

# Sparbanken Västra Mälardalen

Delårsrapport januari - september 2023

Sparbanken  
Västra Mälardalen



## Januari - sept 2023 i korthet

- Sparbankens rörelseresultat uppgick till 204 375 tkr (82 736 tkr)
- Sparbankens K/I tal efter kreditförluster uppgick till 0,35 (0,55)
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 10,00% (5,59%)
- Inlåningen från allmänheten uppgick till 8 875 mkr (8 897 mkr)
- Utlåningen till allmänheten uppgick till 9 194 mkr (9 088 mkr)
- Balansomslutningen uppgick till 12 216 mkr (11 633 mkr)
- Total kapitalrelation uppgick till 25,40% (24,19%)

Jämförelsesiffror inom parentes avser januari - sept 2022

För definitioner av alternativa nyckeltal se sid 9.

## VD:s kommentar

### Sparbanken - stabil, stark och trygg

Sparbanken Västra Mälardalen står stark, stabil och trygg i en utmanande tid. Oron och förutsättningarna i vår omvärld påverkar efterfrågan och konsumtion. Kvartalet har präglats av en försvagad konjunktur. Vår uppgift blir särskilt tydlig under oroliga tider. Då ökar efterfrågan på vägledning, samt goda och långsiktiga råd. Vi finns här för våra kunder, och genom rådgivning och finansiering skapar vi förutsättningar för ekonomisk trygghet och frihet för kunderna.

### Sparbankens utveckling

Sparbanken fortsätter att utvecklas positivt. Ökat räntenetto och nettoresultat av finansiella transaktioner i kombination med kontrollerad kostnadsutveckling och låga kreditförluster ger en god resultatutveckling. Sparbankens totala affärsvolym per 2023-09-30 ökar under året till 30,3 mdr, en ökning med 793 mkr eller 2,7%. Sparbanken har fortsatt en mycket stark balansräkning med god kreditkvalitet och en betryggande kapitaltäckning på 25,40% per 2023-09-30, exklusive årets resultat.

### Tack! Guldmedaljer i kundnöjdhet i år igen

Sparbankerna får guldmedalj i kundnöjdhet, både bland privatkunder och företagskunder, i Svenskt Kvalitetsindex årliga mätning av bankbranschen. Tack alla kunder som gett oss Sparbanker fina betyg.

### Rekrytering av ny VD

Sparbanken har under kvartalet slutfört rekryteringen av ny VD - Mirja Herrdin tillträder under våren 2024. Mirja har mångårig erfarenhet som chef inom Swedbank och har tidigare varit VD på Södra Dalarnas Sparbank.

### Snart öppnar kontoret i Kungsör efter ombyggnation

Under året genomförs en omfattande modernisering av banklokalen i Kungsör. Ombyggnationen beräknas vara färdigställd i slutet av verksamhetsåret. Vi ser fram emot att välkomna kunder på rådgivning i Kungsör igen.

### Sparbanken delade ut nytt hållbarhetspris

I september delades ett av Sparbanken nyinrättat Hållbarhetspris ut. Den första pristagaren av Sparbankens Hållbarhetspris var Norrby Gård, Kungsör.

### Ökat ägande

Under året har Sparbanken ökat det strategiska aktieinnehavet i Swedbank.

Köping den 2 november 2023

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 sept 2023 till 12 215 763 tkr (11 692 745 tkr per 2022-12-31), en ökning med 523 018 tkr, vilket motsvarar 4,47%.

### Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volymer per 2022-12-31.

Bankens totala affärsvolym per 2023-09-30 uppgår till 30 251 951 tkr (29 459 196 tkr), vilket för jämförbara volymer är en ökning med 792 755 tkr eller 2,69%. Ökningen förklaras främst av en positiv värdeförändring på förmedlade fonder och försäkringar samt ett positivt nettosparande under året.

Inlåningen från allmänheten uppgår vid årsskiftet till 8 874 803 tkr (8 822 559 tkr), vilket är en ökning med 52 244 tkr eller 0,59%. Ökningen förklaras främst av högre inlåning från hushållssektorn.

Utlåningen till allmänheten uppgår till 9 194 298 tkr (9 089 673 tkr), en ökning med 104 625 tkr eller 1,15%.

Marknadsvärdet på förmedlade fonder och försäkringar uppgår till 6 966 518 tkr (6 388 338 tkr), en ökning med 578 180 tkr eller 9,05%. Ökningen förklaras av en värdeökning med 506 780 tkr, samt att nettosparandet varit positivt, 71 400 tkr.

Sparbankens volym av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgår till 2 843 160 tkr (2 851 947 tkr), vilket är en minskning med -8 787 tkr eller -0,31%.

Övriga förmedlade placeringar och utlåning uppgår till 2 373 170 tkr (2 306 677 tkr), vilket är en ökning med 66 493 tkr eller 2,88%.

### Eget kapital och obeskattade reserver

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2022-12-31.

Sparbankens totala egna kapital uppgår per 30 sept 2023 till 2 193 906 tkr (1 958 399 tkr), varav reservfonden, balanserat resultat samt periodens resultat uppgår till 1 868 670 tkr (1 706 349 tkr). Fond för verkligt värde uppgår till 325 236 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 17,96% vid periodens utgång (16,69%). Kapitalbasen uppgår till 1 609 251 tkr (1 610 635 tkr) vilket ger en total kapitalrelation och primärkapitalrelation om 25,40% (25,87%) exklusive årets resultat.

## Sparbankens resultat

### Resultat jämfört med föregående år

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2022-09-30.

Sparbankens rörelseresultat för perioden Januari - sept 2023 är 204 375 tkr (82 736 tkr), vilket är 121 639 tkr högre än motsvarande period 2022. Den kraftigt förbättrade lönsamheten förklaras främst av ett ökat räntenetto och en positiv utveckling av orealiserad värdeförändring inom nettoresultat av finansiella transaktioner.

Lönsamheten mätt som rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig affärsvolym uppgår till 0,87% (0,28%). Avkastningen på eget kapital beräknat som rörelseresultat efter 20,60% schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital är 10,00% (5,59%).

Räntenettet uppgår till 225 656 tkr (129 570 tkr). Ränteintäkter på utlåningen till allmänheten ökar med 124 774 tkr och kostnadsräntorna för inlåningen från allmänheten ökar med 93 014 tkr. Intäktsökningen på utlåning förklaras främst av stigande marknadsräntor samt högre utlåningsvolym. Kostnadsökningen på inlåningen förklaras av högre kostnad för inlåning från allmänheten på grund av stigande marknadsräntor. Under perioden har marknadsräntorna stigit vilket har påverkat räntemarginalen och räntenetto positivt jämfört med samma period föregående år.

