

DELÅRSRAPPORT
Kvartal 3
Januari - September 2019





Kvartal tre 2019

Sammanfattning

- Bankens nya VD Bo Liljegren tillträdde 1/8-2019
- Ökat resultat trots pressad bolånemarknad
- Återgång till mycket låg nivå av kreditförluster
- Stark kapitalisering och likviditet gör att banken står redo att växa med Varberg

Nyckeltal

	Kvartal 3 2019	Kvartal 2 2019	Kvartal 1 2019	Kvartal 3 2018	Helår 2018
Rörelseresultat	47 547	34 269	166 153	46 220	249 676
Ut/Inlåningskvot	0,97	0,93	0,94	0,96	0,91
Kreditförlustnivå	0,00%	-0,10%	0,01%	-0,02%	-0,11%
Förändring balansräkning	0,2%	1,7%	-4,0%	3,0%	4,3%
Förändring affärsvolym	-0,3%	1,3%	2,1%	2,6%	2,02%
Total kapitalrelation	23,86%	23,10%	21,66%	22,21%	22,19%

VD har ordet

Varbergs Sparbanks resultat fortsätter att utvecklas positivt även om vi precis som branschen i stort påverkas av sjunkande marginaler, framförallt inom bolånemarknaden. Lågränteläget förefaller kvarstå under överskådlig tid vilket också påverkar bankens resultat negativt eftersom bankens funding i huvudsak kommer från inlåning – vi får därför en högre upplåningskostnad än marknadsfinansierade banker.

Varbergs Sparbanks resultat återinvesteras i sin helhet i Varberg, vinsten fördelas i tre delar;

- Den första delen används för att säkerställa att banken uppfyller myndigheternas krav på finansiell stabilitet – det gör Varbergs Sparbank med god marginal.
- Den andra delen reserveras för att vi ska ha möjlighet att växa och utvecklas tillsammans med Varberg, dess innevånare och företag.
- Den tredje och sista delen delas ut till Varbergs Sparbanks Stiftelse som i sin tur bidrar till samhällsnytta genom bidrag till olika projekt inom idrott, kultur och utbildning.

Jag tillträdde som ny VD i Varbergs Sparbank den 1 augusti 2019, en finansiellt stabil bank med i allt väsentligt väl fungerande processer och organisation. Med det sagt så finns det alltid utrymme för utveckling och förbättringar, tillsammans med bankledningen har det arbetet inletts med att ta fram en ny varumärkesplattform och en verksamhetsplan för 2020. Under hösten

har bankens företagsavdelning förstärkts med Patrik Bengtsson som närmast kommer från Swedbank i Göteborg – Patrik har gedigen erfarenhet av både ledarskap och kundaffären – han är ett värdefullt tillskott i vår ambition att bli det självklara valet bland företagare i Varberg.

Jag har med min familj flyttat från Leksand i Dalarna till Varberg under sommaren och slås av dynamiken och utvecklingstakten i Varberg. När andra kommuner runt om i Sverige kämpar med sjunkande befolkningsunderlag och brist på infrastruktur-satsningar är situationen den helt omvända i Varberg. Varberg är strategiskt placerad i navet mellan Göteborg, Borås och Halmstad vilket ger möjligheter till både in- och utpendling, lägg till fantastisk boendemiljö och en levande stadskärna och vi har en plats med mycket goda utvecklingsmöjligheter. Kanske är det världens bästa miljö att bo, arbeta, leva och driva sparbank i?

Sparbanksidén fyller nästa år 200 år, en affärsidé som trots sin ålder är modernare än någonsin. Den handlar i sin mest grundläggande form om att sparbankens uppdrag är att bidra till att bygga ett långsiktigt hållbart samhälle. Det gör vi bl.a. genom vårt skolprojekt där kommunens ungdomar får grundläggande utbildning i privatekonomi, vi gör det genom att finansiera företags och privatpersoners idéer och drömmar och slutligen genom att genom vår stiftelse delar ut bidrag till samhällsnytta. Vi tycker att sparbanksidén förtjänar att uppmärksammas och vara känd av fler, därför har vi inlett en satsning på vår marknadsavdelning dessutom söker

vi fler resurser till vårt hållbarhetsarbete – jag tror att det kommer att både synas och höras under de kommande åren. För dig som bor, arbetar och driver företag i Varberg vill vi vara det självklara valet.

Varberg oktober 2019

Bo Liljegren
Verkställande direktör

Ekonomisk utveckling

För Varbergs Sparbank AB (Publ) 516401-0158

Resultat tredje kvartalet 2019

jämfört med andra kvartalet 2019

Siffrorna inom parantes anger värden för kvartal två.

Under kvartal tre ökar rörelseresultatet till 37,3 mkr (26,9 mkr). Orsaken är att lägre kostnader och marknat lägre kreditförluster håller emot minskningen av rörelseintäkter.

Räntenettet minskar med 3% vilket motsvarar 1,8 mkr. Det är lägre ränteintäkter på utlåning till allmänheten som står för majoriteten av minskningen. Orsaken till det lägre räntenettet är starkt kopplat till prispresen på bolåneaffären som börjar synas tydligt under kvartal tre.

Provisionsintäkterna som helhet är marginellt sämre och landar på 37,3 mkr (37,5 mkr). Utvecklingen inom de olika provisionerna skiljer sig dock åt. Trenden med prispres på bolån som tidigare kvartal märktes på provisionerna från Swedbank Hypotek avtar under kvartal tre. Värdepappersprovisionerna ökar med 0,3 mkr till 11,9 mkr.

Provisionskostnaderna minskar till 2,1 mkr (2,3 mkr) vilket hänger samman med hur nyttjandet av betaltjänster på företagssidan ser ut över ett år. Jämfört med kvartal tre 2018 är skillnaden marginell.

Nettoresultat av finansiella transaktioner minskar med 53% till 1,0 mkr (2,1 mkr). Orsaken är att banken under kvartal tre inte har några realiserade värdeförändringar på räntebärande värdepapper.

Personalkostnaderna minskar med 3% till 23,8 mkr (27,6 mkr). Färre arbetade timmar under perioden förklarar majoriteten av förändringen.

