7%
Balanserat resultat		0	693	0	-693	-100%
Fond för verkligt värde		231 647	252 050	114 388	-20 403	-8%
Periodens resultat		71 105	121 770	40 333	-50 665	-42%
<b>Summa eget kapital</b>		<b>2 001 601</b>	<b>1 958 399</b>	<b>1 738 607</b>	<b>43 202</b>	<b>2%</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>11 737 765</b>	<b>11 692 745</b>	<b>11 409 957</b>	<b>45 020</b>	<b>0%</b>

## Rapport över förändringar i Eget Kapital

2022-12

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	121 770	121 770
Periodens övrigt totalresultat	0	693	21 436	0	22 129
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>693</b>	<b>21 436</b>	<b>121 770</b>	<b>143 899</b>
Vinstdisposition	135 513	-8	0	-135 505	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-7 500	-7 500
<b>Utgående eget kapital 2022-12-31</b>	<b>1 583 886</b>	<b>693</b>	<b>252 050</b>	<b>121 770</b>	<b>1 958 399</b>

2023-03

tkr

	Reservfond	Balanserat resultat	Verkligt värde-reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	<b>1 583 886</b>	<b>693</b>	<b>252 050</b>	<b>121 770</b>	<b>1 958 399</b>
Periodens resultat	0	0	0	71 105	71 105
Periodens övrigt totalresultat	0	0	-20 403	0	-20 403
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-20 403</b>	<b>71 105</b>	<b>50 702</b>
Vinstdisposition	114 963	-693	0	-114 270	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-7 500	-7 500
<b>Utgående eget kapital 2023-03-31</b>	<b>1 698 849</b>	<b>0</b>	<b>231 647</b>	<b>71 105</b>	<b>2 001 601</b>



## Kassaflödesanalys

	2023-03	2022-12	2022-03
<i>tkr</i>			
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat (+)	81 954	141 594	41 454
<b>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</b>			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)	-1 969	-64 777	1 920
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	432	41 116	18 278
Av-/nedskrivningar (+)	1 619	5 981	1 330
Kreditförluster (+)	1 616	7 676	1 826
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	29 758	767	33 800
Betald inkomstskatt (-)	-14 379	-17 378	5 454
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>99 031</b>	<b>114 979</b>	<b>104 062</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-152 066	-317 294	-8 021
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	50 000	29 859	-126 002
Ökning/minskning av inlåning till allmänheten (+/-)	-159 217	408 133	90 200
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	436 000	50 000	0
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	75 439	-13 213	-190 723
Förändring av övriga skulder (+/-)	24 531	1 771	6 251
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>373 718</b>	<b>274 235</b>	<b>-124 233</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Investering i finansiella tillgångar (-)	-8 819	-115 729	-102 186
Försäljning av finansiella tillgångar (+)	0	2 096	0
Avyttring av materiella tillgångar (+)	0	322	0
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-1 153	-28 536	-8 604
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-9 972</b>	<b>-141 847</b>	<b>-110 790</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Emission av räntebärande värdepapper (+)	-300 118	1 307	300 198
Utbetalt anslag (-)	-7 500	-7 500	-7 500
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-307 618</b>	<b>-6 193</b>	<b>292 698</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>56 128</b>	<b>126 195</b>	<b>57 675</b>
Likvida medel vid periodens början	762 680	636 485	636 485
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>818 808</b>	<b>762 680</b>	<b>694 159</b>
<i>tkr</i>			
<b>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</b>			
Kassa	662	1 056	1 638
Utlåning till kreditinstitut	823 817	767 195	697 445
<b>Summa enligt balansräkningen</b>	<b>824 479</b>	<b>768 251</b>	<b>699 083</b>
Skulder till kreditinstitut som är omedelbart uppsägningsbara	-5 675	-5 571	4 924
<b>Summa enligt kassaflödesanalysen</b>	<b>818 808</b>	<b>762 680</b>	<b>694 159</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>2023-03</b>	<b>2022-12</b>	<b>2022-03</b>
Erhållen ränta	93 257	222 010	41 979
Erlagd ränta	5 865	36 660	1 971
Erhållen utdelning	29 114	40 304	33 750

