

Sparbanken Västra Mälardalen

Delårsrapport januari - september 2021

Sparbanken
Västra Mälardalen



Januari - september 2021 i korthet

- Sparbankens rörelseresultat uppgick till 127 013 tkr (60 591tkr)
- Sparbankens K/I tal efter kreditförluster uppgick till 0,41 (0,60)
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 10,51% (4,07%)
- Inlåningen från allmänheten uppgick till 8 297 mkr (7 604 mkr)
- Utlåningen till allmänheten uppgick till 8 561 mkr (7 948 mkr)
- Balansomslutningen uppgick till 10 973 mkr (10 426 mkr)
- Total kapitalrelation uppgick till 23,24% (21,62%)

Jämförelsesiffror inom parentes avser Januari - september 2020

För definitioner av alternativa nyckeltal se sid 10.

VD:s kommentar

Stark utveckling för Sparbanken Västra Mälardalen

Viss osäkerhet råder fortsatt i spåren av Covid-19, logistikproblematik och komponentbrist. Ändock kan jag konstatera ökad aktivitet och en god investeringsvilja i det regionala näringslivet. Intresset för att bosätta sig i Västra Mälardalen är fortsatt god. I samtliga tre kommuner planeras och produceras fler bostäder.

Fortsatt god tillväxt

Sparbanken har en fortsatt god tillväxt. Under perioden januari – september 2021 har affärsvolymen ökat med drygt 2,4 miljarder kronor till totalt 29,1 miljarder kronor. En ökning med 9,20%.

Positiv resultatutveckling

Sparbanken redovisar en mycket god resultatutveckling. Sparbankens kärnverksamhet, den kundrelaterade verksamheten, fortsätter att leverera och utvecklas i positiv riktning. Rörelseresultatet per 2021-09-30 är drygt 127 mkr.

Fokus på hållbarhetsarbetet - FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet

Sparbanken arbetar aktivt för hållbar utveckling. Sparbankens verksamhet har alltid kännetecknats av arbetet med långsiktighet och hållbarhet, en naturlig del i Sparbanksidén. Under årets andra kvartal undertecknade Sparbanken, som sjunde bank i Sverige, FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet. Åtagandet innebär att Sparbanken ska bidra till att uppnå FN:s globala hållbarhetsmål enligt Agenda 2030 och Parisavtalet. Sparbanken ser sju av de sjutton målen som extra angelägna i arbetet med investering och stöd till regional utveckling, föreningar, projekt, idéer och initiativ, på lokal nivå.

Sparbanksbonusen- ett mervärde till kunderna och den lokala handeln

Året inleddes med ytterligare en utdelning av en Sparbanksbonus till 25.000 privatkunder på 100 kronor, för att användas i lokal handel. Totalt 2,5 miljoner kronor som kommer den lokala handeln tillgodo. Till nytta för kunderna och samtidigt en uppmuntran och stöd till butiker och handlare på vår hemmaplan i Västra Mälardalen.

Medaljregn till Sparbankerna i årets SKI-mätning - Nöjda kunder och engagerade medarbetare

Enligt årets SKI-mätning har Sparbankerna Sveriges nöjdaste företagskunder, vi är stolta och tacksamma guldmedaljörer, samt silvermedaljörer avseende kundnöjdheten bland privatkunder. Vi kan glädjande konstatera i våra kontinuerliga mätningar att kundnöjdheten är fortsatt på en mycket hög nivå. Undersökningarna visar att våra kunder värdesätter att vi är lokala, personliga och kunniga, samt uppskattar Sparbankens engagemang för att medverka till en fortsatt positiv utveckling på vår hemmamarknad - Västra Mälardalen. Dessutom har vi under första halvåret erhållit en utmärkelse, Brilliant Award, som attraktiv arbetsgivare, en bekräftelse på engagemang och motivation hos våra medarbetare.

Ägarförändring och nytt samarbete

Under året har ägarbilden förändrats i Portfolio Försäkra AB, befintliga ägare har sålt en femtedel av bolaget till Sparbanken Skaraborg AB. Ett nytt samarbete har påbörjats, med verksamhetsstart under årets andra kvartal, avseende administrativa tjänster i Sparsam Administration Svealand AB. Bolaget ägs av Norrbärke Sparbank, Lekebergs Sparbank och Sparbanken Västra Mälardalen till en tredjedel vardera.

Sparbanken solid, stark och trygg

Sparbanken har en mycket stark balansräkning och en betryggande kapitaltäckning, en total kapitalrelation på 23,24% per 2021-09-30. Detta ger oss goda förutsättningar att göra skillnad och att finnas till för att göra verklig nytta för våra kunder och Västra Mälardalen.

Mikael Bohman
VD

Allmänt om verksamheten

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

Sparbankens ställning

Omslutning

Sparbankens balansomslutning uppgår per 30 september 2021 till 10 973 380 tkr (10 564 447 tkr per 2020-12-31), en ökning med 408 933 tkr, vilket motsvarar 3,87%.

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volymer per 2020-12-31.

Bankens totala affärsvolym per 2021-09-30 uppgår till 29 148 693 tkr (26 692 443 tkr), vilket för jämförbara volymer är en ökning med 2 456 250 tkr eller 9,20%.

Inlåningen från allmänheten uppgår vid andra kvartalet till 8 297 294 tkr (7 718 967 tkr), vilket är en ökning med 578 327 tkr eller 7,49%. Ökningen förklaras av högre inlåning från både företags- samt hushållssektorn.

Utlåningen till allmänheten uppgår till 8 561 297 tkr (8 021 472 tkr), en ökning med 539 825 tkr eller 6,73%.

Marknadsvärdet på förmedlade fonder och försäkringar uppgår till 7 110 009 tkr (6 159 326 tkr), en ökning med 950 683 tkr eller 15,43%. Ökningen förklaras av en värdeökning med 885 235 tkr samt ett positivt nettosparande på 65 448 tkr.

Sparbankens volym av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgår till 2 564 600 tkr (2 369 477 tkr), vilket är en ökning med 195 123 tkr eller 8,23%.

Övriga förmedlade placeringar och utlåning uppgår till 2 615 493 tkr (2 423 201 tkr), vilket är en ökning med 192 292 tkr eller 7,94%.

Eget kapital och obeskattade reserver

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2020-12-31.

Sparbankens totala egna kapital uppgår per 30 september 2021 till 1 774 880 tkr (1 588 415 tkr), varav reservfonden, balanserat resultat samt periodens resultat uppgår till 1 555 576 tkr (1 448 373 tkr). Fond för verkligt värde uppgår till 219 304 tkr (140 042 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 16,17% vid periodens utgång (15,04%). Kapitalbasen uppgår till 1 405 710 tkr (1 408 658 tkr) vilket ger en total kapitalrelation och primärkapitalrelation om 23,24% (23,06%) exklusive periodens resultat.

Sparbankens resultat

Resultat jämfört med föregående år

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2020-09-30.

Sparbankens rörelseresultat för perioden Januari - september 2021 är 127 013 tkr (60 591 tkr), vilket är 66 422 tkr högre än motsvarande period 2020. Den positiva avvikelsen förklaras av flera resultatposter så som utdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB, positiv värdeförändring inom nettoresultat av finansiella transaktioner, högre provisionsintäkter samt minskade reserveringar för kreditförluster.

Lönsamheten mätt som rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig affärsvolym uppgår till 0,45% (0,32%). Avkastningen på eget kapital beräknat som rörelseresultat efter 20,6% schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital är 10,51% (4,07%).

Räntenettet uppgår till 113 674 tkr (113 949 tkr). Ränteintäkter på utlåningen till allmänheten ökar med 1 895 tkr och kostnadsräntorna för inlåningen från allmänheten minskar med 352 tkr. Intäktsökningen på utlåning förklaras av högre utlåningsvolym. Kostnadsminskningen på inlåningen förklaras av en marginellt lägre ränta på inlåning. Räntemarginalen har minskat jämfört med samma period föregående år medan den högre utlåningsvolymen har påverkat räntenettet positivt. Främsta anledningen till den lägre räntemarginalen är ökade räntekostnader för Sparbankens ränteswapar som används för att säkra Sparbankens räntebundna utlåning.