Övriga allmänna administrationskostnader är i stort sett oförändrade på 16,5 mkr (16,9 mkr). Ökade IT-kostnader och revisionskostnader motverkas av lägre konsultkostnader och fastighetskostnader.

Kreditförlusterna minskar till 0,0 mkr (-11,6 mkr). Under kvartal tre har inga större förändringar gjorts avseende manuellt bedömda kreditförluster samtidigt har ett antal

krediter lösts vilket även minskat reserveringarna.

Resultat januari - september 2019

jämfört med januari - september

2018

Siffrorna inom parantes anger värden för perioden januari till september 2018.

Det ackumulerade resultatet per 30/9-19 på 245,0 mkr visar på en ökning på 10% motsvarande 22,0 mkr. Ökade ränteintäkter och en ökad utdelning i kombination med mer begränsad kostnadsökning ligger bakom förändringen.

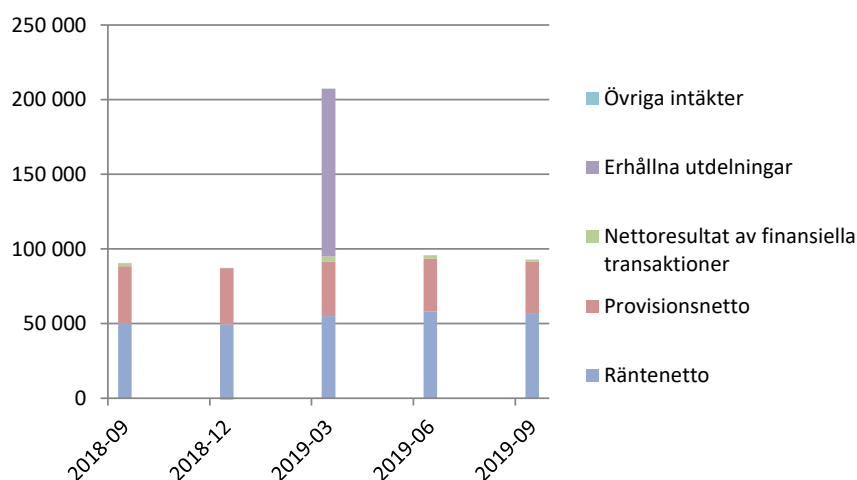
Ränteintäkterna ökar med 13% till 169,7 mkr (150,0 mkr). Räntehöjningen som följde efter att Riksbanken höjt reporäntan vid årsskiftet som ligger bakom ökningen. En förändring som fick fullt genomslag under kvartal två för att sedan pressas tillbaka något under tredje kvartalet. Räntekostnaderna är marginellt lägre på 16,1 mkr (16,4 mkr).

Utdelningen från innehavet av Swedbank aktier ökar med 12% till 112,2 mkr (100,2 mkr). Vilket både beror på att banken har fler aktier och att utdelningen per aktie var högre.

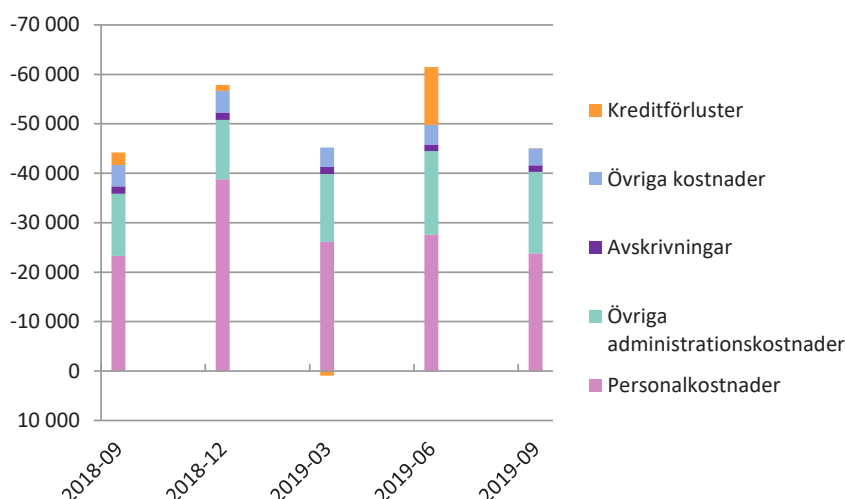
Provisionsintäkterna minskar med 5% till 112,4 mkr (118,4 mkr). Utlåningsprovisionerna minskar med 18% till 39,7 mkr (48,5 mkr) medans övriga provisioner ökar med mellan 1-11%. Orsaken till de sjunkande utlåningsprovisionerna är tredelade. För det första har banken sedan hösten 2018 valt att lägga rörliga bolån i egen balansräkning istället för att förmedla dem till Swedbank Hypotek. För det andra har samarbetsavtalet mellan banken och Swedbank ändats på ett sätt som gör att banken får en mindre del av marginalen på förmedlade krediter från företagskunder till Swedbank Hypotek och för det tredje så har prispresen inom bolåneaffären gjort att bankens priser mot kund har sjunkit under perioden. Störst ökning inom provisionsintäkterna uppvisar försäkringsprovisionerna som ökar till 10,2 mkr (9,2 mkr). Det är glädjande då försäkringsaffären är något banken satsar tid och kraft i för att ta öka. Samtidigt ökar värdepappersprovisionerna till 34,8 mkr (33,9 mkr), mycket kopplat till värdeuppgång under 2019.

Personalkostnaderna sjunker med 1% till 77,5 mkr (78,3 mkr). Kostnaden för arbetad tid ökar med 3% motsvarande 1,3 mkr samtidigt som avsättningen för resultatdelningssystemet minskar med 3,3 mkr.

Intäkter, tkr



Kostnader, tkr



Ökade IT-kostnader samt konsult- och revisionskostnader driver upp övriga allmänna administrationskostnader som landar på 47,2 mkr mkr (40,9 mkr).

Kreditförlusterna minskar med 1% till -10,8 mkr (-10,9 mkr). De två stora skillnaderna mellan 2019 och 2018 är att reserveringar för kreditförluster under 2019 till större del sker i stadie 3 samt att det dessutom är en större del konstaterade kreditförluster jämfört med föregående år.

Balansräkning per 2019-09-30 jämfört med 2018-12-31

Siffrorna inom parentes anger värden för 2018-12-31.