Erhållna utdelningar uppgår till 34 616 tkr jämfört med 40 304 tkr föregående år. Avvikelsen förklaras av en lägre aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB.

Provisionsnettot uppgår till 51 165 tkr (53 134 tkr). Provisionsnettot påverkas negativt av lägre utlåningsprovisioner från Swedbank Hypotek än föregående år samt lägre värdepappersprovisioner relaterat till förmedlade fonder och försäkringar. Högre kostnader inom betalningsförmedlingsprovisioner påverkar också provisionsnettot negativt.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgår till 3 532 tkr (-40 973 tkr), varav realiserat 805 tkr. Den främsta förklaringen till ökningen är en positiv utveckling på världens finansmarknad som positivt påverkar marknadsvärdet på bankens placeringar inom aktier och andelar. 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 7 454 tkr högre än motsvarande period föregående år. Främsta förklaringen till de ökade kostnaderna är högre IT- och konsultkostnader. Ökningen i konsultkostnader beror på att Sparbankens ekonomi- och administrationsavdelning flyttats till det tillsammans med två andra Sparbanker ägda bolaget Sparsam Administration Svealand AB och fakturerar numera Sparbanken som konsultkostnader. Förändringen förklarar även de minskade personalkostnaderna jämfört med föregående år. Allmänna administrationskostnader uppgår till 88 042 tkr (80 938 tkr) ökningen beror till största del på högre IT- och konsultkostnader. Övriga kostnader är högre relaterat till avskrivningar på materiella tillgångar och uppgår till 12 560 tkr (12 210 tkr).

Kreditförlusterna uppgår till 10 724 tkr (6 961 tkr) och motsvarar 0,12% (0,08%) av ingående utlåning och kreditgarantier. Konstaterade förluster uppgår till 706 tkr (672 tkr).

## Resultat för tredje kvartalet jämfört med andra kvartalet

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2023-06-30.

Sparbankens rörelseresultat under det tredje kvartalet uppgår till 53 441 tkr jämfört med 68 980 tkr under det andra kvartalet. Främsta orsaken till det lägre resultatet är en ökning av förväntade kreditförluster. Under kvartalet har banken haft ett större engagemang som flyttats från stadie 2 till stadie 3.

Räntenettet ökar till 78 171 tkr (76 255 tkr). Främsta förklaring till det ökade räntenettet är högre intäkter på 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 0 tkr (5 502 tkr). Minskningen förklaras av att aktieutdelning på aktier i bankens strategiska innehav erhöles under första och andra kvartalet.

Provisionsnettot uppgår till 17 232 tkr (16 445 tkr). Ökningen förklaras till största del av högre utlåningsprovisioner från Swedbank Hypotek samt Swedbank Finans.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 286 tkr (2 615 tkr), varav realiserat 94 tkr (711 tkr). Minskningen under kvartalet förklaras av en negativ realiserad värdeförändring på bankens innehav i strukturerade produkter.

Kostnaderna uppgår till 32 644 tkr (32 741 tkr). Under kvartalet har allmänna administrationskostnader ökat något medan övriga rörelsekostnader minskat.

Kreditförlusterna uppgår till 9 737 tkr (-582 tkr). De ökade kreditförlusterna beror på en ökning av förväntade kreditförluster.

## 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 har styrelseordförande Lars-Erik Wige aviserat att avgå. Mikael Bohman, idag VD på Sparbanken, står till förfogande för att bli ny ordförande för styrelsen i banken.

### Rekrytering av ny VD

Sparbanken Västra Mälardalen har rekryterat Mirja Herrdin som ny VD. Mirja Herrdin har mångårig erfarenhet som chef inom Swedbank, och har även varit VD på Södra Dalarnas Sparbank 2012 - 2019. Mirja tillträder tjänsten som VD under våren 2024.

### Ökat ägande i Swedbank AB

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

### Sparbanksbonus ger skjuts åt lokal handel

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

### **Guldmedalj i kundnöjdhet**

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

## Ägarförhållanden

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

Huvudmännen är de som formellt har ägarens roll. Bland de viktigare 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 riskkaptiter 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 riskkaptit.

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 åsatts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

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

	<u>2023-09-30</u>			<u>2022-12-31</u>			<u>2022-09-30</u>	
Basscenario	2023P	2024P	2025P	2022P	2023P	2024P	2022	2023
BNP (%)	-0,8	-0,2	2,3	2,9	-1,0	1,0	2,9	0,3
Arbetslöshet (%)	7,5	8,2	8,3	7,3	7,6	8,3	7,6	7,8
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	-10,9	-4,8	2,6	4,7	-11,5	-5,6	2,9	-6,7
Stibor 3M (%)	3,8	4,0	2,9	1,2	3,0	2,7	1,2	2,3

Utöver ovanstående basscenario används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan används sannolikhetsviktat tillsammans med basscenarioet. I de sannolikhetsviktade beräkningarna av förväntade kreditförluster har basscenarioet fått en vikt på 66,6%. Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7% vardera.

Om det positiva respektive negativa scenariot istället skulle ha åsatts en sannolikhet på 100% skulle de redovisade förlustreserverna ha påverkats på följande sätt;

<u>Scenarier</u>	<u>Förändring i redovisade förlustreserver</u>
Positivt scenario	-1,62%
Negativt scenario	5,70%