Erhållna utdelningar uppgår till 23 887 tkr jämfört med 3 837 tkr föregående år. Den positiva avvikelsen förklaras av aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB.

Provisionsnettot uppgår till 58 446 tkr (49 171 tkr). Främst påverkas provisionsnettot positivt av högre intäkter inom värdepappersprovisioner samt högre utlåningsprovisioner. Även lägre kostnader inom värdepappersprovisioner påverkar provisionsnettot positivt.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgår till 17 217 tkr (-18 402 tkr), varav realiserat 13 711 tkr. Den främsta förklaringen till den kraftiga ökningen är både högre realiserade samt realiserade vinster på aktie- och obligationsrelaterade placeringar. Under perioden har Sparbanken börjat att tillämpa säkringsredovisning för räntebunden utlåning vilket föranleder att värdeförändring på Sparbankens ränteswappar inte påverkar nettoresultat av finansiella transaktioner i samma utsträckning som föregående år.

Kostnaderna är 6 920 tkr högre än motsvarande period föregående år. Allmänna administrationskostnader uppgår till 80 791 tkr (75 428 tkr). De ökade kostnaderna förklaras främst av högre personalkostnader samt högre IT-kostnader. Övriga kostnader är något högre relaterat till högre kostnader på avskrivningar på materiella tillgångar samt avgifter till centrala organisationer och uppgår till 10 094 tkr (8 537 tkr).

Kreditförlusterna uppgår till -3 663 tkr (5 290 tkr) och motsvarar -0,06% (0,09%) av ingående utlåning och kreditgarantier. Kreditförlusterna påverkar således Sparbankens resultat positivt. Även om Sparbanken har minskade förväntade kreditförluster under perioden är osäkerheten av effekten av Covid-19-pandemins påverkan på ekonomin fortsatt stor inom vissa branscher. Konstaterade förluster uppgår till 268 tkr (171 tkr).

Resultat för tredje kvartalet jämfört med andra kvartalet

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2021-06-30.

Sparbankens rörelseresultat under det tredje kvartalet uppgår till 33 666 tkr jämfört med 37 903 tkr under det andra. Främsta orsaken till det lägre resultatet är lägre provisionsnetto samt att ingen utdelning har erhållits som under det förra kvartalet.

Räntenettot minskar något till 38 110 tkr (38 300 tkr). Ränteintäkterna från utlåning till allmänheten ökar under kvartalet samtidigt har ränteintäkterna från obligationer och andra räntebärande värdepapper minskat. Under året har banken ökat andelen av räntebärande värdepapper inom investment grade segmentet vilket påverkar ränteintäkterna negativt. Räntekostnaderna från in- och upplåning från allmänheten har ökat något.

Erhållna utdelningar uppgår till 0 tkr (6 487 tkr). Minskningen förklaras av att aktieutdelning på aktier i bankens strategiska innehav erhöles under första och andra kvartalet.

Provisionsnettot uppgår till 18 966 tkr (20 225 tkr). Minskningen förklaras framförallt av en engångsersättning från Swedbank Hypotek som betalades ut under andra kvartalet.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 3 408 tkr (3 181 tkr), varav realiserat 7 408 tkr. Ökningen under kvartalet förklaras av en positiv utveckling på av både realiserade samt orealiserade värdeförändringar på aktie- och ränterelaterade placeringar.

Kostnaderna uppgår till 28 196 tkr (32 120 tkr). Minskningen förklaras främst av lägre personalkostnader samt pensionskostnad.

Kreditförlusterna uppgår till -1 060 tkr (-1 558 tkr). Den minskade återvinnings takten sker inom förväntade kreditförluster och förklaras främst av förändrade makroekonomiska utsikter kopplade till Covid-19-pandemins påverkan på ekonomin. Under kvartalet har det inte skett några större enskilda kundförflyttningar mellan de tre olika stadierna.

Viktiga händelser

Ägarspridning i Portfolio Försäkra AB

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

Nytt Sparbankssamarbete inom administrativa tjänster i Sparsam Administration Svealand AB

Under perioden har Sparbanken Västra Mälardalen, Lekebergs Sparbank samt Norrbärke Sparbank inlett ett nytt samarbete inom administrativa tjänster. Bolaget, Sparsam Administration Svealand AB, ägs av de tre bankerna genom en tredjedel vardera.

Ansvarsfull bankverksamhet

Under perioden har Sparbanken Västra Mälardalen under tecknat FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet. Åtagandet innebär att banken ska bidra till de globala hållbarhetsmålen som FN tagit fram i Agenda 2030, samt till Parisavtalet.

Guld- och silvermedalj i kundnöjdhet

Det blev guldmedalj i kundnöjdhet för Sparbankerna, där Sparbanken Västra Mälardalen ingår, bland företagskunder, och silvermedalj bland privatkunder, 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 uppgifterna ingår att tillsätta styrelse och att disponera bankens vinst. Huvudmännen utövar även tillsyn över bankens verksamhet genom att tillsätta revisor i banken.

Risker och riskhantering

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

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

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

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

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

Effekter av Covid-19

Under 2020 drabbades världen av Covid-19-pandemin som negativt har påverkat hälsa och ekonomi i de flesta av världens länder. Efterfrågan på många varor och tjänster föll kraftigt och leveranser inom och mellan länder försvårades. Även börser föll kraftigt initialt under våren 2020 för att därefter återhämta sig. Utvecklingen på världens börser har, generellt sett, varit väldigt positivt under 2021. Den största ekonomiska oron har försvunnit men oro råder fortfarande i takt med att smittspridningen återigen stiger. Efter den negativa utvecklingen i Sverige med negativ BNP-utveckling och ökad arbetslöshet under 2020 ser utvecklingen bättre ut under 2021. Agerandet med kraftfulla ekonomiska insatser som de flesta länders regeringar inklusive den svenska gjorde under 2020 för att hantera en del av de ekonomiska konsekvenserna av pandemin har fått positiva effekter under 2021. Vilken omfattning denna pandemi kommer att ha framöver på hälsa och ekonomi är fortsatt svårt att bedöma. Banken följer utvecklingen noga.

Banken började 2018 tillämpa nya metoder och principer för redovisning av förväntade kreditförluster (IFRS 9). De nya principerna och metoderna tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per

balansdagen och utifrån skattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Banken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska prognoser. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för Sparbanken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget. Det är framförallt de något mer positiva prognoserna (jämfört med per 31 december) för BNP och arbetslöshet som förklarar de minskade reserveringarna utifrån makroekonomiska scenarion under det första kvartalet.

| | <u>2021-09-30</u> | | | <u>2021-06-30</u> | | | <u>2020-12-31</u> | |
|---|-------------------|-------|-------|-------------------|-------|-------|-------------------|-------|
| | 2021P | 2022P | 2023P | 2021P | 2022P | 2023P | 2021P | 2022P |
| Basscenario | | | | | | | | |
| BNP (%) | 4,2 | 3,6 | 2,2 | 3,7 | 3,5 | 1,9 | 2,0 | 3,1 |
| Arbetslöshet (%) | 8,9 | 7,6 | 7,2 | 8,8 | 7,7 | 7,4 | 9,2 | 8,7 |
| Husprisutveckling (% årlig utveckling) | 14,3 | 7,4 | 3,6 | 9,2 | 2,6 | 4,9 | 5,6 | 4,1 |
| Stibor 3M (%) | -0,01 | 0,09 | 0,15 | -0,01 | 0,08 | 0,23 | -0,02 | 0,07 |

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 | -0,97% |
| Negativt scenario | 3,76% |

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 perioden konstaterade kreditförluster endast uppgår till 268 tkr. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se resultaträkningen på sid 14 och noterna 7 och 8.

Händelser efter räkenskapsperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter 30 september 2021.