Balansomslutningen krymper med 2% till 16 034,5 mkr (16 385,0 mkr). Förändringarna på tillgångssidan sker huvudsakligen inom belåningsbara statsskuldsförbindelser, utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten samt aktier och andelar.

Belåningsbara statsskuldsförbindelser krymper med 50% till 317,3 mkr (630,3 mkr). Banken placerade tillfälligt över årsskiftet en del av den rörliga likviditeten i kommuncertifikat som ej återinvesterades när de förföll under första kvartalet 2019.

Utlåningen till kreditinstitut ökar med 7% till 1 514,0 mkr (1 415,8 mkr). Utvecklingen

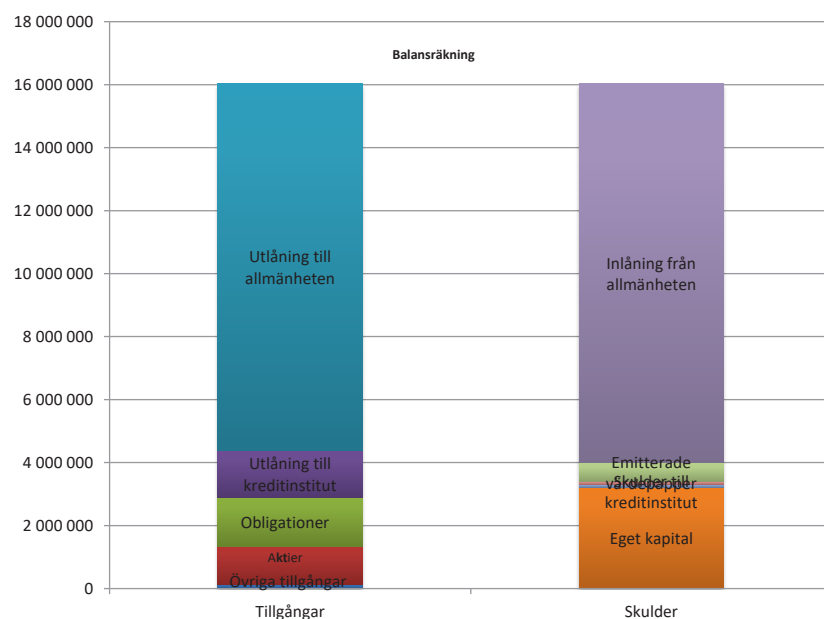
påverkas både av förfallen av certifikaten som nämnts ovan men även av balansen i utveckling mellan in- och utlåning till allmänheten samt vinsten som genereras i banken. Avsikten är att en stor del av likviditeten skall användas till utlåning till allmänheten som under de första tre kvartalen 2019 vuxit med 0% till 11 640,8 mkr (11 602,8 mkr).

Att aktier och andelar minskar med 26% till 1 223,1 mkr (1 660,5 mkr) beror i stort sett uteslutande på den värdepapperskurs som skett för bankens innehav av Swedbank aktier. Innehavet av Swedbank aktier var per 2019-09-30 värt 582,7 mkr mer än anskaffningsvärdet.

Bankens skulder och avsättningar minskar något till 12 813,7 mkr (12 894,7 mkr). Samtidigt som inlåning från allmänheten har vuxit med 1% 12 046,4 mkr (11 936,6 mkr) så har banken krympt den utestående skulden inom sitt MTN-program med 200 mkr ner till 600 mkr.

Som en följd av förändringarna ovan minskar Eget kapital med 8% till 3 220,5 mkr (3 489,7 mkr). Den största orsaken till minskningen är effekten av det lägre värdet på bankens innehav av Swedbank aktier. Värdeförändringar på aktieinnehavet bokförs direkt i eget kapital och förändringen i värdet påverkar därmed inte bankens rörelseresultat. Vid beräkning av bankens finansiella styrka i form av kapitalrelation dras majoriten av värdet av Swedbank aktierna bort vilket gör att värdeförändringen inte heller påverkar bankens finansiella styrka markant. Balansering av resultatet för 2018 ökar bankens eget kapital med 173,9 mkr.

Balansräkning, tkr



Affärsvolym

Bankens hela affärsvolym, definierad som, av banken förvaldade och förmedlade kundvolym, såväl i bankens egna produkter som av banken förmedlade produkter uppgick per utgången av kvartal tre till 47 706 mkr en minskning med 147 mkr, motsvarande -0,3%, under kvartalet.

Placeringsvolymerna, som innefattar inlåning, fonder, försäkringar, depåer och strukturerade produkter ökar med 197 mkr. Inlåning minskar med 30 mkr medan fonder och försäkringar ökar med 104 mkr respektive 107 mk.

Utlåningsvolymerna, som innefattar utlåning i bankens balansräkning, förmedlad utlåning till Swedbank Hypotek, Swedbank Finans och Entercard samt beviljade ej utnyttjade krediter och garantier, minskade med -1,4% motsvarande -344 mkr under kvartal tre. Förmedlingen av krediter till Swedbank minskade med 10 mkr medans utlåningen i egen balansräkning minskade med 86 mkr. Beviljade ej utnyttjade krediter minskade med 244 mkr under perioden. En anledning till de minskade kreditvolymerna är lösen av byggkreditiv som fördigställdes. Den samlade utlåningsvolymen i egen balans är vid utgången av perioden 11 641 mkr, den samlade inlåningen är 12 046 mkr och förmedlade krediter till Swedbank Hypotek är 10 445 mkr.

Kapitaltäckning

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas ska täcka såväl de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och kapitalbuffertar, som ytterligare tillkommande beräknat kapitalbehov för identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapital- och likviditets utvärdering (IKLU).

Från och med 2014 regleras uppgifter om kapitaltäckningen främst i Förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR). Kompletterande regler har införts i svensk lag och i föreskrifter från Finansinspektionen. Bankens kapitalrelation uppgick per 2019-09-30 till 23,86% jämfört med 22,79% per 2018-12-31. Bankens kärnprimärkapitalre-

lation översteg med god marginal det lagstadgade kravet för banken 13,00%. Den ökade kapitalrelationen under perioden beror på att banken genererat mer vinst än vad riskerna i banken krävt. Banken är därmed väl positionerad för ytterligare affärer framåt.