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

## Händelser efter räkenskapsperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter 30 sept 2023.



## Nyckeltal

	2023-09	2023-06	2023-03	2022-12	2022-09
<b>Volym</b>					
<b>Balansomslutning, Mkr*</b>	12 216	12 099	11 738	11 693	11 633
förändring under året, %	4,47	3,47	0,38	4,99	4,45
Summan av tillgångar					
<b>Affärsvolym ultimo, Mkr *</b>	30 252	30 549	29 809	29 459	29 233
förändring under året, %	2,69	3,70	1,19	-2,62	-3,37
<b>Inlåning från allmänheten, Mkr*</b>					
Inlåning från allmänhet och offentlig sektor	8 875	8 887	8 663	8 822	8 897
<b>Utlåning till allmänheten, Mkr*</b>					
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor inkl. befarade kreditförluster	9 194	9 184	9 108	9 090	9 088
<b>Kapital</b>					
<b>Soliditet *</b>					
Beskattat eget kapital + egetkapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	17,96	17,29	17,05	16,69	15,64
<b>Kärnprimärkapitalrelation **</b>					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp <sup>1</sup>	25,40	25,55	26,69	25,87	24,19
<b>Primärkapitalrelation **</b>					
Primärkapital/Kapitalkrav <sup>1</sup>	25,40	25,55	26,69	25,87	24,19
<b>Total kapitalrelation **</b>					
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp <sup>1</sup>	25,40	25,55	26,69	25,87	24,19
<b>Resultat</b>					
<b>Placeringsmarginal *</b>					
Räntenetto i % av Medelomslutning <sup>2</sup>	2,51	2,47	2,42	1,69	1,50
<b>Rörelseresultat/affärsvolym*</b>					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym <sup>3</sup>	0,87	0,89	0,81	0,48	0,28
<b>Avkastning på totala tillgångar*</b>					
årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning <sup>3</sup>	1,73	1,78	1,61	0,97	0,86
<b>Räntabilitet på eget kapital *</b>					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital <sup>3</sup>	10,00	10,50	9,59	5,96	5,59
<b>K/I-tal efter kreditförluster *</b>					
Summa kostnader inkl. kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter <sup>4</sup>	0,35	0,31	0,31	0,49	0,55
<b>Kreditförluster</b>					
<b>Nedskrivningar- kreditförsämrade exponeringar</b>					
Andel fordringar i stadie 3, netto	0,66	0,11	0,10	0,10	0,16
<b>Kreditförlustnivå *</b>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier <sup>5</sup>	0,12	0,01	0,02	0,08	0,08

## Alternativa nyckeltal

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

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

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

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

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

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

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



## Kvartalsvis jämförelse

<b>Resultaträkning</b>	<b>2023-09</b>	<b>2023-06</b>	<b>2023-03</b>	<b>2022-12</b>	<b>2022-09</b>
<i>tkr</i>					
Räntenetto	78 171	76 255	71 230	65 730	50 917
Erhållna utdelningar	0	5 502	29 114	0	0
Provisionsnetto	17 232	16 445	17 488	17 752	16 762
Nettoreultat av finansiella transaktioner	286	2 615	631	10 549	-5 479
Övriga rörelseintäkter	133	322	278	604	163
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>95 822</b>	<b>101 139</b>	<b>118 740</b>	<b>94 636</b>	<b>62 362</b>
Allmänna administrationskostnader	-28 949	-28 207	-30 886	-31 391	-25 818
Avskrivningar på materiella tillgångar	-1 670	-1 652	-1 619	-1 750	-1 538
Övriga rörelsekostnader	-2 025	-2 882	-2 712	-2 336	-1 597
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-32 644</b>	<b>-32 741</b>	<b>-35 217</b>	<b>-35 477</b>	<b>-28 953</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>63 178</b>	<b>68 398</b>	<b>83 523</b>	<b>59 159</b>	<b>33 409</b>
Kreditförluster, netto	-9 737	582	-1 569	-301	-4 956
<b>Rörelseresultat</b>	<b>53 441</b>	<b>68 980</b>	<b>81 954</b>	<b>58 858</b>	<b>28 453</b>
Bokslutsdispositioner	0	0	0	0	0
Skatt på periodens resultat	-10 809	-12 896	-10 849	-11 944	-5 719
<b>Periodens resultat</b>	<b>42 632</b>	<b>56 084</b>	<b>71 105</b>	<b>46 914</b>	<b>22 734</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>2023-09</b>	<b>2023-06</b>	<b>2023-03</b>	<b>2022-12</b>	<b>2022-09</b>
<i>tkr</i>					
<b>Tillgångar</b>					
Kassa	849	902	662	1 056	1 300
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	214 260	228 187	228 442	227 685	249 751
Utlåning till kreditinstitut	951 180	945 407	824 760	768 071	827 095
Utlåning till allmänheten	9 194 298	9 184 348	9 108 051	9 089 673	9 088 208
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-114 618	-124 085	-114 092	-132 072	-140 918
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	747 968	735 671	590 378	637 278	591 165
Aktier och andelar	875 303	814 877	778 414	791 398	699 661
Aktier och andelar i intresseföretag	10 085	10 085	10 085	10 085	10 085
Aktier och andelar i koncernföretag	150	150	150	150	150
Derivat	114 282	125 076	112 245	129 433	136 666
Materiella tillgångar					
- Inventarier	13 774	14 039	14 586	14 532	15 074
- Byggnader och mark	92 730	93 250	93 771	94 291	72 442
- Pågående nyanläggningar	0	0	0	0	21 141
Aktuell skattefordran	0	0	2 914	6 950	16 435
Övriga tillgångar	28 136	20 039	48 414	17 411	16 195
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	87 366	50 937	38 982	36 804	28 387
<b>Summa tillgångar</b>	<b>12 215 763</b>	<b>12 098 883</b>	<b>11 737 765</b>	<b>11 692 745</b>	<b>11 632 838</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Skulder till kreditinstitut	705 190	706 566	691 675	255 572	255 294
Inlåning från allmänheten					
- Inlåning	8 874 803	8 887 112	8 663 342	8 822 559	8 897 060
Emitterade värdepapper	301 917	301 757	301 431	601 549	601 060
Derivat	678	2 061	323	0	37
Aktuell skatteskuld	6 092	2 383	0	0	0
Övriga skulder	30 616	32 828	29 845	33 305	33 078
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	99 662	71 637	46 912	18 162	22 834
Avsättningar					
- Övriga Avsättningar	2 898	2 838	2 636	3 199	3 306
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>10 021 856</b>	<b>10 007 182</b>	<b>9 736 164</b>	<b>9 734 346</b>	<b>9 812 669</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	1 698 849	1 698 849	1 583 886	1 583 886
Balanserat resultat	0	0	0	693	935
Fond för verkligt värde	325 236	265 662	231 647	252 050	160 490
Periodens resultat	169 821	127 189	71 105	121 770	74 857
<b>Summa eget kapital</b>	<b>2 193 906</b>	<b>2 091 700</b>	<b>2 001 601</b>	<b>1 958 399</b>	<b>1 820 168</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>12 215 763</b>	<b>12 098 883</b>	<b>11 737 765</b>	<b>11 692 745</b>	<b>11 632 838</b>