Nyckeltal

| | 2021-09 | 2021-06 | 2021-03 | 2020-12 | 2020-09 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| Volym | | | | | |
| <i>Balansomslutning, Mkr*</i> | 10 973 | 10 738 | 10 496 | 10 564 | 10 426 |
| förändring under året, % | 3,87 | 1,65 | -0,64 | 11,08 | 9,63 |
| Summan av tillgångar | | | | | |
| <i>Affärsvolym ultimo, Mkr*</i> | 29 149 | 28 697 | 27 712 | 26 692 | 26 103 |
| förändring under året, % | 9,20 | 7,51 | 3,82 | 7,81 | 5,43 |
| <i>Inlåning från allmänheten, Mkr*</i> | | | | | |
| Inlåning från allmänhet och offentlig sektor | 8 297 | 8 126 | 7 881 | 7 719 | 7 604 |
| <i>Utlåning till allmänheten, Mkr*</i> | | | | | |
| Utlåning till allmänhet och offentlig sektor inkl. befarade kreditförluster | 8 561 | 8 462 | 8 152 | 8 021 | 7 948 |
| Kapital | | | | | |
| <i>Soliditet*</i> | | | | | |
| Beskattat eget kapital + 78,0 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen | 16,17 | 15,87 | 16,91 | 15,04 | 15,02 |
| <i>Kärnprimärkapitalrelation**</i> | | | | | |
| Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp ¹ | 23,24 | 23,29 | 23,31 | 23,06 | 21,62 |
| <i>Primärkapitalrelation**</i> | | | | | |
| Primärkapital/Kapitalkrav ¹ | 23,24 | 23,29 | 23,31 | 23,06 | 21,62 |
| <i>Total kapitalrelation**</i> | | | | | |
| Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp ¹ | 23,24 | 23,29 | 23,31 | 23,06 | 21,62 |
| Resultat | | | | | |
| <i>Placeringsmarginal*</i> | | | | | |
| Räntenetto i % av Medelomslutning ² | 1,42 | 1,42 | 1,41 | 1,49 | 1,52 |
| <i>Rörelseresultat/affärsvolym*</i> | | | | | |
| Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym ³ | 0,45 | 0,34 | 0,20 | 0,35 | 0,32 |
| <i>Avkastning på totala tillgångar*</i> | | | | | |
| årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning ³ | 1,71 | 1,22 | 1,27 | 0,69 | 0,63 |
| <i>Räntabilitet på eget kapital*</i> | | | | | |
| Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital ³ | 10,51 | 7,46 | 8,01 | 4,48 | 4,07 |
| <i>K/I-tal efter kreditförluster*</i> | | | | | |
| Summa kostnader inkl. kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter ⁴ | 0,41 | 0,39 | 0,35 | 0,59 | 0,60 |
| Kreditförluster | | | | | |
| <i>Nedskrivningar- kreditförsämrade exponeringar</i> | | | | | |
| Andel fordringar i stadie 3, netto | 0,23 | 0,26 | 0,25 | 0,19 | 0,25 |
| <i>Kreditförlustnivå*</i> | | | | | |
| Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier ⁵ | -0,06 | -0,06 | -0,05 | 0,14 | 0,09 |

* Alternativa nyckeltal

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

¹ Periodens kapitalrelation exkl. årets positiva resultat, gäller för perioder 2020-09-30, 2021-03-31, 2021-06-30 samt 2021-09-30.

² Periodens räntenetto uppräknat till helår, gäller för perioder 2020-09-30, 2021-03-31, 2021-06-30 samt 2021-09-30

³ Periodens rörelseresultat uppräknat till helår med korrigering för engångsposter, gäller för perioder 2020-09-30, 2021-03-31, 2021-06-30 samt 2021-09-30

⁴ Periodens rörelseresultat med korrigering för engångsposter, gäller för perioder 2020-09-30, 2021-03-31, 2021-06-30 samt 2021-09-30

⁵ Periodens kreditförluster justerade till helår, gäller för perioder 2020-09-30, 2021-03-31, 2021-06-30 samt 2021-09-30.

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

| Resultaträkning | 2021-09 | 2021-06 | 2021-03 | 2020-12 | 2020-09 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <i>tkr</i> | | | | | |
| Räntenetto | 38 110 | 38 300 | 37 264 | 36 605 | 38 102 |
| Erhållna utdelningar | 0 | 6 487 | 17 400 | 0 | 47 |
| Provisionsnetto | 18 966 | 20 225 | 19 255 | 20 938 | 16 747 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 3 408 | 3 181 | 10 628 | 7 455 | 8 626 |
| Övriga rörelseintäkter | 318 | 274 | 420 | 306 | 395 |
| Summa rörelseintäkter | 60 802 | 68 466 | 84 967 | 65 304 | 63 917 |
| Allmänna administrationskostnader | -24 626 | -28 545 | -27 620 | -28 907 | -23 393 |
| Avskrivningar på materiella tillgångar | -998 | -935 | -832 | -852 | -835 |
| Övriga rörelsekostnader | -2 573 | -2 639 | -2 117 | -2 237 | -2 006 |
| Summa kostnader före kreditförluster | -28 196 | -32 120 | -30 569 | -31 996 | -26 234 |
| Resultat före kreditförluster | 32 606 | 36 346 | 54 398 | 33 307 | 37 684 |
| Kreditförluster, netto | 1 060 | 1 558 | 1 045 | -5 371 | 4 984 |
| Rörelseresultat | 33 666 | 37 903 | 55 444 | 27 936 | 42 668 |
| Bokslutsdispositioner | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Skatt på periodens resultat | -6 103 | -6 458 | -7 257 | -6 055 | -9 025 |
| Periodens resultat | 27 563 | 31 444 | 48 188 | 21 880 | 33 644 |

| Balansräkning | 2021-09 | 2021-06 | 2021-03 | 2020-12 | 2020-09 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>tkr</i> | | | | | |
| Tillgångar | | | | | |
| Kassa | 1 511 | 1 661 | 1 749 | 2 018 | 1 733 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m m | 191 975 | 192 267 | 192 552 | 192 941 | 141 326 |
| Utlåning till kreditinstitut | 844 279 | 745 679 | 801 986 | 868 069 | 920 756 |
| Utlåning till allmänheten | 8 561 297 | 8 462 141 | 8 152 220 | 8 021 472 | 7 948 135 |
| Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring | -8 284 | -5 299 | -3 991 | 346 | 390 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 623 889 | 627 276 | 655 846 | 821 195 | 778 778 |
| Aktier och andelar | 637 079 | 589 680 | 583 644 | 548 617 | 531 752 |
| Aktier och andelar i intresseföretag | 10 085 | 10 085 | 10 002 | 12 502 | 12 502 |
| Aktier och andelar i koncernföretag | 100 | 100 | 700 | 700 | 700 |
| Derivat | 34 | 34 | 30 | 36 | 108 |
| Materiella tillgångar | | | | | |
| - Inventarier | 9 354 | 9 096 | 7 152 | 7 084 | 7 418 |
| - Byggnader och mark | 47 867 | 48 230 | 48 584 | 52 601 | 51 267 |
| - Pågående nyanläggningar | 17 575 | 8 707 | 4 882 | 0 | 0 |
| Aktuell skattefordran | 6 355 | 5 292 | 4 586 | 5 045 | 5 067 |
| Övriga tillgångar | 5 671 | 5 170 | 10 290 | 3 108 | 2 920 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 24 592 | 37 669 | 25 287 | 28 713 | 22 796 |
| Summa tillgångar | 10 973 380 | 10 737 789 | 10 495 519 | 10 564 447 | 10 425 648 |
| Skulder, avsättningar och eget kapital | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 247 713 | 245 471 | 295 037 | 295 402 | 295 644 |
| Inlåning från allmänheten | | | | | |
| - Inlåning | 8 297 294 | 8 126 461 | 7 880 656 | 7 718 967 | 7 603 931 |
| Emitterade värdepapper | 600 278 | 600 260 | 600 269 | 900 402 | 900 456 |
| Derivat | 1 047 | 5 091 | 7 465 | 13 810 | 16 686 |
| Aktuell skatteskuld | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga skulder | 30 409 | 29 596 | 28 649 | 24 444 | 21 654 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 18 097 | 21 565 | 18 760 | 10 441 | 16 327 |
| Avsättningar | | | | | |
| - Övriga Avsättningar | 3 661 | 5 468 | 5 067 | 5 065 | 4 670 |
| Summa skulder och avsättningar | 9 198 499 | 9 033 913 | 8 835 903 | 8 968 532 | 8 859 368 |
| Obeskattade reserver | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Eget kapital | | | | | |
| Reservfond | 1 448 373 | 1 448 373 | 1 448 373 | 1 384 729 | 1 384 729 |
| Balanserat resultat | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fond för verkligt värde | 219 304 | 175 871 | 163 055 | 140 042 | 132 287 |
| Periodens resultat | 107 195 | 79 632 | 48 188 | 71 144 | 49 264 |
| Summa eget kapital | 1 774 880 | 1 703 876 | 1 659 616 | 1 595 915 | 1 566 280 |
| Summa skulder, avsättningar och eget kapital | 10 973 380 | 10 737 789 | 10 495 519 | 10 564 447 | 10 425 648 |