Banken använder sig av schablonmetoden för beräkning av kreditrisker. Det är den metod som föreskrivs i regelverket CRR från EBA om institutet inte självt väljer att konstruera ett eget system för beräkning av kapitalkrav. Schablonmetoden ger högre kapitalkrav för delar av utlåningsstocken än vad som troligen hade varit fallet om banken använt en egen beräkningsmodell. Att jämföra bankens kapitalsituation på basis av kärnprimärkapitalrelation mot exempelvis någon av affärsbankerna är därmed inte en rättvisande jämförelse då metoderna för riskberäkning är olika.

Risk och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten.

Risktagandet i banken ska vara långsiktigt hållbart och begränsas inom ramen för kapitalbas och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den risktit som ska forma bankens verksamhet och de risklimiten som är gällande inom olika riskområden.

Bankens största risk är kreditrisken som beskrivs mer nedan. I noterna 9 och 12 redogörs bland annat för förväntade förluster i kreditstocken samt fördelningen av utlåningsvolym i kreditförsämrade och icke-kreditförsämrade.

Banken har en kapitalnivå som överstiger både de minimikrav som lagen föreskriver och de högre interna krav som styrelsen fastställt i bankens risktitramverk. Bankens likviditetsreserv bedöms vara tillräckligt stor.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Nyckeltal

Nyckeltal per utgången av perioden

Volym	2019-09	2019-06	2019-03	2018-12	2018-09
Affärsvolym	47 706	47 852	47 251	46 315	47 504

Kapital

Kärnprimärkapitalrelation	23,86%	23,10%	21,66%	22,19%	22,21%
Total kapitalrelation	23,86%	23,10%	21,66%	22,19%	22,21%
Bruttosoliditet	23,86%	13,8%	13,0%	13,1%	12,6%

Likviditet

Fundingkvot (Utlåning/(inlåning + upplåning)	0,92	0,93	0,94	0,91	0,90
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	355%	340%	265%	345%	335%
Stabil finansiering (NSFR)	148%	153%	144%	146%	151%

Nyckeltal kvartalsvis

Reslutat	2019-09	2019-06	2019-03	2018-12	2018-09
K/I-tal före kreditförluster	0,49	0,52	0,22	0,67	0,46
K/I-tal efter kreditförluster	0,49	0,64	0,21	0,68	0,49
Räntabilitet på eget kapital	1,17%	0,88%	3,93%	0,60%	1,02%

Kreditförluster

Kreditförlustnivå	0,00%	-0,10%	0,01%	-0,01%	-0,02%
Andel fordringar i stadie III, netto	0,52%	0,41%	0,21%	0,27%	0,31%

Övriga uppgifter

Medelantal anställda, uppräknat till årsbasis	103	125	119	137	108
---	-----	-----	-----	-----	-----

Kvartalsvis jämförelse, tkr

	Kvartal 3 2019	Kvartal 2 2019	Kvartal 1 2019	Kvartal 4 2018	Kvartal 3 2018
Resultaträkning					
Räntenetto	56 453	58 233	55 036	49 596	50 337
Provisioner, netto	35 192	35 147	36 345	37 509	38 006
Nettoresultat av finansiella transaktioner	987	2 089	3 617	-2 675	1 919
Övriga intäkter	13	259	112 471	195	195
Summa intäkter	92 645	95 728	207 469	84 625	90 457
Allmänna administrationskostnader	-40 278	-44 482	-39 864	-50 785	-35 855
Övriga rörelsekostnader	-4 778	-5 328	-5 362	-5 850	-5 814
Kreditförluster	-42	-11 650	910	-1 256	-2 567
Summa kostnader	-45 098	-61 460	-44 316	-57 891	-44 236
Rörelseresultat	47 547	34 268	163 153	26 734	46 221
Bokslutsdispositioner	-18	49	159	-294	-32
Skatter	-10 212	-7 436	-10 951	-6 175	-9 982
Periodens resultat	37 317	26 881	152 361	20 265	36 207
Balansräkning					
Kassa	10 163	10 641	9 303	9 254	10 329
Belåningsbara statsskuldförbindelser	317 340	317 478	375 835	630 291	330 174
Utlåning till kreditinstitut	1 513 994	1 660 186	1 312 255	1 415 756	1 886 369
Utlåning till allmänheten	11 640 833	11 726 362	11 714 356	11 602 844	11 395 986
Räntebärande värdepapper	1 217 066	930 144	931 400	934 596	937 801
Aktier och andelar	1 223 128	1 204 602	1 138 836	1 660 463	1 808 772
Materiella tillgångar	56 482	57 180	58 221	59 468	59 230
Övriga tillgångar	55 511	100 861	195 561	72 359	77 788
Summa tillgångar	16 034 517	16 007 454	15 735 767	16 385 031	16 506 449
Skulder till kreditinstitut	78 351	80 178	76 300	75 088	87 386
Inlåning från allmänheten	12 046 443	12 074 237	11 648 998	11 936 580	11 895 314
Emmitterade värdepapper	600 000	600 000	800 000	800 000	800 000
Övriga skulder	62 235	60 905	65 898	56 673	56 981
Avsättningar	26 629	26 384	26 637	26 392	17 758
Summa skulder och avsättningar	12 813 658	12 841 704	12 617 833	12 894 733	12 857 439
Obeskattade reserver	368	349	399	557	264
Eget kapital	3 220 491	3 165 401	3 117 536	3 489 741	3 518 025
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	16 034 517	16 007 454	15 735 768	16 385 031	16 375 727
Eventualförpliktelser	228 492	241 320	249 942	256 811	271 915
Åtaganden	1 952 420	2 274 866	2 131 824	2 260 004	2 389 307
Ställda pantar	4 600	4 600	4 600	4 600	4 600