## 1 Redovisningsprinciper

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

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

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	2023-03	2022-03	belopp	%	2022-12
Utlåning till kreditinstitut	4 536	-149	4 685	3144%	4 488
Utlåning till allmänheten	80 895	43 444	37 451	86%	215 748
Räntebärande värdepapper	6 738	1 610	5 128	319%	9 104
Derivat					
- säkringsredovisning	9 860	-2 418	12 278	508%	1 513
- ej säkringsredovisning	0	0	0	0%	0
Övriga	-225	-115	-110	-96%	-589
<b>Summa</b>	<b>101 805</b>	<b>42 372</b>	<b>59 433</b>	<b>140%</b>	<b>230 264</b>
<b>Räntekostnader</b>					
Skulder till kreditinstitut	-1 865	-666	-1 199	180%	-2 959
Inlåning från allmänheten	-24 018	-2 177	-21 841	1003%	-21 350
varav: kostnad för insättningsgaranti	-1 453	-1 456	3	0%	-5 813
Emitterade värdepapper	-4 361	-1 094	-3 267	299%	-9 331
Övriga	-331	-368	37	-10%	-1 324
<b>Summa</b>	<b>-30 575</b>	<b>-4 305</b>	<b>-26 270</b>	<b>610%</b>	<b>-34 964</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>71 230</b>	<b>38 067</b>	<b>33 163</b>	<b>87%</b>	<b>195 300</b>

### 3 Provisionsintäkter

<i>tkr</i>	2023-03	2022-03	Förändring belopp	%	2022-12
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 168	2 156	12	1%	9 931
Utlåningsprovisioner	4 036	4 923	-887	-18%	18 285
Inlåningsprovisioner	3 928	3 379	549	16%	11 474
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	271	104	167	161%	795
Värdepappersprovisioner	6 771	7 590	-819	-11%	27 470
Avgifter från kredit- och betalkort	236	236	0	0%	933
Övriga provisioner	4 038	4 704	-666	-14%	17 821
<b>Summa</b>	<b>21 447</b>	<b>23 092</b>	<b>-1 645</b>	<b>-7%</b>	<b>86 709</b>

### 4 Provisionskostnader

<i>tkr</i>	2023-03	2022-03	Förändring belopp	%	2022-12
Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 159	-1 790	-369	21%	-8 145
Värdepappersprovisioner	-1 294	-1 234	-60	5%	-5 307
Övriga provisioner	-506	-639	133	-21%	-2 371
<b>Summa</b>	<b>-3 959</b>	<b>-3 663</b>	<b>-296</b>	<b>8%</b>	<b>-15 823</b>

### 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>tkr</i>	2023-03	2022-03	Förändring belopp	%	2022-12
Aktier/andelar	-41	2 361	-2 402	-102%	5 201
Räntebärande värdepapper	0	-12 646	12 646	100%	-27 695
Andra finansiella instrument	862	-6 504	7 366	-113%	-8 317
Valutakursförändringar	192	82	110	134%	387
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-382	0	-382	0%	0
<b>Summa</b>	<b>631</b>	<b>-16 706</b>	<b>17 337</b>	<b>104%</b>	<b>-30 424</b>

### 6 Allmänna administrationskostnader

<i>tkr</i>	2023-03	2022-03	Förändring belopp	%	2022-12
<b>Personalkostnader</b>	<b>-16 504</b>	<b>-15 861</b>	<b>-643</b>	<b>4%</b>	<b>-64 350</b>
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>					
Porto och telefon	-227	-142	-85	60%	-640
IT-kostnader	-8 512	-7 533	-979	13%	-30 078
Konsulttjänster	-2 588	-1 400	-1 188	85%	-7 196
Revision	-408	-331	-77	23%	-1 198
Hyror och andra lokalkostnader	-692	-780	88	-11%	-2 934
Fastighetskostnader	-767	-631	-136	22%	-2 254
Övriga	-1 188	-670	-518	77%	-3 677
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>-14 382</b>	<b>-11 487</b>	<b>-2 895</b>	<b>25%</b>	<b>-47 977</b>
<b>Summa</b>	<b>-30 886</b>	<b>-27 349</b>	<b>-3 537</b>	<b>13%</b>	<b>-112 329</b>

## 7 Kreditförluster, netto

<i>tkr</i>	2023-03	2022-03	2022-12
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>			
Förändring reserveringar - stadie 1	-2 062	-1 048	-714
Förändring reserveringar - stadie 2	-918	-2 250	-7 583
Förändring reserveringar - stadie 3	801	763	444
<b>Summa</b>	<b>-2 180</b>	<b>-2 535</b>	<b>-7 853</b>
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	0	-171	-785
Periodens nettokostnad för modifieringar			
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	48	46	414
<b>Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>-2 132</b>	<b>-2 660</b>	<b>-8 224</b>
<b>Låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>			
Förändring reserveringar - stadie 1	65	-105	-168
Förändring reserveringar - stadie 2	387	990	903
Förändring reserveringar - stadie 3	112	-4	227
<b>Summa</b>	<b>563</b>	<b>881</b>	<b>962</b>
<b>Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>	<b>563</b>	<b>881</b>	<b>962</b>
<b>Summa kreditförluster</b>	<b>-1 569</b>	<b>-1 780</b>	<b>-7 262</b>