Resultaträkning

| <i>tkr</i> | <i>Not</i> | 2021-09 | 2020-09 | Förändring belopp | % | 2020-12 |
|---|------------|----------------|----------------|----------------------|-------------|-----------------|
| Ränteintäkter | | 124 932 | 128 898 | -3 966 | -3% | 170 232 |
| Räntekostnader | | -11 257 | -14 949 | 3 692 | -25% | -19 678 |
| Summa Räntenetto | 2 | 113 674 | 113 949 | -275 | 0% | 150 554 |
| Erhållna utdelningar | | 23 887 | 3 837 | 20 050 | 523% | 3 837 |
| Provisionsintäkter | 3 | 68 374 | 58 514 | 9 860 | 17% | 82 143 |
| Provisionskostnader | 4 | -9 928 | -9 343 | -585 | 6% | -12 034 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 5 | 17 217 | -18 402 | 35 619 | 194% | -10 947 |
| Övriga rörelseintäkter | | 1 012 | 1 290 | -278 | -22% | 1 596 |
| Summa rörelseintäkter | | 214 235 | 149 845 | 64 390 | 43% | 215 149 |
| Allmänna administrationskostnader | 6 | -80 791 | -75 428 | -5 363 | 7% | -104 335 |
| Avskrivningar på materiella tillgångar | | -2 765 | -2 348 | -417 | 18% | -3 200 |
| Övriga rörelsekostnader | | -7 329 | -6 189 | -1 140 | 18% | -8 426 |
| Summa kostnader före kreditförluster | | -90 885 | -83 965 | -6 920 | 8% | -115 961 |
| Resultat före kreditförluster | | 123 350 | 65 881 | 57 469 | 87% | 99 188 |
| Kreditförluster, netto | 7 | 3 663 | -5 290 | 8 953 | -169% | -10 661 |
| Rörelseresultat | | 127 013 | 60 591 | 66 422 | 110% | 88 527 |
| Bokslutsdispositioner | | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
| Skatt på periodens resultat | | -19 818 | -11 328 | -8 490 | 75% | -17 383 |
| Periodens resultat | | 107 195 | 49 264 | 57 931 | 118% | 71 144 |

Rapport över totalresultatet

| <i>tkr</i> | 2021-09 | 2020-09 | Förändring belopp | % | 2020-12 |
|---|----------------|---------------|----------------------|-------------|---------------|
| Periodens resultat | 107 195 | 49 264 | 57 931 | 118% | 71 144 |
| Övrigt totalresultat | | | | | |
| Poster som inte kan omföras till periodens resultat | | | | | |
| Förändringar i verkligt värde på egenkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | 79 270 | 9 901 | 69 369 | 701% | 17 656 |
| Periodens övrigt totalresultat | 79 270 | 9 901 | 69 369 | 701% | 17 656 |
| Periodens totalresultat | 186 465 | 59 165 | 127 300 | 215% | 88 800 |

Balansräkning

| <i>tkr</i> | <i>Not</i> | 2021-09 | 2020-12 | 2020-09 | Förändring i år belopp | % |
|--|------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|------------|
| Tillgångar | | | | | | |
| Kassa | | 1 511 | 2 018 | 1 733 | -507 | -25% |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m m | | 191 975 | 192 941 | 141 326 | -966 | -1% |
| Utlåning till kreditinstitut | | 844 279 | 868 069 | 920 756 | -23 790 | -3% |
| Utlåning till allmänheten | 8 | 8 561 297 | 8 021 472 | 7 948 135 | 539 825 | 7% |
| Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring | | -8 284 | 346 | 390 | -8 630 | -2494% |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 623 889 | 821 195 | 778 778 | -197 306 | -24% |
| Aktier och andelar | | 637 079 | 548 617 | 531 752 | 88 462 | 16% |
| Aktier och andelar i intresseföretag | | 10 085 | 12 502 | 12 502 | -2 417 | -19% |
| Aktier och andelar i koncernföretag | | 100 | 700 | 700 | -600 | -86% |
| Derivat | | 34 | 36 | 108 | -2 | -6% |
| Materiella tillgångar | | | | | | |
| - Inventarier | | 9 354 | 7 084 | 7 418 | 2 270 | 32% |
| - Byggnader och mark | | 47 867 | 52 601 | 51 267 | -4 734 | -9% |
| - Pågående nyanläggningar | | 17 575 | 0 | 0 | 17 575 | 100% |
| Aktuell skattefordran | | 6 355 | 5 045 | 5 067 | 1 310 | 26% |
| Övriga tillgångar | | 5 671 | 3 108 | 2 920 | 2 563 | 82% |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | 24 592 | 28 713 | 22 796 | -4 121 | -14% |
| Summa tillgångar | | 10 973 380 | 10 564 447 | 10 425 648 | 408 933 | 4% |
| Skulder, avsättningar och eget kapital | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | | 247 713 | 295 402 | 295 644 | -47 689 | -16% |
| Inlåning från allmänheten | | | | | | |
| - Inlåning | 9 | 8 297 294 | 7 718 967 | 7 603 931 | 578 327 | 7% |
| Emitterade värdepapper | | 600 278 | 900 402 | 900 456 | -300 124 | -33% |
| Derivat | | 1 047 | 13 810 | 16 686 | -12 763 | -92% |
| Aktuell skatteskuld | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Övriga skulder | | 30 409 | 24 444 | 21 654 | 5 965 | 24% |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 18 097 | 10 441 | 16 327 | 7 656 | 73% |
| Avsättningar | | | | | | |
| - Övriga Avsättningar | 12 | 3 661 | 5 065 | 4 670 | -1 404 | -28% |
| Summa skulder och avsättningar | | 9 198 499 | 8 968 532 | 8 859 368 | 229 968 | 3% |
| Obeskattade reserver | | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| Eget kapital | | | | | | |
| Reservfond | | 1 448 373 | 1 384 729 | 1 384 729 | 63 644 | 5% |
| Balanserat resultat | | 8 | 0 | 0 | 8 | 100% |
| Fond för verkligt värde | | 219 304 | 140 042 | 132 287 | 79 262 | 57% |
| Periodens resultat | | 107 195 | 71 144 | 49 264 | 36 051 | 51% |
| Summa eget kapital | | 1 774 880 | 1 595 915 | 1 566 280 | 178 965 | 11% |
| Summa skulder, avsättningar och eget kapital | | 10 973 380 | 10 564 447 | 10 425 648 | 408 933 | 4% |

Rapport över förändringar i Eget Kapital

2020-09

tkr

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

2020-12

tkr

| | Reservfond | Balanserat resultat | Verkligt värde-reserv | Periodens resultat | Totalt eget kapital |
|---|------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|
| Ingående eget kapital 2020-01-01 | 1 272 443 | -533 | 122 386 | 125 317 | 1 519 614 |
| Periodens resultat | 0 | 0 | 0 | 71 144 | 71 144 |
| Periodens övrigt totalresultat | 0 | 0 | 17 656 | 0 | 17 656 |
| Periodens totalresultat | 0 | 0 | 17 656 | 71 144 | 88 800 |
| Vinstdisposition | 112 285 | 533 | 0 | -112 818 | 0 |
| Anslag till allmännyttiga medel | 0 | 0 | 0 | -12 500 | -12 500 |
| Utgående eget kapital 2020-12-31 | 1 384 729 | 0 | 140 042 | 71 144 | 1 595 915 |