Resultaträkning, tkr

Rörelseintäkter	Not	Kvartal 3 2019	Kvartal 2 2019	%	Kvartal 3 2018	%	Jan-Sep 2019	Jan-Sep 2018	%	Helår 2018
Ränteintäkter		61 686	63 409	-3%	54 882	12%	185 807	166 362	12%	221 372
Räntekostnader		-5 234	-5 176	1%	-4 545	15%	-16 086	-16 363	-2%	-21 776
Räntenetto	4	56 452	58 233	-3%	50 337	12%	169 721	149 999	13%	199 596
Erhållna utdelningar	5	0	87	-100%	119	-100%	112 267	100 349	12%	100 349
Provisionsintäkter	6	37 257	37 490	-1%	39 946	-7%	112 443	118 409	-5%	158 515
Provisionskostnader	7	-2 065	-2 343	-12%	-1 940	6%	-5 758	-5 383	7%	-7 981
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	987	2 089	-53%	1 919	-49%	6 693	5 498	22%	2 823
Övriga rörelseintäkter		13	172	-92%	77	83%	476	712	-33%	907
Summa rörelseintäkter		92 644	95 728	-3%	90 458	2%	395 842	369 584	7%	454 209

Rörelsekostnader

Personalkostnader	9	-23 775	-27 549	-14%	-23 284	2%	-77 456	-78 273	-1%	-117 067
Övriga allmänna administrationskostnader	10	-16 503	-16 933	-3%	-12 570	31%	-47 168	-40 940	15%	-52 930
Summa allmänna administrationskostnader		-40 278	-44 482	-9%	-35 854	12%	-124 624	-119 213	5%	-169 997
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-1 352	-1 357	0%	-1 475	-8%	-4 146	-4 195	-1%	-5 685
Övriga rörelsekostnader		-3 425	-3 971	-14%	-4 340	-21%	-11 322	-12 317	-8%	-16 677
Summa kostnader före kreditförluster		-45 055	-49 810	-10%	-41 669	8%	-140 092	-135 725	3%	-192 359

Resultat före kreditförluster		47 589	45 918	4%	48 789	-2%	255 750	233 859	9%	261 850
Kreditförluster, netto	11	-42	-11 650	-100%	-2 567	-98%	-10 781	-10 918	-1%	-12 174
Rörelseresultat		47 547	34 268	39%	46 222	3%	244 969	222 941	10%	249 676
Bokslutsdispositioner		-18	49	-137%	-32	-44%	190	-59	-422%	-353
Skatt på periodens resultat		-10 212	-7 436	37%	-9 982	2%	-28 600	-26 237	9%	-32 412
Periodens resultat		37 317	26 881	39%	36 208	3%	216 559	196 645	10%	216 911

Rapport över totalresultat, tkr

Periodens resultat		37 316	26 881	39%	36 208	3%	216 559	196 645	10%	216 911
Övrigt totalresultat										
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		17 778	63 990	-72%	219 926	-92%	-442 797	172 406	-357%	-3 637
Skatt hänförlig till poster i övrigt totalresultat		-6	-6	20%	-	-	-11	0	-	0
Periodens övrigt totalresultat		17 772	63 984	-72%	219 926	-92%	-442 808	172 406	-357%	-3 637
Periodens totalresultat		55 088	90 865	-39%	256 134	-78%	-226 249	369 051	-161%	213 274

Balansräkning, tkr

Tillgångar	Not	2019-09-30	2018-12-31	Förändring i belopp	%	2018-09-30
Kassa		10 163	9 254	909	10%	10 329
Belåningsbara statsskuldförbindelser	12	317 340	630 291	-312 951	-50%	330 174
Utlåning till kreditinstitut	13	1 513 994	1 415 756	98 238	7%	1 886 369
Utlåning till allmänheten	14	11 640 833	11 602 844	37 989	0%	11 395 986
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	1 217 066	934 596	282 470	30%	937 801
Aktier och andelar	16	1 223 128	1 660 463	-437 335	-26%	1 808 772
Materiella tillgångar						
- Inventarier		7 117	7 967	-850	-11%	7 014
- Byggnader och mark		49 365	51 500	-2 135	-4%	52 216
Övriga tillgångar		13 340	12 825	515	4%	11 445
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		42 171	59 535	-17 364	-29%	66 343
Summa tillgångar		16 034 517	16 385 031	-350 514	-2%	16 506 449
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		78 351	75 088	3 263	4%	87 386
Inlåning från allmänheten	17	12 046 443	11 936 580	109 863	1%	11 895 314
Emitterade värdepapper		600 000	800 000	-200 000	-25%	800 000
Övriga skulder		32 514	28 195	4 319	15%	28 675
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		29 721	28 479	1 242	4%	28 307
Övriga avsättningar	18	26 629	26 392	237	1%	17 758
Summa skulder och avsättningar		12 813 658	12 894 734	-81 076	-1%	12 857 440
Obeskattade reserver		368	557	-189	-34%	264
Eget kapital						
Bundet eget kapital						
Aktiekapital (5 000 000 st aktier)		500 000	500 000	0	0%	500 000
Reservfond		166 467	166 467	0	0%	166 467
Fritt eget kapital						
Fond för verkligt värde		582 681	1 025 489	-442 807	-43%	1 201 533
Balanserad vinst eller förlust		1 754 784	1 580 873	173 911	11%	1 584 099
Periodens resultat		216 559	216 911	-352	0%	196 645
Summa eget kapital		3 220 491	3 489 740	-269 249	-8%	3 648 744
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		16 034 517	16 385 031	-350 514	-2%	16 506 449

Rapport över förändringar i eget kapital, tkr

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2019-01-01	500 000	166 467	1 025 490	1 580 872	216 911	3 489 740
Årets resultat					216 559	216 559
Årets övrigt totalresultat			-442 808			-442 808
Årets totalresultat			-442 808		216 559	-226 249
Utdelningar					-43 000	-43 000
Balanserad vinst				173 911	-173 911	0
Utgående eget kapital 2019-09-30	500 000	166 467	582 681	1 754 784	216 559	3 220 491

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	
Ingående eget kapital 2018-01-01	500 000	166 467	1 029 127	1 405 724	231 218	3 332 536
Justering för retroaktiv tillämpning av IFRS 9 (netto efter skatt)				-26 070		-26 070
Justerat eget kapital 2018-01-01	500 000	166 467	1 029 127	1 379 654	231 218	3 306 466
Periodens resultat					216 911	216 911
Periodens övrigt totalresultat			-3 637			-3 637
Periodens totalresultat			-3 637		216 911	213 274
Utdelningar					-30 000	-30 000
Balanserad vinst				201 218	-201 218	0
Utgående eget kapital 2018-12-31	500 000	166 467	1 025 490	1 580 872	216 911	3 489 740