## 8 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>	2023-03	2022-03	Förändring belopp	%
Utestående fordringar, brutto				
- svensk valuta	9 145 182	8 955 069	190 113	2%
- utländsk valuta	3 019	2 901	118	4%
<b>Summa</b>	<b>9 148 201</b>	<b>8 957 970</b>	<b>190 231</b>	<b>2%</b>
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3	-40 150	-31 955	-8 195	26%
<b>Bokfört värde utlåning till allmänheten</b>	<b>9 108 051</b>	<b>8 926 014</b>	<b>182 037</b>	<b>2%</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 2023</b>	<b>8 253 071</b>	<b>850 298</b>	<b>24 050</b>	<b>9 127 420</b>
Nya finansiella tillgångar	353 184	16 392	1	369 577
Bortbokade finansiella tillgångar	-221 900	-35 925	-420	-258 245
Ändrade nyttjandegrader	-82 262	-6 155	-416	-88 833
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-88 150	88 150	0	0
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	52 473	-52 473	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-599	599	0
från stadie 3 till stadie 2	0	57	-57	0
från stadie 3 till stadie 1	747	0	-747	0
Modifierade finansiella tillgångar som inte resulterat i avbokning från balansräkningen	0	0	0	0
Valutakursförändringar	-37	0	0	-37
Övrigt	-1 641	-94	53	-1 682
<b>Redovisat bruttovärde per 31 mars 2023</b>	<b>8 265 486</b>	<b>859 651</b>	<b>23 063</b>	<b>9 148 201</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 jan 2023</b>	<b>-7 721</b>	<b>-15 305</b>	<b>-14 721</b>	<b>-37 747</b>
Nya finansiella tillgångar	-568	-427	-1	-996
Bortbokade finansiella tillgångar	96	1 390	71	1 557
Förändringar på grund av ändringar av balanser	15	-16	17	16
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-89	145	-29	26
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 055	-893	-4	-1 953
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-798	-322	620	-500
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	507	-1 482	0	-975
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	-1
från stadie 2 till stadie 1	-149	580	0	430
från stadie 2 till stadie 3	0	106	-180	-74
från stadie 3 till stadie 2	0	0	14	13
från stadie 3 till stadie 1	-21	0	67	46
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	4	1	2	7
<b>Förlustreserver per 31 mars 2023</b>	<b>-9 781</b>	<b>-16 224</b>	<b>-14 145</b>	<b>-40 150</b>
<b>Bokfört värde</b>				
Ingående balans per 1 jan 2023	8 245 350	834 993	9 329	9 089 673
Utgående balans per 31 mars 2023	8 255 705	843 427	8 919	9 108 051

<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 2022</b>	<b>8 259 561</b>	<b>531 336</b>	<b>34 406</b>	<b>8 825 303</b>
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
<b>Redovisat bruttovärde per 31 mars 2022</b>	<b>8 439 665</b>	<b>487 331</b>	<b>30 974</b>	<b>8 957 970</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	-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
<b>Förlustreserver per 31 mars 2022</b>	<b>-8 055</b>	<b>-9 972</b>	<b>-13 927</b>	<b>-31 955</b>
<b>Bokfört värde</b>				
Ingående balans per 1 jan 2021	8 252 552	523 614	19 831	8 795 998
Utgående balans per 31 dec 2021	8 431 610	477 359	17 047	8 926 014