2021-09

tkr

| | Reservfond | Balanserat resultat | Verkligt värde-reserv | Periodens resultat | Totalt eget kapital |
|---|------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|
| Ingående eget kapital 2021-01-01 | 1 384 729 | 0 | 140 042 | 71 144 | 1 595 915 |
| Periodens resultat | 0 | 0 | 0 | 107 195 | 107 195 |
| Periodens övrigt totalresultat | 0 | 8 | 79 262 | 0 | 79 270 |
| Periodens totalresultat | 0 | 8 | 79 262 | 107 195 | 186 465 |
| Vinstdisposition | 63 644 | 0 | 0 | -63 644 | 0 |
| Anslag till allmännyttiga medel | 0 | 0 | 0 | -7 500 | -7 500 |
| Utgående eget kapital 2021-09-30 | 1 448 373 | 8 | 219 304 | 107 195 | 1 774 880 |

Kassaflödesanalys

| | 2021-09 | 2020-12 | 2020-09 |
|---|-----------------|----------------|----------------|
| <i>tkr</i> | | | |
| Den löpande verksamheten | | | |
| Rörelseresultat (+) | 127 013 | 88 527 | 60 591 |
| Justering för poster som inte ingår i kassaflödet | | | |
| Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-) | -67 123 | 3 801 | 1 144 |
| Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-) | 3 697 | -7 658 | -8 638 |
| Av-/nedskrivningar (+) | 2 765 | 3 200 | 2 348 |
| Kreditförluster (+) | -2 652 | 11 277 | 5 702 |
| Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-) | 788 | 274 | 232 |
| Betald inkomstskatt (-) | -18 008 | -10 056 | -3 968 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital | 46 480 | 89 365 | 57 411 |
| Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital | | | |
| Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+) | -520 259 | -455 248 | -376 424 |
| Ökning/minskning av värdepapper (-/+) | 267 087 | -287 225 | -187 145 |
| Ökning/minskning av inlåning till allmänheten (+/-) | 578 327 | 845 717 | 730 680 |
| Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-) | -90 000 | 150 000 | 150 000 |
| Förändring av övriga tillgångar (+/-) | -8 336 | -14 568 | -5 325 |
| Förändring av övriga skulder (+/-) | -1 046 | 8 176 | 13 714 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | 272 253 | 336 217 | 382 912 |
| Investeringsverksamheten | | | |
| Investering i finansiella tillgångar (-) | -11 318 | -46 376 | -42 754 |
| Försäljning av finansiella tillgångar (+) | 3 258 | 4 167 | 4 167 |
| Avyttring av materiella tillgångar (+) | 0 | 197 | 197 |
| Förvärv av materiella tillgångar (-) | -17 876 | -9 061 | -7 209 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -25 936 | -51 073 | -45 599 |
| Finansieringsverksamheten | | | |
| Emission av räntebärande värdepapper (+) | -300 124 | -25 072 | -25 018 |
| Utbetalt anslag (-) | -7 500 | -12 500 | -12 500 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | -307 624 | -37 572 | -37 518 |
| Periodens kassaflöde | -61 307 | 265 834 | 299 795 |
| Likvida medel vid periodens början | 849 976 | 584 141 | 602 341 |
| Likvida medel vid periodens slut | 788 669 | 849 976 | 902 136 |
| <i>tkr</i> | | | |
| Följande delkomponenter ingår i likvida medel | | | |
| Kassa | 1 511 | 2 018 | 1 733 |
| Utlåning till kreditinstitut | 834 870 | 853 360 | 906 047 |
| Summa enligt balansräkningen | 836 381 | 855 378 | 907 780 |
| Skulder till kreditinstitut som är omedelbart uppsägningsbara | 47 713 | 5 402 | 5 644 |
| Summa enligt kassaflödesanalysen | 788 669 | 849 976 | 902 136 |

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> | 2021-09 | 2020-12 | 2020-09 |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| Erhållen ränta | 125 599 | 170 492 | 128 544 |
| Erlagd ränta | 8 528 | 19 709 | 12 935 |
| Erhållen utdelning | 23 887 | 3 837 | 3 837 |

1 Redovisningsprinciper

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

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

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

Koncernförhållanden

Sparbanken är moderföretag i en koncern där det helägda dotterbolaget Tillsammans för Västra Mälardalen AB, 556850-3402 säte Köping, ingår. Med hänvisning till RFR1 och 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 | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|---------------|-------------|----------------|
| | 2021-09 | 2020-09 | belopp | % | 2020-12 |
| Ränteintäkter | | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | -107 | 3 | -110 | -3667% | 2 |
| Utlåning till allmänheten | 124 842 | 122 947 | 1 895 | 2% | 163 988 |
| Räntebärande värdepapper | 5 988 | 8 690 | -2 702 | -31% | 10 807 |
| Derivat | | | | | |
| - säkringsredovisning | -5 414 | -232 | -5 182 | -2234% | -303 |
| - ej säkringsredovisning | 0 | -2 145 | 2 145 | 100% | -3 773 |
| Övriga | -378 | -364 | -14 | -4% | -490 |
| Summa | 124 932 | 128 898 | -3 966 | -3% | 170 232 |
| Räntekostnader | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | -2 111 | -1 510 | -601 | 40% | -2 249 |
| Inlåning från allmänheten | -4 737 | -5 089 | 352 | -7% | -7 089 |
| varav: kostnad för insättningsgaranti | -2 961 | -2 565 | -396 | 15% | -3 948 |
| Emitterade värdepapper | -3 306 | -7 100 | 3 794 | -53% | -8 674 |
| Övriga | -1 104 | -1 250 | 146 | -12% | -1 666 |
| Summa | -11 257 | -14 949 | 3 692 | -25% | -19 678 |
| Summa räntenetto | 113 674 | 113 949 | -275 | 0% | 150 554 |

3 Provisionsintäkter

| <i>tkr</i> | 2021-09 | 2020-09 | Förändring belopp | % | 2020-12 |
|--|---------------|---------------|----------------------|------------|---------------|
| Betalningsförmedlingsprovisioner | 6 344 | 7 057 | -713 | -10% | 11 967 |
| Utlåningsprovisioner | 15 733 | 11 570 | 4 163 | 36% | 16 311 |
| Inlåningsprovisioner | 8 904 | 9 026 | -122 | -1% | 11 714 |
| Provisioner avseende utställda finansiella garantier | 359 | 903 | -544 | -60% | 1 087 |
| Värdepappersprovisioner | 23 235 | 18 038 | 5 197 | 29% | 24 820 |
| Avgifter från kredit- och betalkort | 689 | 782 | -93 | -12% | 992 |
| Övriga provisioner | 13 111 | 11 137 | 1 974 | 18% | 15 251 |
| Summa | 68 374 | 58 514 | 9 860 | 17% | 82 143 |

4 Provisionskostnader

| <i>tkr</i> | 2021-09 | 2020-09 | Förändring belopp | % | 2020-12 |
|----------------------------------|---------------|---------------|----------------------|-----------|----------------|
| Betalningsförmedlingsprovisioner | -5 608 | -5 267 | -341 | 6% | -7 085 |
| Värdepappersprovisioner | -2 491 | -2 850 | 359 | -13% | -3 471 |
| Övriga provisioner | -1 829 | -1 226 | -603 | 49% | -1 478 |
| Summa | -9 928 | -9 343 | -585 | 6% | -12 034 |

5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

| <i>tkr</i> | 2021-09 | 2020-09 | Förändring belopp | % | 2020-12 |
|------------------------------|---------------|----------------|----------------------|-------------|----------------|
| Aktier/andelar | 10 130 | 3 295 | 6 835 | 207% | 4 283 |
| Räntebärande värdepapper | 925 | -7 377 | 8 302 | 113% | -7 296 |
| Andra finansiella instrument | 5 966 | -14 560 | 20 526 | 141% | -8 253 |
| Valutakursförändringar | 196 | 240 | -44 | -18% | 318 |
| Summa | 17 217 | -18 402 | 35 619 | 194% | -10 947 |