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	
Ingående eget kapital 2018-01-01	500 000	166 467	1 029 127	1 405 724	231 218	3 332 536
Justering för retroaktiv tillämpning av IFRS 9 (netto efter skatt)				-22 843		
Justerat eget kapital 2018-01-01	500 000	166 467	1 029 127	1 382 882	231 218	3 309 694
Periodens resultat					196 645	196 645
Periodens övrigt totalresultat			172 406			172 406
Periodens totalresultat			172 406		196 645	369 051
Utdelningar					-30 000	-30 000
Balanserad vinst				201 218	-201 218	0
Utgående eget kapital 2018-09-30	500 000	166 467	1 201 533	1 584 099	196 645	3 648 744

Kassaflödesanalys, tkr

	jan-sep 2019	jan-sep 2018	jan - dec 2018
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	244 969	222 941	249 676
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Orealiserad del av nettoresultatet av finansiella transaktioner	-4 134	-4 035	-827
Avskrivningar	4 146	4 195	5 685
Kreditförluster	3 891	10 961	12 292
Betald inkomstskatt	-29 592	-31 353	-35 352
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	219 280	202 709	231 474
Förändring av värdepapper, omsättningstillgångar	30 485	94 000	-202 911
Ökning av utlåning till allmänheten	-43 148	-64 425	-272 615
Ökning av inlåning och upplåning från allmänheten	109 864	474 283	515 548
Förändring av skulder till kreditinstitut	3 263	11 434	-863
Förändring av övriga tillgångar och skulder	29 030	-5 069	2 946
Kassaflöde från den löpande verksamheten	348 774	712 932	273 579
Investeringsverksamheten			
Förändring av aktier och andelar	-5 467	-28 641	-59 583
Förvärv av materiella tillgångar	-1 160	-2 942	-4 335
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-6 627	-31 583	-63 918
Finansieringsverksamheten			
Aktieutdelning	-43 000	-30 000	-30 000
Emitterade värdepapper	-200 000	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-243 000	-30 000	-30 000
Periodens kassaflöde	99 147	651 349	179 661
Likvida medel vid periodens början *	1 425 010	1 245 349	1 245 349
Likvida medel vid periodens slut *	1 524 157	1 896 698	1 425 010
* I likvida medel ingår kassa- och bankmedel.			
*Specifikation av likvida medel			
Kassa	10 163	10 329	9 254
Utlåning till kreditinstitut	1 513 994	1 886 369	1 415 756
Clearingskulder	0	0	0



Noter till redovisningen

Not 1 Uppgifter om banken

Varbergs Sparbank AB ägs till 100% av Sparbanksstiftelsen Varberg och har sitt säte i Varberg. Adressen till huvudkontoret är Bäckgatan 16-18, Varberg.

Not 2 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten kraven i lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrift FFFS 2008:25 samt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 2. Banken tillämpar därigenom så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för år 2018. För detaljerad beskrivning av bankens redovisningsprinciper hänvisas till årsredovisningen för år 2018.

Delårsrapporten har översiktligt granskats av bankens externa revisor.

Not 3 Riskhantering

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policies och instruktioner för exempelvis kreditgivning och den övriga finansverksamheten. Bankens styrelse har det övergripande ansvaret för riskhanteringen. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Bankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som banken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Riskpolicies och riskhanteringssystem ses regelbundet över för att kontrollera att dessa är korrekta och t ex återspeglar gällande marknadsvillkor samt produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga processer skapar banken förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

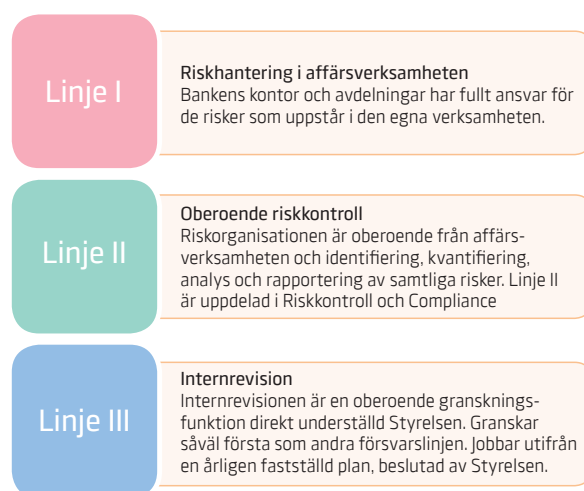
Ur ett riskperspektiv är banken uppdelad i tre nivåer. Den första nivån är kundverksamheten tillsammans med internavdelningarna, d.v.s. samtliga medarbetare som antingen möter kund själva eller arbetar med att stötta de som möter kunder. Den andra nivån är funktionerna för riskkontroll och compliance i banken. Dessa funktioner arbetar inte med kund utan granskar verksamhetens eget riskkontroll- och compliancearbete. Nivå tre är bankens internrevision som är en tjänst som banken outsourcar. Internrevisionens uppgift är att på styrelsens uppdrag granska dels kundverksamheten men framförallt bankens arbete på nivå två för att säkerställa att den interna riskkontrollen är fullgod.

Operativ risk

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i banken.

Illustration - de tre försvarslinjerna



Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Banken kategoriserar marknadsrisker i tre typer: valutarisk, ränterisk och andra prISRISKEN. I finansiell verksamhet är vanligen de viktigaste marknadsriskerna ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prisrisk). I bankens fall utgör aktiekursrisken den största marknadsrisken.

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på bankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk ökar med åtagandets löptid. En annan form av ränterisk är inkomstrisken, d v s risken för att räntenettet försämras i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder. Bankens ränterisk ökar exempelvis genom utgivning av räntebundna lån och motverkas

Valutarisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer.

Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker till följd av företagsspecifika, marknadsekonomiska eller andra faktorer.

För att hantera marknadsrisk har banken ingått derivatavtal enligt nedan.