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

tkr	2023-03		2022-03		Redovisat nettovärde	
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv		
<b>Utlåning till allmänheten</b>						
Privatkunder <sup>1</sup>						
- Bolån	0	0	0	0	0	0
- Bostadsrättsföreningar	334 388	-526	333 862	304 298	-309	303 988
- Övrigt	3 955 611	-5 386	3 950 225	4 013 515	-2 916	4 010 599
Företagskunder						
- Jordbruk, fiske, skog	1 143 168	-4 718	1 138 449	1 121 343	-2 855	1 118 488
- Tillverkning	225 658	-2 281	223 377	209 448	-2 955	206 493
- Offentlig sektor	111 967	-235	111 732	132 204	-97	132 107
- Bygg	216 309	-14 011	202 298	239 481	-12 657	226 824
- Detaljhandel	175 835	-753	175 082	138 044	-1 999	136 045
- Transport	77 467	-773	76 693	74 688	-702	73 986
- Sjönäring	0	0	0	0	0	0
- Hotell och restaurang	10 841	-194	10 648	16 143	-44	16 099
- Informationsteknologi	11 969	-48	11 921	11 326	-11	11 315
- Bank och försäkring	51 388	-82	51 306	55 965	-74	55 891
- Fastighetsförvaltning	2 528 503	-9 262	2 519 242	2 329 504	-6 353	2 323 151
- Tjänstesektor	114 263	-473	113 789	117 770	-137	117 633
- Övrig utlåning till företag	190 834	-1 409	189 426	194 241	-846	193 395
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>9 148 201</b>	<b>-40 150</b>	<b>9 108 051</b>	<b>8 957 970</b>	<b>-31 955</b>	<b>8 926 014</b>



## Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

<i>tkr</i>	2023-03	2022-03
<b>Utlåning till allmänheten, privatkunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	4 140 743	8 358 381
Förlustreserver	-2 015	-7 724
<b>Bokfört värde</b>	<b>4 138 728</b>	<b>8 350 657</b>
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	146 437	468 914
Förlustreserver	-2 579	-7 903
<b>Bokfört värde</b>	<b>143 858</b>	<b>461 011</b>
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	2 819	22 987
Förlustreserver	-1 318	-8 770
<b>Bokfört värde</b>	<b>1 500</b>	<b>14 217</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder</b>	<b>4 284 086</b>	<b>8 825 886</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	4 124 743	81 285
Förlustreserver	-7 766	-332
<b>Bokfört värde</b>	<b>4 116 977</b>	<b>80 954</b>
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	713 215	18 417
Förlustreserver	-13 645	-2 070
<b>Bokfört värde</b>	<b>699 570</b>	<b>16 347</b>
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	20 245	7 987
Förlustreserver	-12 827	-5 157
<b>Bokfört värde</b>	<b>7 418</b>	<b>2 829</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder</b>	<b>4 823 965</b>	<b>100 130</b>
<b>Totalt</b>		
<b>Redovisat bruttovärde stadie 1</b>	<b>8 265 486</b>	<b>8 439 666</b>
<b>Redovisat bruttovärde stadie 2</b>	<b>859 651</b>	<b>487 331</b>
<b>Redovisat bruttovärde stadie 3</b>	<b>23 063</b>	<b>30 973</b>
<b>Totalt redovisat värde brutto</b>	<b>9 148 201</b>	<b>8 957 970</b>
<b>Förlustreserver stadie 1</b>	<b>-9 781</b>	<b>-8 055</b>
<b>Förlustreserver stadie 2</b>	<b>-16 224</b>	<b>-9 972</b>
<b>Förlustreserver stadie 3</b>	<b>-14 145</b>	<b>-13 927</b>
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>-40 150</b>	<b>-31 955</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>9 108 051</b>	<b>8 926 014</b>
<b>Andel stadie 3 lån, brutto %</b>	<b>0,25%</b>	<b>0,35%</b>
<b>Andel stadie 3 lån, netto %</b>	<b>0,10%</b>	<b>0,19%</b>
<b>Förlustreserver kvot stadie 1 lån</b>	<b>0,12%</b>	<b>0,10%</b>
<b>Förlustreserver kvot stadie 2 lån</b>	<b>1,89%</b>	<b>2,05%</b>

## 9 Inlåning från allmänheten

<i>tkr</i>	2023-03	2022-03	Förändring belopp	%	2022-12
Allmänheten					
- svensk valuta	8 629 254	8 458 488	170 766	2%	8 792 548
- utländsk valuta	34 088	46 138	-12 050	-26%	30 011
<b>Summa</b>	<b>8 663 342</b>	<b>8 504 626</b>	<b>158 716</b>	<b>2%</b>	<b>8 822 559</b>

### Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	427 597	515 617	-88 020	-17%	446 222
Företagssektor	1 661 892	1 676 340	-14 448	-1%	1 905 462
Hushållssektor	6 296 002	6 046 770	249 232	4%	6 240 354
Varav: enskilda företagare	831 985	781 613	50 372	6%	828 678
Övriga	277 851	265 900	11 951	4%	230 521
<b>Summa</b>	<b>8 663 342</b>	<b>8 504 626</b>	<b>158 716</b>	<b>2%</b>	<b>8 822 559</b>