## Resultaträkning

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	202309	2022-09	Förändring belopp	%	2022-12
Ränteintäkter		352 178	147 336	204 842	139%	230 264
Räntekostnader		-126 522	-17 766	-108 756	612%	-34 964
<b>Summa Räntenetto</b>	<b>2</b>	<b>225 656</b>	<b>129 570</b>	<b>96 086</b>	<b>74%</b>	<b>195 300</b>
Erhållna utdelningar		34 616	40 304	-5 688	-14%	40 304
Provisionsintäkter	3	63 318	65 234	-1 916	-3%	86 709
Provisionskostnader	4	-12 153	-12 100	-53	0%	-15 823
Nettoreultat av finansiella transaktioner	5	3 532	-40 973	44 505	109%	-30 424
Övriga rörelseintäkter		733	811	-78	-10%	1 415
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>315 701</b>	<b>182 845</b>	<b>132 856</b>	<b>73%</b>	<b>277 481</b>
Allmänna administrationskostnader	6	-88 042	-80 938	-7 104	9%	-112 329
Avskrivningar på materiella tillgångar		-4 941	-4 231	-710	17%	-5 981
Övriga rörelsekostnader		-7 619	-7 979	360	-5%	-10 315
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-100 602</b>	<b>-93 148</b>	<b>-7 454</b>	<b>8%</b>	<b>-128 625</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>215 099</b>	<b>89 697</b>	<b>125 402</b>	<b>140%</b>	<b>148 856</b>
Kreditförluster, netto	7	-10 724	-6 961	-3 763	54%	-7 262
<b>Rörelseresultat</b>		<b>204 375</b>	<b>82 736</b>	<b>121 639</b>	<b>147%</b>	<b>141 594</b>
Bokslutsdispositioner		0	0	0	-	0
Skatt på periodens resultat		-34 554	-7 879	-26 675	339%	-19 823
<b>Periodens resultat</b>		<b>169 821</b>	<b>74 857</b>	<b>94 964</b>	<b>127%</b>	<b>121 770</b>

## Rapport över totalresultatet

<i>tkr</i>	2023-09	2022-09	Förändring belopp	%	2022-12
<b>Periodens resultat</b>	<b>169 821</b>	<b>74 857</b>	<b>94 964</b>	<b>127%</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	-415	0	-415	-	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	338	0	338	-	0
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	15	0	15	-	0
<b>Poster som inte kan omföras till årets resultat</b>					
Förändring i verkligt värde i egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	73 246	-69 189	142 435	206%	22 129
Skatt hänförlig till poster som inte kommer att omföras till periodens resultat	0	0	0	-	0
<b>Periodens övrigt totalresultat</b>	<b>73 186</b>	<b>-69 189</b>	<b>142 375</b>	<b>206%</b>	<b>22 129</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>243 007</b>	<b>5 668</b>	<b>237 339</b>	<b>4187%</b>	<b>143 899</b>

## Balansräkning

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2023-09	2022-12	2022-09	Förändring i år belopp	%
<b>Tillgångar</b>						
Kassa		849	1 056	1 300	-207	-20%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		214 260	227 685	249 751	-13 425	-6%
Utlåning till kreditinstitut		951 180	768 071	827 095	183 109	24%
Utlåning till allmänheten	8	9 194 298	9 089 673	9 088 208	104 625	1%
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring		-114 618	-132 072	-140 918	17 454	13%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		747 968	637 278	591 165	110 690	17%
Aktier och andelar		875 303	791 398	699 661	83 905	11%
Aktier och andelar i intresseföretag		10 085	10 085	10 085	0	0%
Aktier och andelar i koncernföretag		150	150	150	0	0%
Derivat	13	114 282	129 433	136 666	-15 151	-12%
Materiella tillgångar						
- Inventarier		13 774	14 532	15 074	-758	-5%
- Byggnader och mark		92 730	94 291	72 442	-1 561	-2%
- Pågående nyanläggningar		0	0	21 141	0	0%
Aktuell skattefordran		0	6 950	16 435	-6 950	-100%
Övriga tillgångar		28 136	17 411	16 195	10 725	62%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		87 366	36 804	28 387	50 562	137%
<b>Summa tillgångar</b>		<b>12 215 763</b>	<b>11 692 745</b>	<b>11 632 838</b>	<b>523 018</b>	<b>4%</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>						
Skulder till kreditinstitut		705 190	255 572	255 294	449 618	176%
Inlåning från allmänheten						
- Inlåning	9	8 874 803	8 822 559	8 897 060	52 244	1%
Emitterade värdepapper		301 917	601 549	601 060	-299 632	-50%
Derivat	13	678	0	37	678	0%
Aktuell skatteskuld		6 092	0	0	6 092	0%
Övriga skulder		30 616	33 305	33 078	-2 689	-8%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		99 662	18 162	22 834	81 500	449%
Avsättningar						
- Övriga Avsättningar	12	2 898	3 199	3 306	-301	-9%
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>10 021 856</b>	<b>9 734 346</b>	<b>9 812 669</b>	<b>287 510</b>	<b>3%</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	935	-693	-100%
Fond för verkligt värde		325 236	252 050	160 490	73 186	29%
Periodens resultat		169 821	121 770	74 857	48 051	39%
<b>Summa eget kapital</b>		<b>2 193 906</b>	<b>1 958 399</b>	<b>1 820 168</b>	<b>235 507</b>	<b>12%</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>12 215 763</b>	<b>11 692 745</b>	<b>11 632 838</b>	<b>523 018</b>	<b>4%</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>

**2023-09**

*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	169 821	169 821
Periodens övrigt totalresultat	0	0	73 186	0	73 186
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>73 186</b>	<b>169 821</b>	<b>243 007</b>
Vinstdisposition	114 963	-693	0	-114 270	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-7 500	-7 500
<b>Utgående eget kapital 2023-09-30</b>	<b>1 698 849</b>	<b>0</b>	<b>325 236</b>	<b>169 821</b>	<b>2 193 906</b>