Derivat, tkr

	Positiva värden	Negativa värden	Nominella värden
Ränterelaterade kontrakt	2019-09-30	2019-09-30	2019-09-30
- Ränteswappar	0	-5 156	184 600
- Räntecappar	1	0	40 000
Summa	1	-5 156	224 600
Valutarelaterade kontrakt			
- valutaterminer	1 072	-945	63 665
Summa	1 072	-945	63 665
Totalt alla derivat	1 073	-6 101	288 265

	Positiva värden	Negativa värden	Nominella värden
Ränterelaterade kontrakt	2018-12-31	2018-12-31	2018-12-31
- Ränteswappar	0	-3 614	35 200
- Räntecappar	18	0	67 000
Summa	18	-3 614	102 200
Valutarelaterade kontrakt			
- valutaterminer	830	-726	59 495
Summa	830	-726	59 495
Totalt alla derivat	848	-4 340	161 695

Likviditet

Likviditetsrisk är risken för att banken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

Bankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, dvs värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande.

Bankens likviditet består av kassa, statsskuldförbindelser och obligationer (belåningsbara i riksbanken). Bankens kassaflödesanalys, som finns intagen på sida 13, belyser även den bankens likviditetssituation.

Likviditet, tkr	2019-09-30	2018-12-31	2018-09-30
Tillgänglig likviditet			
Kassa och tillgodohavanden i bank	1 524 157	1 425 010	1 896 698
Statspapper	317 340	630 291	330 174
Säkerställda obligationer	1 217 067	924 583	927 775
Övriga värdepapper	-	-	-
Summa	3 058 564	2 979 884	3 154 647
Övriga likviditetsskapande åtgärder			
MTN-program, outnyttjad del av ram	1 900 000	1 700 000	1 700 000
Checklimit i Swedbank AB (beviljad limit/outnyttjad limit)	200 000	200 000	200 000
Aktier och andelar noterade vid börs (marknadsvärde)	1 216 023	1 653 468	1 801 778
Summa	3 316 023	3 553 468	3 701 778
Finansieringskällor			
Inlåning från allmänheten	11 574 399	11 445 547	11 209 484
Inlåning från Svenska kommuner	472 044	491 023	685 831
Inlåning från kreditinstitut	78 352	75 089	87 387
Upplåning	600 000	800 000	800 000
Summa	12 724 795	12 811 659	12 782 702

Likviditetstäckningsgrad (LCR), tkr

2019-09-30

2018-12-31

2018-09-30

Likvida tillgångar

Likvida tillgångar nivå 1A	321662	333 475	334588
Likvida tillgångar nivå 1B	729742	829 739	832683
Likvida tillgångar nivå 2A	27467	27 532	27544
Likvida tillgångar nivå 2B			
Begränsning av likviditetsreserven	-6 664		

Summa likvida tillgångar **1 072 207** **1 190 746** **1194815**

Simulerade flöden från inlåning	1059561	1 101 520	987133
Kontrakterade utflöden från upplåning	497	526	708
Övriga kassautflöden	148 390	186 699	340446

Summa utflöden **1 208 448** **1 288 745** **1328287**

Kontrakterade flöden från utlåning	108429	91 191	77184
Övriga kassainflöden	1910172	1 506 877	1962870

Summa inflöden **2 018 601** **1 598 068** **2040054**

Begränsning av inflöden **-1 112 265** **-631 509** **-1043838**

Kassautflöde, netto **302 112** **322 186** **314 910**

Likviditetstäckningsgrad **355%** **345%** **336%**

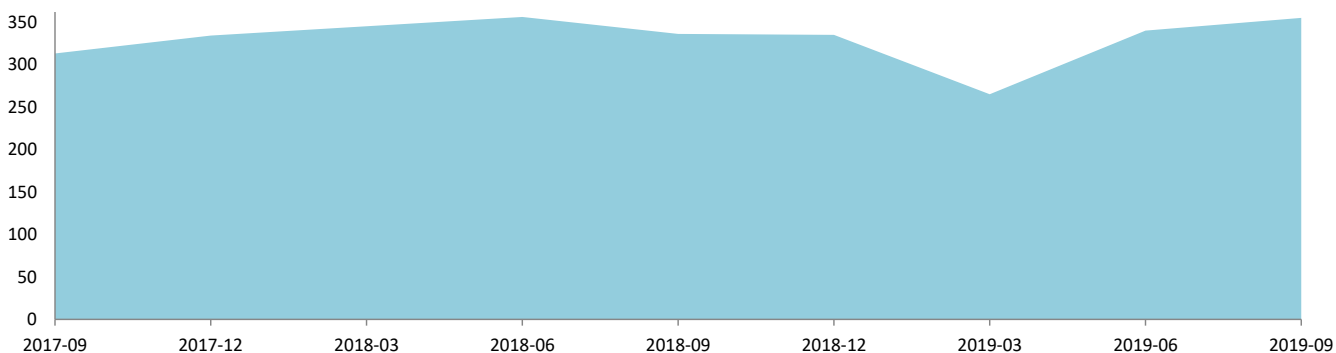
Stabil finansiering (NSFR), tkr

Poster som ger stabil finansiering 13 758 740 13 137 543 13 264 129

Poster som kräver stabil finansiering 9 279 209 8 988 285 8 808 748

Grad av stabil finansiering **148%** **146%** **151%**

Likviditetstäckningsgrad i %



Likviditetstäckningsgraden ställer bankens likviditetsreserv, definierad enligt CRR, i relation till ett stressat utflöde under en 30-dagars-period.

Noter till resultaträkningen, tkr

4 Räntenetto	Kvartal 3 2019	Kvartal 2 2019	%	Kvartal 3 2018	%	Jan-Sep 2019	Jan-Sep 2018	%	Jan-Dec 2018
Ränteintäkter									
Utlåning till kreditinstitut	-897	-917	-2%	-2 462	-64%	-2 676	-5 104	-48%	-7 401
Utlåning till allmänheten	62 619	64 132	-2%	57 354	9%	188 290	172 096	9%	229 353
Ränteintäkter utlåning stadie 3	-568	-445	28%	-423	34%	-1 481	-1 294	14%	-1 731
Räntebärande värdepapper	856	915	-6%	829	3%	2 533	2 242	13%	2 998
Derivat, ej säkringsredovisning	-324	-276	18%	-416	-22%	-859	-1 576	-46%	-1 846
Summa	61 686	63 409	-3%	54 882	12%	185 807	166 362	12%	221 373