## 10 Eventualförpliktelser

<i>tkr</i>	2023-03	2022-03	Förändring belopp	%	2022-12
Garantiförbindelser krediter	89 705	65 903	23 802	36%	76 066
Garantiförbindelser övriga	29 071	32 168	-3 097	-10%	60 719
<b>Summa</b>	<b>118 776</b>	<b>98 071</b>	<b>20 705</b>	<b>21%</b>	<b>136 785</b>

## 11 Åtaganden

<i>tkr</i>	2023-03	2022-03	Förändring belopp	%	2022-12
Kreditlöften	361 170	562 243	-201 073	-36%	412 389
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	473 840	550 317	-76 477	-14%	484 884
<b>Summa</b>	<b>835 010</b>	<b>1 112 560</b>	<b>-277 550</b>	<b>-25%</b>	<b>897 273</b>

## 12 Avsättningar

<i>tkr</i>	2023-03	2022-03	Förändring belopp	%
Reserveringar avseende åtaganden utanför balansräkningen	2 344	2989	-645	-22%
Andra avsättningar	292	287	5	2%
<b>Summa</b>	<b>2 636</b>	<b>3 276</b>	<b>-640</b>	<b>-20%</b>

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Förlustreserver per 1 jan 2023</b>	<b>-784</b>	<b>-1820</b>	<b>-303</b>	<b>-2 907</b>
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-45	-5	0	-50
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	90	44	94	228
Förändringar på grund av ändringar av balanser	54	115	2	171
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	3	175	9	187
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-38	-1	0	-39
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	61	159	0	220
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	26	-123	0	-97
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	-3	17	0	14
från stadie 2 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 2	0	-4	30	26
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	-83	10	-23	-96
<b>Förlustreserver per 31 mars 2023</b>	<b>-719</b>	<b>-1 433</b>	<b>-191</b>	<b>-2 344</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	-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
<b>Förlustreserver per 31 mars 2022</b>	<b>-723</b>	<b>-1 731</b>	<b>-535</b>	<b>-2 989</b>

## 13 Derivat

### Derivat- och säkringsredovisning 2023-03

Derivat tkr	Nominellt belopp/återstående löptid			Total	Positiva marknads- värden	Negativa marknads- värden
	Upp till 1 år	>1 år - 5 år	>5 år			
<i>Derivat ej i säkringsredovisning</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	0	40 660	0	40 660	2 294	
Capar	704	1 671	0	2 375	91	0
<b>Summa</b>	<b>704</b>	<b>42 331</b>	<b>0</b>	<b>43 035</b>	<b>2 385</b>	<b>0</b>
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>						
Terminer	153	0	0	153	477	-323
<b>Summa</b>	<b>153</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>153</b>	<b>477</b>	<b>-323</b>
<b>Summa derivat ej i säkringsredovisning</b>	<b>857</b>	<b>42 331</b>	<b>0</b>	<b>43 188</b>	<b>2 862</b>	<b>-323</b>
<i>Derivat för verkligt värde-säkringar av ränterisk</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	187 000	1 746 340	0	1 933 340	109 079	
Capar	9 296	3 329	0	12 625	305	0
<b>Summa derivat för verkligt värde-säkringar</b>	<b>196 296</b>	<b>1 749 669</b>	<b>0</b>	<b>1 945 965</b>	<b>109 384</b>	<b>0</b>
<b>Total summa</b>	<b>197 153</b>	<b>1 792 000</b>	<b>0</b>	<b>1 989 153</b>	<b>112 245</b>	<b>-323</b>

### Derivat- och säkringsredovisning 2022-12

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	44 278	0	44 278	2 708	0
Capar	0	2 310	0	2 310	66	0
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>46 588</b>	<b>0</b>	<b>46 588</b>	<b>2 774</b>	<b>0</b>
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>						
Terminer	7	0	0	7	7	0
<b>Summa</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>0</b>
<b>Summa derivat ej i säkringsredovisning</b>	<b>7</b>	<b>46 588</b>	<b>0</b>	<b>46 595</b>	<b>2 781</b>	<b>0</b>
<i>Derivat för verkligt värde-säkringar av ränterisk</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	262 000	1 707 722	95 000	2 064 722	126 289	0
Capar	0	12 689	0	12 689	362	0
<b>Summa derivat för verkligt värde-säkringar</b>	<b>262 000</b>	<b>1 720 411</b>	<b>95 000</b>	<b>2 077 411</b>	<b>126 651</b>	<b>0</b>
<b>Total summa</b>	<b>262 007</b>	<b>1 766 999</b>	<b>95 000</b>	<b>2 124 006</b>	<b>129 433</b>	<b>0</b>

## Säkring av verkligt värde

Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk uppgår under perioden till -114 092 tkr (-132 072 tkr) och på säkringsinstrument (derivat) till 114 092 tkr (132 072 tkr). Effektiviteten på säkringsredovisningen uppgår således till 100%.