6 Allmänna administrationskostnader

| <i>tkr</i> | 2021-09 | 2020-09 | Förändring belopp | % | 2020-12 |
|---|----------------|----------------|----------------------|-----------|-----------------|
| Personalkostnader | -48 205 | -45 428 | -2 777 | 6% | -62 335 |
| Övriga allmänna administrationskostnader | | | | | |
| Porto och telefon | -576 | -549 | -27 | 5% | -722 |
| IT-kostnader | -23 465 | -20 534 | -2 931 | 14% | -29 622 |
| Konsulttjänster | -1 722 | -1 711 | -11 | 1% | -2 106 |
| Revision | -860 | -1 179 | 319 | -27% | -1 441 |
| Hyror och andra lokalkostnader | -2 334 | -2 427 | 93 | -4% | -3 184 |
| Fastighetskostnader | -1 593 | -1 529 | -64 | 4% | -2 060 |
| Övriga | -2 036 | -2 071 | 35 | -2% | -2 863 |
| Summa övriga allmänna administrationskostnader | -32 586 | -30 000 | -2 586 | 9% | -42 000 |
| Summa | -80 791 | -75 428 | -5 363 | 7% | -104 335 |

7 Kreditförluster, netto

| <i>tkr</i> | 2021-09 | 2020-09 | 2020-12 |
|--|--------------|---------------|----------------|
| Lån till upplupet anskaffningsvärde | | | |
| Förändring reserveringar - stadie 1 | -584 | -2 954 | -1 592 |
| Förändring reserveringar - stadie 2 | 610 | -368 | -4 580 |
| Förändring reserveringar - stadie 3 | 1 489 | -695 | -1 167 |
| Summa | 1 515 | -4 017 | -7 339 |
| Periodens nettokostnad för konstaterade förluster | -268 | -171 | -2 086 |
| Periodens nettokostnad för modifieringar | | | |
| Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster | 1 011 | 413 | 616 |
| Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde | 2 258 | -3 775 | -8 809 |
| Låneåtaganden och finansiella garantiavtal | | | |
| Förändring reserveringar - stadie 1 | -434 | -676 | 285 |
| Förändring reserveringar - stadie 2 | 1 296 | -498 | -1 920 |
| Förändring reserveringar - stadie 3 | 542 | -341 | -216 |
| Summa | 1 404 | -1 515 | -1 851 |
| Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal | 1 404 | -1 515 | -1 851 |
| Summa kreditförluster | 3 663 | -5 290 | -10 661 |

8 Utlåning till allmänheten

| <i>tkr</i> | 2021-09 | 2020-09 | Förändring belopp | % | 2020-12 |
|--|------------------|------------------|----------------------|-----------|------------------|
| Utestående fordringar, brutto | | | | | |
| - svensk valuta | 8 587 589 | 7 971 715 | 615 874 | 8% | 8 048 898 |
| - utländsk valuta | 3 015 | 3 505 | -490 | -14% | 3 018 |
| Summa | 8 590 604 | 7 975 220 | 615 384 | 8% | 8 051 916 |
| Förlustreserv stadie 1, 2 & 3 | -29 307 | -27 086 | -2 221 | 8% | -30 444 |
| Bokfört värde utlåning till allmänheten | 8 561 297 | 7 948 135 | 613 162 | 8% | 8 021 472 |

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

| <i>tkr</i> | Ej kreditförsämrade | | Kreditförsämrade | Totalt |
|---|---------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Stadie 1 | Stadie 2 | Stadie 3 | |
| Redovisat bruttovärde | | | | |
| Redovisat bruttovärde per 1 jan 2021 | 7 401 660 | 618 261 | 31 995 | 8 051 916 |
| 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 |
| Redovisat bruttovärde per 30 sept 2021 | 8 066 445 | 488 889 | 35 269 | 8 590 604 |
| Förlustreserver | | | | |
| Förlustreserver per 1 jan 2021 | -4 594 | -9 411 | -16 439 | -30 444 |
| 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 |
| Förlustreserver per 30 sept 2021 | -5 179 | -8 800 | -15 328 | -29 307 |
| Bokfört värde | | | | |
| Ingående balans per 1 jan 2021 | 7 397 066 | 608 850 | 15 556 | 8 021 472 |
| Utgående balans per 30 sept 2021 | 8 061 266 | 480 089 | 19 941 | 8 561 297 |

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

Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

| tkr | 2021-09 | | | 2020-09 | | |
|--|-----------------------|----------------|----------------------|-----------------------|----------------|----------------------|
| | Redovisat bruttovärde | Förlustreserv | Redovisat nettovärde | Redovisat bruttovärde | Förlustreserv | Redovisat nettovärde |
| Utlåning till allmänheten | | | | | | |
| Privatkunder ¹ | | | | | | |
| - Bolån | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Bostadsrättsföreningar | 283 991 | -155 | 283 835 | 220 314 | -58 | 220 255 |
| - Övrigt | 3 947 723 | -2 073 | 3 945 650 | 3 944 712 | -3 812 | 3 940 900 |
| Företagskunder | | | | | | |
| - Jordbruk, fiske, skog | 1 063 858 | -1 508 | 1 062 350 | 944 857 | -1 583 | 943 274 |
| - Tillverkning | 225 141 | -3 995 | 221 146 | 206 214 | -1 571 | 204 643 |
| - Offentlig sektor | 122 914 | -56 | 122 858 | 114 722 | -204 | 114 518 |
| - Bygg | 213 076 | -13 912 | 199 164 | 189 908 | -12 884 | 177 024 |
| - Detaljhandel | 117 408 | -2 996 | 114 412 | 107 864 | -734 | 107 130 |
| - Transport | 70 701 | -382 | 70 319 | 66 198 | -439 | 65 759 |
| - Sjönäring | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Hotell och restaurang | 12 840 | -886 | 11 954 | 26 795 | -61 | 26 734 |
| - Informationsteknologi | 9 154 | -4 | 9 150 | 17 373 | -19 | 17 354 |
| - Bank och försäkring | 44 960 | -30 | 44 930 | 48 478 | -41 | 48 437 |
| - Fastighetsförvaltning | 2 007 348 | -2 647 | 2 004 701 | 1 607 091 | -4 092 | 1 602 999 |
| - Tjänstesektor | 301 212 | -117 | 301 095 | 299 515 | -251 | 299 264 |
| - Övrig utlåning till företag | 170 278 | -546 | 169 732 | 181 179 | -1 336 | 179 843 |
| Summa utlåning till allmänheten | 8 590 604 | -29 307 | 8 561 297 | 7 975 220 | -27 086 | 7 948 135 |