## Kassaflödesanalys

	2023-09	2022-12	2022-09
<i>tkr</i>			
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat (+)	204 375	141 594	82 736
<b>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</b>			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)	-4 688	-64 777	-65 194
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	325	41 116	48 232
Av-/nedskrivningar (+)	4 941	5 981	4 231
Kreditförluster (+)	11 033	7 676	7 293
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	213	767	742
Betald inkomstskatt (-)	-39 964	-17 378	8 247
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>176 235</b>	<b>114 979</b>	<b>86 287</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-247 730	-317 294	-315 446
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-93 510	29 859	45 187
Ökning/minskning av inlåning till allmänheten (+/-)	52 244	408 133	482 634
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	448 200	50 000	50 000
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	80 557	-13 213	-19 254
Förändring av övriga skulder (+/-)	83 728	1 771	3 087
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>499 724</b>	<b>274 235</b>	<b>332 495</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Investering i finansiella tillgångar (-)	-8 819	-115 729	-115 729
Försäljning av finansiella tillgångar (+)	266	2 096	1 953
Avyttring av materiella tillgångar (+)	0	322	0
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-2 622	-28 536	-26 298
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-11 175</b>	<b>-141 847</b>	<b>-140 074</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Emission av räntebärande värdepapper (+)	-299 632	1 307	818
Utbetalt anslag (-)	-7 500	-7 500	-7 500
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-307 132</b>	<b>-6 193</b>	<b>-6 682</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>181 417</b>	<b>126 195</b>	<b>185 739</b>
Likvida medel vid periodens början	762 680	636 485	636 485
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>944 097</b>	<b>762 680</b>	<b>822 224</b>
<i>tkr</i>			
<b>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</b>			
Kassa	849	1 056	1 300
Utlåning till kreditinstitut	950 237	767 195	826 218
<b>Summa enligt balansräkningen</b>	<b>951 086</b>	<b>768 251</b>	<b>827 518</b>
Skulder till kreditinstitut som är omedelbart uppsägningsbara	-6 990	-5 571	-5 294
<b>Summa enligt kassaflödesanalysen</b>	<b>944 097</b>	<b>762 680</b>	<b>822 224</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>2023-09</b>	<b>2022-12</b>	<b>2022-09</b>
Erhållen ränta	284 871	222 010	143 304
Erlagd ränta	48 557	36 660	16 415
Erhållen utdelning	34 616	40 304	40 304



## 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	2023-09	2022-09	belopp	%	2022-12
Utlåning till kreditinstitut	19 773	838	18 935	2260%	4 488
Utlåning till allmänheten	270 082	145 308	124 774	86%	215 748
Räntebärande värdepapper	24 177	5 650	18 527	328%	9 104
Derivat					
- säkringsredovisning	38 927	-4 065	42 992	1058%	1 513
- ej säkringsredovisning	0	0	0	0%	0
Övriga	-785	-395	-390	-99%	-589
<b>Summa</b>	<b>352 178</b>	<b>147 336</b>	<b>204 842</b>	<b>139%</b>	<b>230 264</b>
<b>Räntekostnader</b>					
Skulder till kreditinstitut	-12 986	-2 110	-10 876	515%	-2 959
Inlåning från allmänheten	-101 983	-8 969	-93 014	1037%	-21 350
varav: kostnad för insättningsgaranti	-4 360	-4 369	9	0%	-5 813
Emitterade värdepapper	-10 583	-5 694	-4 889	86%	-9 331
Övriga	-970	-993	23	-2%	-1 324
<b>Summa</b>	<b>-126 522</b>	<b>-17 766</b>	<b>-108 756</b>	<b>612%</b>	<b>-34 964</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>225 656</b>	<b>129 570</b>	<b>96 086</b>	<b>74%</b>	<b>195 300</b>

### 3 Provisionsintäkter

<i>tkr</i>	2023-09	2022-09	Förändring belopp	%	2022-12
Betalningsförmedlingsprovisioner	6 802	7 302	-500	-7%	9 931
Utlåningsprovisioner	11 218	13 542	-2 324	-17%	18 285
Inlåningsprovisioner	10 453	8 798	1 655	19%	11 474
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	723	491	232	47%	795
Värdepappersprovisioner	20 890	20 922	-32	0%	27 470
Avgifter från kredit- och betalkort	557	720	-163	-23%	933
Övriga provisioner	12 675	13 459	-784	-6%	17 821
<b>Summa</b>	<b>63 318</b>	<b>65 234</b>	<b>-1 916</b>	<b>-3%</b>	<b>86 709</b>

### 4 Provisionskostnader

<i>tkr</i>	2023-09	2022-09	Förändring belopp	%	2022-12
Betalningsförmedlingsprovisioner	-6 779	-6 244	-535	9%	-8 145
Värdepappersprovisioner	-3 861	-4 026	165	-4%	-5 307
Övriga provisioner	-1 513	-1 830	317	-17%	-2 371
<b>Summa</b>	<b>-12 153</b>	<b>-12 100</b>	<b>-53</b>	<b>0%</b>	<b>-15 823</b>

### 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>tkr</i>	2023-09	2022-09	Förändring belopp	%	2022-12
Aktier/andelar	2 105	4 589	-2 484	-54%	5 201
Räntebärande värdepapper	805	-30 187	30 992	103%	-27 695
Andra finansiella instrument	686	-15 653	16 339	104%	-8 317
Valutakursförändringar	274	278	-4	-1%	387
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-338	0	-338	0%	0
<b>Summa</b>	<b>3 532</b>	<b>-40 973</b>	<b>44 505</b>	<b>109%</b>	<b>-30 424</b>

### 6 Allmänna administrationskostnader

<i>tkr</i>	2023-09	2022-09	Förändring belopp	%	2022-12
<b>Personalkostnader</b>	<b>-45 447</b>	<b>-46 719</b>	<b>1 272</b>	<b>-3%</b>	<b>-64 350</b>
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>					
Porto och telefon	-571	-482	-89	18%	-640
IT-kostnader	-25 921	-21 684	-4 237	20%	-30 078
Konsulttjänster	-7 803	-4 910	-2 893	59%	-7 196
Revision	-1 077	-864	-213	25%	-1 198
Hyror och andra lokalkostnader	-2 141	-2 301	160	-7%	-2 934
Fastighetskostnader	-2 071	-1 485	-586	39%	-2 254
Övriga	-3 011	-2 492	-519	21%	-3 677
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>-42 595</b>	<b>-34 218</b>	<b>-8 377</b>	<b>24%</b>	<b>-47 977</b>
<b>Summa</b>	<b>-88 042</b>	<b>-80 938</b>	<b>-7 104</b>	<b>9%</b>	<b>-112 329</b>