## 14 Finansiella tillgångar och skulder

2023-03

tkr

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

2022-03

tkr

	Redovisat värde					Verkligt värde	
	Verkligt värde		Upplupet anskaffning svärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt värderade till verkligt värde		Skuld- instrument	Eget kapital- instrument		
Kassa	0	0	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
<b>Summa</b>	<b>195 130</b>	<b>974 895</b>	<b>9 697 590</b>	<b>0</b>	<b>506 100</b>	<b>11 373 715</b>	<b>11 323 350</b>
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
<b>Summa</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>9 660 094</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 660 102</b>	<b>9 659 706</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>2023-03</b>				
<i>tkr</i>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>	<b>Summa</b>
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	228 442	0	0	<b>228 442</b>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	486 875	103 503	0	<b>590 378</b>
Aktier och andelar	518 958	135 504	123 953	<b>778 414</b>
Derivat	0	112 245	0	<b>112 245</b>
<b>Summa</b>	<b>1 234 275</b>	<b>351 252</b>	<b>123 953</b>	<b>1 709 479</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	0	323	0	<b>323</b>
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>323</b>	<b>0</b>	<b>323</b>

<b>2022-12</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	227 685	0	0	<b>227 685</b>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	534 305	102 973	0	<b>637 278</b>
Aktier och andelar	531 900	135 546	123 953	<b>791 398</b>
Derivat	0	129 433	0	<b>129 433</b>
<b>Summa</b>	<b>1 293 890</b>	<b>367 952</b>	<b>123 953</b>	<b>1 785 794</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 2022-01-01	83 100	<b>83 100</b>
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	28 761	<b>28 761</b>
Försäljningslikvid försäljning	-1 451	<b>-1 451</b>
Anskaffningsvärde förvärv	13 543	<b>13 543</b>
Överföring till nivå 3	0	<b>0</b>
<b>Utgående balans 2022-12-31</b>	<b>123 953</b>	<b>123 953</b>
Öppningsbalans 2023-01-01	123 953	<b>123 953</b>
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	0	<b>0</b>
Försäljningslikvid försäljning	0	<b>0</b>
Anskaffningsvärde förvärv	0	<b>0</b>
Överföring till nivå 3	0	<b>0</b>
<b>Utgående balans 2023-03-31</b>	<b>123 953</b>	<b>123 953</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 12 395 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 2023-03-31. 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

	2023-03	2022-12	2022-03	
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>				
1	Kärnprimärkapital	1 601 028	1 610 635	1 441 627
2	Primärkapital	1 601 028	1 610 635	1 441 627
3	Totalt kapital	1 601 028	1 610 635	1 441 627
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 998 910	6 225 842	5 961 164
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	26,69%	25,87%	24,18%
6	Primärkapitalrelation (i %)	26,69%	25,87%	24,18%
7	Total kapitalrelation (i %)	26,69%	25,87%	24,18%
<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%	1,00%	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%	3,50%	2,50%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	11,50%	11,50%	10,50%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	18,69%	17,87%	16,18%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>				
13	Totalt exponeringsmått	11 823 255	12 006 434	11 660 609
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,54%	13,41%	12,36%
<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)	538 997	542 727	533 392
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	991 463	961 190	899 727
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	923 046	911 731	890 080
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	247 866	240 297	224 932
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	220%	228%	237%
	<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	10 329 080	10 200 093	10 287 503
19	Totalt behov av stabil finansiering	7 498 226	7 476 098	7 199 473
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	138%	136%	143%

### Totalt kapitalbaskrav

<i>tkr</i>	Kapitalbaskrav	Kapitalkrav/ total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exkl buffertkrav	479 913	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)	177 600	2,96%
Buffertkrav	209 962	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>867 474</b>	<b>14,46%</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 2023-04-28

Mikael Bohman  
VD