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

| <i>tkr</i> | 2021-09 | 2020-09 |
|--|------------------|------------------|
| Utlåning till allmänheten, privatkunder | | |
| <i>Stadie 1</i> | | |
| Redovisat bruttovärde | 4 113 410 | 4 005 887 |
| Förlustreserver | -394 | -765 |
| Bokfört värde | 4 113 016 | 4 005 122 |
| <i>Stadie 2</i> | | |
| Redovisat bruttovärde | 115 178 | 153 940 |
| Förlustreserver | -316 | -670 |
| Bokfört värde | 114 862 | 153 270 |
| <i>Stadie 3</i> | | |
| Redovisat bruttovärde | 3 126 | 5 199 |
| Förlustreserver | -1 519 | -2 436 |
| Bokfört värde | 1 607 | 2 763 |
| Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder | 4 229 486 | 4 161 155 |
| Utlåning till allmänheten, företagskunder | | |
| <i>Stadie 1</i> | | |
| Redovisat bruttovärde | 3 953 035 | 3 266 129 |
| Förlustreserver | -4 785 | -5 196 |
| Bokfört värde | 3 948 250 | 3 260 933 |
| <i>Stadie 2</i> | | |
| Redovisat bruttovärde | 373 711 | 513 066 |
| Förlustreserver | -8 484 | -4 428 |
| Bokfört värde | 365 226 | 508 639 |
| <i>Stadie 3</i> | | |
| Redovisat bruttovärde | 32 143 | 30 999 |
| Förlustreserver | -13 809 | -13 592 |
| Bokfört värde | 18 334 | 17 407 |
| Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder | 4 331 811 | 3 786 979 |
| Totalt | | |
| <i>Redovisat bruttovärde stadie 1</i> | 8 066 445 | 7 272 016 |
| <i>Redovisat bruttovärde stadie 2</i> | 488 889 | 667 007 |
| <i>Redovisat bruttovärde stadie 3</i> | 35 269 | 36 198 |
| Totalt redovisat värde brutto | 8 590 604 | 7 975 220 |
| <i>Förlustreserver stadie 1</i> | -5 179 | -5 961 |
| <i>Förlustreserver stadie 2</i> | -8 800 | -5 098 |
| <i>Förlustreserver stadie 3</i> | -15 328 | -16 027 |
| Totalt förlustreserver | -29 307 | -27 086 |
| Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten | 8 561 297 | 7 948 135 |
| | | |
| Andel stadie 3 lån, brutto % | 0,41% | 0,45% |
| Andel stadie 3 lån, netto % | 0,23% | 0,25% |
| Förlustreserver kvot stadie 1 lån | 0,06% | 0,08% |
| Förlustreserver kvot stadie 2 lån | 1,80% | 0,76% |

9 Inlåning från allmänheten

| <i>tkr</i> | 2021-09 | 2020-09 | Förändring belopp | % | 2020-12 |
|-------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------|------------------|
| Allmänheten | | | | | |
| - svensk valuta | 8 264 085 | 7 580 424 | 683 661 | 9% | 7 689 638 |
| - utländsk valuta | 33 208 | 23 507 | 9 701 | 41% | 29 329 |
| Summa | 8 297 294 | 7 603 931 | 693 363 | 9% | 7 718 967 |

Inlåningen per kategori av kunder

| | | | | | |
|----------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------|------------------|
| Offentlig sektor | 677 054 | 654 370 | 22 684 | 3% | 661 448 |
| Företagssektor | 1 588 138 | 1 334 502 | 253 636 | 19% | 1 432 645 |
| Hushållssektor | 5 763 879 | 5 340 712 | 423 167 | 8% | 5 354 974 |
| Varav: enskilda företagare | 752 306 | 701 658 | 50 648 | 7% | 726 985 |
| Övriga | 268 223 | 274 347 | -6 124 | -2% | 269 900 |
| Summa | 8 297 294 | 7 603 931 | 693 363 | 9% | 7 718 967 |

10 Eventualförpliktelser

| <i>tkr</i> | 2021-09 | 2020-09 | Förändring belopp | % | 2020-12 |
|------------------------------|---------------|----------------|----------------------|-------------|----------------|
| Garantiförbindelser krediter | 69 448 | 96 980 | -27 532 | -28% | 85 151 |
| Garantiförbindelser övriga | 25 144 | 65 287 | -40 143 | -61% | 39 954 |
| Summa | 94 592 | 162 267 | -67 675 | -42% | 125 105 |

11 Åtaganden

| <i>tkr</i> | 2021-09 | 2020-09 | Förändring belopp | % | 2020-12 |
|--|------------------|------------------|----------------------|------------|------------------|
| Kreditlöften | 618 198 | 556 041 | 62 157 | 11% | 512 136 |
| Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter | 591 086 | 546 858 | 44 228 | 8% | 522 474 |
| Summa | 1 209 284 | 1 102 899 | 106 385 | 10% | 1 034 610 |

12 Avsättningar

| <i>tkr</i> | 2021-09 | 2020-09 | Förändring belopp | % | 2020-12 |
|--|--------------|--------------|----------------------|-------------|--------------|
| Reserveringar avseende åtaganden utanför balansräkningen | 3 368 | 4348 | -980 | -23% | 4 772 |
| Andra avsättningar | 293 | 322 | -29 | -9% | 293 |
| Summa | 3 661 | 4 670 | -1 009 | -22% | 5 065 |

| <i>tkr</i> | Ej kreditförsämrade | | Kreditförsämrade | Totalt |
|---|---------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Stadie 1 | Stadie 2 | Stadie 3 | |
| Förlustreserver per 1 jan 2021 | -642 | -3297 | -834 | -4 772 |
| Nya låneåtaganden eller lånelöften | -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 |
| Förlustreserver per 30 sept 2021 | -1 075 | -2 002 | -291 | -3 368 |

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

13 Derivat

Derivat- och säkringsredovisning 2021-09

| 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> | | | | | | |
| Ränterelaterade kontrakt | | | | | | |
| Swappar | 0 | 0 | 3 790 | 3 790 | 0 | 2 |
| Capar | 14 010 | 17 421 | 0 | 31 431 | 2 | 0 |
| Summa | 14 010 | 17 421 | 3 790 | 35 221 | 2 | 2 |
| Valutarelaterade kontrakt | | | | | | |
| Terminer | 2 797 | 0 | 0 | 2 797 | 25 | 22 |
| Summa | 2 797 | 0 | 0 | 2 797 | 25 | 22 |
| Summa derivat ej i säkringsredovisning | 16 807 | 17 421 | 3 790 | 38 018 | 27 | 24 |
| <i>Derivat för verkligt värde-säkringar av ränterisk</i> | | | | | | |
| Ränterelaterade kontrakt | | | | | | |
| Swappar | 175 000 | 2 044 000 | 41 210 | 2 260 210 | 0 | 1 023 |
| Capar | 25 990 | 57 579 | 0 | 83 569 | 7 | 0 |
| Summa derivat för verkligt värde-säkringar | 200 990 | 2 101 579 | 41 210 | 2 343 779 | 7 | 1 023 |
| Total summa | 217 797 | 2 119 000 | 45 000 | 2 381 797 | 34 | 1 047 |

Derivat- och säkringsredovisning 2020-12

| Derivat tkr | Nominellt belopp/återstående löptid | | | Total | Positiva marknads- värden | Negativa marknads- värden |
|--|-------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Upp till 1 år | >1 år - 5 år | >5 år | | | |
| <i>Derivat ej i säkringsredovisning</i> | | | | | | |
| Ränterelaterade kontrakt | | | | | | |
| Swappar | 589 000 | 1 632 000 | 32 000 | 2 253 000 | 0 | 13 810 |
| Capar | 9 871 | 11 814 | 5 000 | 26 685 | 1 | 0 |
| Summa | 598 871 | 1 643 814 | 37 000 | 2 279 685 | 1 | 13 810 |
| Valutarelaterade kontrakt | | | | | | |
| Terminer | 1 368 | 0 | 0 | 1 368 | 30 | 0 |
| Summa | 1 368 | 0 | 0 | 1 368 | 30 | 0 |
| Summa derivat ej i säkringsredovisning | 600 239 | 1 643 814 | 37 000 | 2 281 053 | 31 | 13 810 |
| <i>Derivat för verkligt värde-säkringar av ränterisk</i> | | | | | | |
| Ränterelaterade kontrakt | | | | | | |
| Capar | 30 129 | 58 186 | 3 842 | 92 157 | 5 | 0 |
| Summa derivat för verkligt värde-säkringar | 30 129 | 58 186 | 3 842 | 92 157 | 5 | 0 |
| Total summa | 630 368 | 1 702 000 | 40 842 | 2 373 210 | 36 | 13 810 |

Säkring av verkligt värde

Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk uppgår under perioden till -8 284 tkr (346 tkr) och på säkringsinstrument (derivat) till 8 284 tkr (-346 tkr). Effektiviteten på säkringsredovisningen uppgår således till 100%.