## 7 Kreditförluster, netto

<i>tkr</i>	2023-09	2022-09	2022-12
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>			
Förändring reserveringar - stadie 1	-3 897	-1 612	-714
Förändring reserveringar - stadie 2	-783	-6 044	-7 583
Förändring reserveringar - stadie 3	-5 949	184	444
<b>Summa</b>	<b>-10 629</b>	<b>-7 472</b>	<b>-7 853</b>
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-706	-672	-785
Periodens nettokostnad för modifieringar			
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	309	332	414
<b>Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>-11 026</b>	<b>-7 812</b>	<b>-8 224</b>
<b>Låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>			
Förändring reserveringar - stadie 1	-60	-271	-168
Förändring reserveringar - stadie 2	429	923	903
Förändring reserveringar - stadie 3	-66	199	227
<b>Summa</b>	<b>302</b>	<b>851</b>	<b>962</b>
<b>Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>	<b>302</b>	<b>851</b>	<b>962</b>
<b>Summa kreditförluster</b>	<b>-10 724</b>	<b>-6 961</b>	<b>-7 262</b>

## 8 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>	2023-09	2022-09	Förändring belopp	%
Utestående fordringar, brutto				
- svensk valuta	9 240 554	9 122 480	118 074	1%
- utländsk valuta	2 905	2 901	4	0%
<b>Summa</b>	<b>9 243 459</b>	<b>9 125 381</b>	<b>118 078</b>	<b>1%</b>
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3	-49 161	-37 172	-11 989	32%
<b>Bokfört värde utlåning till allmänheten</b>	<b>9 194 298</b>	<b>9 088 208</b>	<b>106 090</b>	<b>1%</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	891 568	45 956	503	938 027
Bortbokade finansiella tillgångar	-567 038	-56 044	-894	-623 976
Ändrade nyttjandegrader	-188 432	-8 376	-890	-197 698
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-221 130	221 130	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-277	0	277	0
från stadie 2 till stadie 1	272 672	-272 672	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-59 930	59 930	0
från stadie 3 till stadie 2	0	59	-59	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	2	0	0	2
Övrigt	751		-1 066	-315
<b>Redovisat bruttovärde per 30 sept 2023</b>	<b>8 441 188</b>	<b>720 421</b>	<b>81 851</b>	<b>9 243 459</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	-1 846	-627	-13	-2 486
Bortbokade finansiella tillgångar	580	1 783	377	2 740
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-180	548	34	402
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-322	2 339	-283	1 734
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 868	-1 696	17	-3 547
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-1 667	-457	4 500	2 376
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	-3 827	-3 827
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	2 184	-5 947	0	-3 763
från stadie 1 till stadie 3	6	0	-115	-109
från stadie 2 till stadie 1	-763	2 511	0	1 748
från stadie 2 till stadie 3	0	766	-7 523	-6 757
från stadie 3 till stadie 2	0	-3	31	27
från stadie 3 till stadie 1	-21	0	67	46
Valutakursförändringar	0	-1	0	-1
Övrigt	2	0	1	3
<b>Förlustreserver per 30 sept 2023</b>	<b>-11 616</b>	<b>-16 089</b>	<b>-21 455</b>	<b>-49 161</b>
<b>Bokfört värde</b>				
Ingående balans per 1 jan 2023	8 245 350	834 993	9 329	9 089 673
Utgående balans per 30 juni 2023	8 429 572	704 332	60 395	9 194 298

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 jan 2022</b>	<b>8 259 561</b>	<b>531 336</b>	<b>34 406</b>	<b>8 825 303</b>
Nya finansiella tillgångar	1 517 126	51 247	152	1 568 525
Bortbokade finansiella tillgångar	-944 841	-66 068	-4 788	-1 015 697
Ändrade nyttjandegrader	-237 019	-13 899	-1 214	-252 132
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-341 932	341 932	0	0

från stadiet 1 till stadiet 3	-752	0	752	0
från stadiet 2 till stadiet 1	211 107	-211 107	0	0
från stadiet 2 till stadiet 3	0	-913	913	0
från stadiet 3 till stadiet 2	0	274	-274	0
från stadiet 3 till stadiet 1	240	0	-240	0
Modifierade finansiella tillgångar som inte resulterat i avbokning från balansräkningen	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	-619	0	-1	-620
<b>Redovisat bruttovärde per 30 sept 2022</b>	<b>8 462 872</b>	<b>632 802</b>	<b>29 706</b>	<b>9 125 381</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 jan 2022</b>	<b>-7 009</b>	<b>-7 722</b>	<b>-14 575</b>	<b>-29 305</b>
Nya finansiella tillgångar	-1 250	-756	-65	-2 071
Bortbokade finansiella tillgångar	247	289	784	1 320
Förändringar på grund av ändringar av balanser	602	17	117	735
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-70	863	-3	790
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-2 142	-1 810	-94	-4 046
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-309	-2 769	72	-3 006
Förändringar pga uppdaterade modeller	429	267	-553	143
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadiet 1 till stadiet 2	1 009	-2 684	0	-1 675
från stadiet 1 till stadiet 3	5	0	-243	-238
från stadiet 2 till stadiet 1	-129	484	0	355
från stadiet 2 till stadiet 3	0	61	-318	-257
från stadiet 3 till stadiet 2	0	-5	55	50
från stadiet 3 till stadiet 1	0	0	37	37
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
<b>Förlustreserver per 30 sept 2022</b>	<b>-8 619</b>	<b>-13 766</b>	<b>-14 787</b>	<b>-37 172</b>
<b>Bokfört värde</b>				
Ingående balans per 1 jan 2022	8 252 552	523 614	19 831	8 795 998
Utgående balans per 30 sept 2022	8 454 253	619 036	14 919	9 088 208

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

tkr	2023-09		2022-09		Förlustreserv	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	318 068	-128	317 940	331 749	-510	331 239
- Övrigt	3 923 740	-5 667	3 918 073	4 044 984	-3 420	4 041 564
Företagskunder						
- Jordbruk, fiske, skog	1 152 568	-5 370	1 147 197	1 156 169	-5 081	1 151 088
- Tillverkning	232 368	-3 656	228 712	200 486	-2 651	197 835
- Offentlig sektor	106 501	-426	106 075	129 301	-169	129 132
- Bygg	237 345	-13 235	224 110	209 278	-12 359	196 919
- Detaljhandel	187 612	-2 479	185 133	136 375	-2 088	134 287
- Transport	101 356	-1 969	99 386	74 934	-600	74 334
- Sjönäring	0	0	0	0	0	0
- Hotell och restaurang	11 083	-206	10 878	24 169	-111	24 058
- Informationsteknologi	11 960	-46	11 914	11 555	-55	11 500
- Bank och försäkring	50 245	-61	50 184	56 072	-74	55 998
- Fastighetsförvaltning	2 587 310	-14 122	2 573 189	2 432 125	-8 650	2 423 475
- Tjänstesektor	111 484	-590	110 893	118 268	-217	118 051
- Övrig utlåning till företag	211 819	-1 205	210 615	199 916	-1 187	198 729
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>9 243 459</b>	<b>-49 161</b>	<b>9 194 298</b>	<b>9 125 381</b>	<b>-37 172</b>	<b>9 088 208</b>





## Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

<i>tkr</i>	2023-09	2022-09
<b>Utlåning till allmänheten, privatkunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	4 105 190	8 369 950
Förlustreserver	-2 234	-8 222
<b>Bokfört värde</b>	<b>4 102 955</b>	<b>8 361 728</b>
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	131 550	616 213
Förlustreserver	-2 187	-12 052
<b>Bokfört värde</b>	<b>129 363</b>	<b>604 161</b>
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	5 069	21 662
Förlustreserver	-1 375	-9 502
<b>Bokfört värde</b>	<b>3 694</b>	<b>12 160</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder</b>	<b>4 236 012</b>	<b>8 978 050</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	4 335 998	92 924
Förlustreserver	-9 382	-397
<b>Bokfört värde</b>	<b>4 326 616</b>	<b>92 527</b>
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	588 871	16 589
Förlustreserver	-13 902	-1 714
<b>Bokfört värde</b>	<b>574 969</b>	<b>14 874</b>
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	76 782	8 044
Förlustreserver	-20 081	-5 284
<b>Bokfört värde</b>	<b>56 701</b>	<b>2 760</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder</b>	<b>4 958 286</b>	<b>110 161</b>
<b>Totalt</b>		
<b>Redovisat bruttovärde stadie 1</b>	<b>8 441 188</b>	<b>8 462 872</b>
<b>Redovisat bruttovärde stadie 2</b>	<b>720 421</b>	<b>632 802</b>
<b>Redovisat bruttovärde stadie 3</b>	<b>81 851</b>	<b>29 706</b>
<b>Totalt redovisat värde brutto</b>	<b>9 243 459</b>	<b>9 125 381</b>
<b>Förlustreserver stadie 1</b>	<b>-11 616</b>	<b>-8 619</b>
<b>Förlustreserver stadie 2</b>	<b>-16 089</b>	<b>-13 766</b>
<b>Förlustreserver stadie 3</b>	<b>-21 455</b>	<b>-14 787</b>
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>-49 161</b>	<b>-37 172</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>9 194 298</b>	<b>9 088 208</b>
<b>Andel stadie 3 lån, brutto %</b>	<b>0,89%</b>	<b>0,33%</b>
<b>Andel stadie 3 lån, netto %</b>	<b>0,66%</b>	<b>0,16%</b>
<b>Förlustreserver kvot stadie 1 lån</b>	<b>0,14%</b>	<b>0,10%</b>
<b>Förlustreserver kvot stadie 2 lån</b>	<b>2,23%</b>	<b>2,18%</b>

## 9 Inlåning från allmänheten

<i>tkr</i>	2023-09	2022-09	Förändring belopp	%	2022-12
Allmänheten					
- svensk valuta	8 847 663	8 864 936	-17 273	0%	8 792 548
- utländsk valuta	27 140	32 124	-4 984	-16%	30 011
<b>Summa</b>	<b>8 874 803</b>	<b>8 897 060</b>	<b>-22 257</b>	<b>0%</b>	<b>8 822 559</b>
<b>Inlåningen per kategori av kunder</b>					
Offentlig sektor	538 591	655 302	-116 711	-18%	446 222
Företagssektor	1 710 945	1 714 634	-3 689	0%	1 905 462
Hushållssektor	6 377 134	6 285 067	92 067	1%	6 240 354
Varav: enskilda företagare	818 434	804 068	14 366	2%	828 678
Övriga	248 133	242 057	6 076	3%	230 521
<b>Summa</b>	<b>8 874 803</b>	<b>8 897 060</b>	<b>-22 257</b>	<b>0%</b>	<b>8 822 559</b>

## 10 Eventualförpliktelser

<i>tkr</i>	2023-09	2022-09	Förändring belopp	%	2022-12
Garantiförbindelser krediter	67 102	64 859	2 243	3%	76 066
Garantiförbindelser övriga	31 074	56 787	-25 713	-45%	60 719
<b>Summa</b>	<b>98 176</b>	<b>121 646</b>	<b>-23 470</b>	<b>-19%</b>	<b>136 785</b>

## 11 Åtaganden

<i>tkr</i>	2023-09	2022-09	Förändring belopp	%	2022-12
Kreditlöften	437 825	571 209	-133 384	-23%	412 389
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	471 828	498 189	-26 361	-5%	484 884
<b>Summa</b>	<b>909 653</b>	<b>1 069 398</b>	<b>-159 745</b>	<b>-15%</b>	<b>897 273</b>

## 12 Avsättningar

<i>tkr</i>	2023-09	2022-09	Förändring belopp	%
Reserveringar avseende åtaganden utanför balansräkningen	2 606	3019	-413	-14%
Andra avsättningar	292	287	5	2%
<b>Summa</b>	<b>2 898</b>	<b>3 306</b>	<b>-408</b>	<b>-12%</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	-186	-85	-2	-273
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	144	100	94	338
Förändringar på grund av ändringar av balanser	79	163	15	257
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-19	408	31	420
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-67	-27	1	-93
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	23	201	0	224
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	116	-401	0	-285
från stadie 1 till stadie 3	5	0	-78	-73
från stadie 2 till stadie 1	-25	110	0	85
från stadie 2 till stadie 3		40	-113	-73
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	-132	-76	-44	-252
<b>Förlustreserver per 30 sept 2023</b>	<b>-846</b>	<b>-1 391</b>	<b>-369</b>	<b>-2 606</b>

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

## 13 Derivat

### Derivat- och säkringsredovisning 2023-09

Derivat tkr	Nominellt belopp/återstående löptid			Total	Positiva marknads- värden	Negativa marknads- värden
	Upp till 1 år	>1 år - 5 år	>5 år			
<i>Derivat ej i säkringsredovisning</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	0	23 934	6 399	30 333	1 678	0
Capar	801	1 686	0	2 487	81	0
<b>Summa</b>	<b>801</b>	<b>25 620</b>	<b>6 399</b>	<b>32 820</b>	<b>1 759</b>	<b>0</b>
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>						
Terminer	77 275	4 832	0	82 107	778	-678
<b>Summa</b>	<b>77 275</b>	<b>4 832</b>	<b>0</b>	<b>82 107</b>	<b>778</b>	<b>-678</b>
<b>Summa derivat ej i säkringsredovisning</b>	<b>78 076</b>	<b>30 452</b>	<b>6 399</b>	<b>114 927</b>	<b>2 537</b>	<b>-678</b>
<i>Derivat för verkligt värde-säkringar av ränterisk</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	130 000	1 813 066	73 601	2 016 667	111 537	
Capar	9 199	3 314	0	12 513	209	0
<b>Summa derivat för verkligt värde-säkringar</b>	<b>139 199</b>	<b>1 816 380</b>	<b>73 601</b>	<b>2 029 180</b>	<b>111 746</b>	<b>0</b>
<b>Total summa</b>	<b>217 275</b>	<b>1 846 832</b>	<b>80 000</b>	<b>2 144 107</b>	<b>114 282</b>	<b>-678</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 -114 618 tkr (-132 072 tkr) och på säkringsinstrument (derivat) till 114 618 tkr (132 072 tkr). Effektiviteten på säkringsredovisningen uppgår således till 100%.



## 14 Finansiella tillgångar och skulder

2023-09

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	849	0	0	849	849
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	0	0	0	214 260	0	214 260	214 260
Utlåning till kreditinstitut	0	0	951 180	0	0	951 180	951 180
Utlåning till allmänheten	0	0	9 194 298	0	0	9 194 298	9 066 678
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	102 101	0	0	645 867	0	747 968	747 968
Aktier och andelar	137 651	0	10 235	0	737 652	885 538	895 453
Derivat	114 282	0	0	0	0	114 282	114 282
Övriga tillgångar	0	0	28 135	0	0	28 135	28 135
Upplupna intäkter	0	0	85 317	0	0	85 317	85 317
<b>Summa</b>	<b>354 034</b>	<b>0</b>	<b>10 270 014</b>	<b>860 127</b>	<b>737 652</b>	<b>12 221 827</b>	<b>12 104 122</b>
Skulder till kreditinstitut	0	0	705 190	0	0	705 190	705 190
In- och upplåning från allmänheten	0	0	8 874 803	0	0	8 874 803	8 872 275
Emitterade värdepapper	0	0	301 917	0	0	301 917	301 917
Derivat	678	0	0	0	0	678	678
Övriga skulder	0	0	28 537	0	0	28 537	28 537
Upplupna kostnader	0	0	94 231	0	0	94 231	94 231
<b>Summa</b>	<b>678</b>	<b>0</b>	<b>10 004 678</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 005 356</b>	<b>10 002 828</b>

2022-09

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	1 300	0	0	1 300	1 300
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	0	249 751	0	0	0	249 751	249 751
Utlåning till kreditinstitut	0	0	827 095	0	0	827 095	827 095
Utlåning till allmänheten	0	0	9 088 208	0	0	9 088 208	8 929 226
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	591 165	0	0	0	591 165	591 165
Aktier och andelar	134 934	0	10 235	0	564 727	709 896	668 220
Derivat	136 666	0	0	0	0	136 666	136 666
Övriga tillgångar	0	0	16 195	0	0	16 195	16 195
Upplupna intäkter	0	0	25 651	0	0	25 651	25 651
<b>Summa</b>	<b>271 600</b>	<b>840 916</b>	<b>9 968 684</b>	<b>0</b>	<b>564 727</b>	<b>11 645 927</b>	<b>11 445 269</b>
Skulder till kreditinstitut	0	0	255 294	0	0	255 294	255 294
In- och upplåning från allmänheten	0	0	8 897 060	0	0	8 897 060	8 504 230
Emitterade värdepapper	0	0	601 060	0	0	601 060	601 060
Derivat	37	0	0	0	0	37	37
Övriga skulder	0	0	31 476	0	0	31 476	31 476
Upplupna kostnader	0	0	17 234	0	0	17 234	17 234
<b>Summa</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>9 802 124</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 802 161</b>	<b>9 409 331</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>2023-09</b>				
<i>tkr</i>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>	<b>Summa</b>
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	214 260	0	0	<b>214 260</b>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	645 867	102 101	0	<b>747 968</b>
Aktier och andelar	613 965	137 651	123 687	<b>875 303</b>
Derivat	0	114 282	0	<b>114 282</b>
<b>Summa</b>	<b>1 474 092</b>	<b>354 034</b>	<b>123 687</b>	<b>1 951 813</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	0	678	0	<b>678</b>
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>678</b>	<b>0</b>	<b>678</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	-266	<b>-266</b>
Anskaffningsvärde förvärv	0	<b>0</b>
Överföring till nivå 3	0	<b>0</b>
<b>Utgående balans 2023-09-30</b>	<b>123 687</b>	<b>123 687</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 12 369 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 2023-09-30. 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

		2023-09	2022-12	2022-09
	<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>			
1	Kärnprimärkapital	1 609 251	1 610 635	1 475 879
2	Primärkapital	1 609 251	1 610 635	1 475 879
3	Totalt kapital	1 609 251	1 610 635	1 475 879
	<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 336 718	6 225 842	6 100 692
	<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	25,40%	25,87%	24,19%
6	Primärkapitalrelation (i %)	25,40%	25,87%	24,19%
7	Total kapitalrelation (i %)	25,40%	25,87%	24,19%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	-	-	-
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8%	8%	8%
	<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,00%	1,00%	1,00%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,50%	3,50%	3,50%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,50%	11,50%	11,50%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	17,40%	17,87%	16,19%
	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
13	Totalt exponeringsmått	12 219 091	12 006 434	12 058 362
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,17%	13,41%	12,24%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>			
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3%	3%	3%
	<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>			

EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%
	<b>Likviditetstäckningskvot</b>			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	534 672	542 727	546 207
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	946 221	961 190	954 157
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	982 576	911 731	911 056
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	236 555	240 297	238 539
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	227%	228%	231%
	<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	10 389 025	10 200 093	10 048 689
19	Totalt behov av stabil finansiering	7 837 504	7 476 098	7 349 366
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	133%	136%	137%

### **Totalt kapitalbaskrav**

<i>tkr</i>	<b>Kapitalbaskrav</b>	<b>Kapitalkrav/ total REA</b>
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exkl buffertkrav	506 938	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)	179 199	2,83%
Buffertkrav	285 152	4,50%
Ytterligare kapitalbaskrav, Pelare 2 vägledning (alt kapitalplaneringsbuffert)	0	0,00%
Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	0	0,00%
<b>Totalt kapitalbaskrav (Summa)</b>	<b>971 290</b>	<b>15,33%</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 2023-11-02

Mikael Bohman  
VD