14 Finansiella tillgångar och skulder

2021-09

tkr

| | Redovisat värde | | | | | Verkligt värde | |
|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| | Verkligt värde | | Upplupet anskaffnings värde | 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 |
| Summa | 128 282 | 815 864 | 9 445 084 | 0 | 508 831 | 10 898 061 | 10 916 981 |
| 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 |
| Summa | 1 047 | 0 | 9 187 971 | 0 | 0 | 9 189 018 | 9 189 024 |

2020-09

tkr

| | Redovisat värde | | | | | Verkligt värde | |
|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| | Verkligt värde | | Upplupet anskaffnings värde | 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 | 1 733 | 0 | 0 | 1 733 | 1 733 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser mm | 0 | 141 326 | 0 | 0 | 0 | 141 326 | 141 326 |
| Utlåning till kreditinstitut | 0 | 0 | 920 756 | 0 | 0 | 920 756 | 920 756 |
| Utlåning till allmänheten | 0 | 0 | 7 948 135 | 0 | 0 | 7 948 135 | 7 962 252 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 0 | 778 778 | 0 | 0 | 0 | 778 778 | 778 778 |
| Aktier och andelar | 124 647 | 0 | 13 202 | 0 | 407 105 | 544 954 | 552 452 |
| Derivat | 108 | 0 | 0 | 0 | 0 | 108 | 108 |
| Övriga tillgångar | 0 | 0 | 2 919 | 0 | 0 | 2 919 | 2 919 |
| Upplupna intäkter | 0 | 0 | 20 486 | 0 | 0 | 20 486 | 20 486 |
| Summa | 124 755 | 920 104 | 8 907 231 | 0 | 407 105 | 10 359 195 | 10 380 810 |
| Skulder till kreditinstitut | 0 | 0 | 295 644 | 0 | 0 | 295 644 | 295 644 |
| In- och upplåning från allmänheten | 0 | 0 | 7 603 931 | 0 | 0 | 7 603 931 | 7 604 086 |
| Emitterade värdepapper | 0 | 0 | 900 456 | 0 | 0 | 900 456 | 900 456 |
| Derivat | 16 686 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 686 | 16 686 |
| Övriga skulder | 0 | 0 | 21 131 | 0 | 0 | 21 131 | 21 131 |
| Upplupna kostnader | 0 | 0 | 13 062 | 0 | 0 | 13 062 | 13 062 |
| Summa | 16 686 | 0 | 8 834 224 | 0 | 0 | 8 850 910 | 8 851 065 |

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.

| 2021-09 <i>tkr</i> | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Tillgångar | | | | |
| Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm | 191 975 | 0 | 0 | 191 975 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 509 348 | 114 541 | 0 | 623 889 |
| Aktier och andelar | 425 520 | 128 248 | 83 311 | 637 079 |
| Derivat | 0 | 34 | 0 | 34 |
| Summa | 1 126 843 | 242 823 | 83 311 | 1 452 977 |
| Skulder | | | | |
| Derivat | 0 | 1 047 | 0 | 1 047 |
| Summa | 0 | 1 047 | 0 | 1 047 |

| 2020-12 <i>tkr</i> | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Tillgångar | | | | |
| Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm | 192 941 | 0 | 0 | 192 941 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 710 265 | 110 930 | 0 | 821 195 |
| Aktier och andelar | 342 984 | 122 229 | 83 403 | 548 617 |
| Derivat | 0 | 36 | 0 | 36 |
| Summa | 1 246 190 | 233 195 | 83 403 | 1 562 790 |
| Skulder | | | | |
| Derivat | 0 | 13 810 | 0 | 13 810 |
| Summa | 0 | 13 810 | 0 | 13 810 |

Överföringar mellan nivå 1 och 2

Inga överföringar mellan nivå 1 och 2 har skett under perioden.

Avstämning av verkliga värden i nivå 3

I tabellen nedan presenteras en avstämning mellan ingående och utgående balans för sådana finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen med utgångspunkt från en värderingsteknik som bygger på icke-observerbar indata (nivå 3).

| <i>tkr</i> | Aktier och andelar | Totalt |
|--|---------------------------|---------------|
| Öppningsbalans 2020-01-01 | 72 064 | 72 064 |
| Totalt redovisade vinster och förluster: | | |
| - redovisat i övrigt totalresultat | 10 568 | 10 568 |
| Anskaffningsvärde förvärv | 772 | 772 |
| Överföring till nivå 3 | 0 | 0 |
| Utgående balans 2020-12-31 | 83 403 | 83 403 |
| Öppningsbalans 2021-01-01 | 83 403 | 83 403 |
| Totalt redovisade vinster och förluster: | | |
| - redovisat i övrigt totalresultat | 89 | 89 |
| Försäljningslikvid försäljning | -181 | -181 |
| Anskaffningsvärde förvärv | 0 | 0 |
| Överföring till nivå 3 | 0 | 0 |
| Utgående balans 2021-09-30 | 83 311 | 83 311 |

Även om Sparbanken anser att de uppskattningar som gjorts för att fastställa verkligt värde är rimliga, kan en annan tillämpad metod och andra antaganden leda till ett annat verkligt värde. Effekten av en värdeförändring med -10% skulle påverka Sparbankens resultat med 8 331 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 2021-09-30. 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

| | | 2021-09 | 2020-12 | 2020-09 |
|---|--|------------|------------|------------|
| Tillgänglig kapitalbas (belopp) | | | | |
| 1 | Kärnprimärkapital | 1 405 710 | 1 408 658 | 1 341 608 |
| 2 | Primärkapital | 1 405 710 | 1 408 658 | 1 341 608 |
| 3 | Totalt kapital | 1 405 710 | 1 408 658 | 1 341 608 |
| Riskvägda exponeringsbelopp | | | | |
| 4 | Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 6 048 743 | 6 107 376 | 6 206 523 |
| Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | |
| 5 | Kärnprimärkapitalrelation (i %) | 23,24% | 23,06% | 21,62% |
| 6 | Primärkapitalrelation (i %) | 23,24% | 23,06% | 21,62% |
| 7 | Total kapitalrelation (i %) | 23,24% | 23,06% | 21,62% |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | |
| EU 7a | Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %) | - | - | - |
| EU 7b | varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | - | - | - |
| EU 7c | varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | - | - | - |
| EU 7d | Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | 8% | 8% | 8% |
| Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | |
| 8 | Kapitalkonserveringsbuffert (i %) | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 8a | Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %) | - | - | - |
| 9 | Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %) | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 9a | Systemriskbuffert (i %) | - | - | - |
| 10 | Buffert för globalt systemviktigt institut (i %) | - | - | - |
| EU 10a | Buffert för andra systemviktiga institut (i %) | - | - | - |
| 11 | Kombinerat buffertkrav (i %) | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 11a | Samlade kapitalkrav (i %) | 10,50% | 10,50% | 10,50% |
| 12 | Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | 15,24% | 15,06% | 13,62% |
| Bruttosoliditetsgrad | | | | |
| 13 | Totalt exponeringsmått | 11 168 145 | 10 837 430 | 10 748 751 |
| 14 | Bruttosoliditetsgrad (i %) | 12,59% | 13,00% | 12,48% |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet) | | | | |
| 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% | - | - |
| Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet) | | | | |
| EU 14d | Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %) | - | - | - |

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-----------|-----------|-----------|
| EU 14e | Samlat bruttosoliditetskrav (i %) | 3% | - | - |
| Likviditetstäckningskvot | | | | |
| 15 | Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt) | 516 748 | 454 558 | 419 988 |
| EU 16a | Likviditetsutflöden – totalt viktat värde | 570 469 | 781 027 | 770 844 |
| EU 16b | Likviditetsinflöden – totalt viktat värde | 940 286 | 882 541 | 816 720 |
| 16 | Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 217 617 | 195 257 | 193 248 |
| 17 | Likviditetstäckningskvot (i %) | 240% | 235% | 219% |
| Stabil nettofinansieringskvot | | | | |
| 18 | Total tillgänglig stabil finansiering | 9 713 564 | 8 998 323 | 8 759 711 |
| 19 | Totalt behov av stabil finansiering | 6 760 066 | 6 032 278 | 5 982 505 |
| 20 | Stabil nettofinansieringskvot (i %) | 144% | 149% | 146% |

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 2021-10-29

Mikael Bohman
VD