Räntekostnader									
Skulder till kreditinstitut	-208	-226	-8%	-252	-17%	-696	-722	-4%	-971
In- och upplåning från allmänheten	-3 857	-3 579	8%	-3 154	22%	-11 477	-12 622	-9%	-16 742
- varav kostnad för insättningsgaranti	-1 243	-1 130	10%	-78	1494%	-3 503	-3 273	7%	-4 364
- varav kostnad för resolutionsavgift	-1 089	-916	19%	-1 544	-29%	-3 266	-4 631	-29%	-6 175
Upplåningsränta	-1 168	-1 371	-15%	-1 139	3%	-3 912	-3 019	30%	-4 063
Summa	-5 233	-5 176	1%	-4 545	15%	-16 085	-16 363	-2%	-21 776
Summa räntenetto	56 453	58 233	-3%	50 334	12%	169 722	150 001	13%	199 597

5 Erhållna utdelningar									
Swedbank AB	0	0	0%	-100 230	-100%	112 180	100 230	12%	100 230
Sparbankernas Försäkrings AB	0	87	-100%	119	-100%	87	119	-27%	119
Summa	0	87	-100%	-100 111	-100%	112 267	100 349	12%	100 349

6 Provisionsintäkter									
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 262	2 216	2%	2 291	-1%	6 658	6 596	1%	8 718
Utlåningsprovisioner	12 451	12 957	-4%	15 833	-21%	39 683	48 517	-18%	64 699
Inlåningsprovisioner	4 689	4 358	8%	4 399	7%	13 163	12 727	3%	17 018
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	181	259	-30%	192	-6%	565	567	0%	764
Värdepappersprovisioner	11 902	11 602	3%	11 759	1%	34 762	33 912	3%	45 076
Försäkringsprovisioner	3 558	3 498	2%	3 227	10%	10 216	9 213	11%	12 562
Övriga provisioner	2 213	2 600	-15%	2 245	-1%	7 395	6 877	8%	9 678
Summa	37 256	37 490	-1%	39 946	-7%	112 442	118 409	-5%	158 515

7 Provisionskostnader									
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 411	-1 716	-18%	-1 483	-5%	-3 820	-4 004	-5%	-5 613
Värdepappersprovisioner	-509	-503	1%	-333	53%	-1 552	-1 019	52%	-1 901
Övriga provisioner	-146	-124	17%	-124	19%	-386	-360	7%	-466
Summa	-2 066	-2 343	-12%	-1 940	7%	-5 758	-5 383	7%	-7 980

8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	Kvartal 3 2019	Kvartal 2 2019	%	Kvartal 3 2018	%	Jan-Sep 2019	Jan-Sep 2018	%	Jan-Dec 2018
Aktier	0	0	0%	1	-100%	0	1	-100%	1
Räntebärande värdepapper	0	921	100%	0	0%	921	0	0%	-14
Andra finansiella instrument	451	531	-15%	1 432	-69%	3 999	3 902	2%	723
Valutakursförändringar	536	637	-16%	486	10%	1 772	1 595	11%	2 113
Summa	987	2 089	-53%	1 919	-49%	6 692	5 498	22%	2 823

9 Personalkostnader

- löner och arvoden	-14 942	-16 840	-11%	-13 870	8%	-48 213	-46 877	3%	-69 037
- sociala avgifter	-5 535	-6 150	-10%	-5 112	8%	-17 560	-17 035	3%	-24 745
- kostnad för pensionspremier	-2 716	-2 700	1%	-2 458	10%	-7 628	-7 692	-1%	-9 895
- avsättning till vinstandelar inkl. sociala avgifter	559	-685	-182%	-1 007	-156%	-811	-4 137	-80%	-5 390
- övriga personalkostnader, inkl förändring av avsättning för bedömd otillräcklig pensionspremie	-1 140	-1 174	-3%	-837	36%	-3 244	-2 532	28%	-7 999
Summa personalkostnader	-23 774	-27 549	-14%	-23 284	2%	-77 456	-78 273	-1%	-117 066

10 Övriga allmänna administrationskostnader

- porto och telefon	-287	-405	-29%	-229	25%	-1 019	-1 330	-23%	-1 749
- IT-kostnader	-12 144	-11 386	7%	-8 957	36%	-33 668	-29 088	16%	-37 044
- konsulttjänster	-132	-873	-85%	-160	-18%	-1 782	-908	96%	-1 151
- revision	-1 542	-1 127	37%	-524	194%	-2 918	-1 498	95%	-1 699
- hyror och andra lokalkostnader	-344	-360	-4%	-357	-4%	-1 100	-997	10%	-1 573
- fastighetskostnader	-1 341	-1 808	-26%	-1 544	-13%	-3 988	-4 421	-10%	-5 633
- övriga	-713	-974	-27%	-799	-11%	-2 693	-2 698	0%	-4 081
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-16 503	-16 933	-3%	-12 570	31%	-47 168	-40 940	15%	-52 930

11 Kreditförluster, netto (IFRS9)	Kvartal 3 2019	Kvartal 2 2019	%	Kvartal 3 2018	%	Jan-Sep 2019	Jan-Sep 2018	%	Jan-Dec 2018
Lån till upplupet anskaffningsvärde									
Förändring reserveringar - stadie 1	2 444	-449	-646%	-488	-601%	1 481	-4 255	-135%	-4 538
Förändring reserveringar - stadie 2	-942	-1 984	-53%	571	-265%	-1 044	-4 820	-78%	-3 422
Förändring reserveringar - stadie 3	775	-4 646	-117%	-3 094	-125%	-4 093	-1 453	182%	-3 467
Summa	2 277	-7 078	-132%	-3 011	-176%	-3 656	-10 528	-65%	-11 427
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-2 084	-4 844	-57%	-70	3010%	-6 932	-70	9 803%	-71
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	9	18	-50%	13	-31%	40	113	-65%	190
Summa	-2 075	-4 826	-57%	-57	3 743%	-6 892	43	-16 128%	119
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal									
Förändring reserveringar - stadie 1	488	481	1%	-737	-166%	-174	-944	-82%	-944
Förändring reserveringar - stadie 2	-528	98	-639%	351	-250%	-399	-290	38%	-290
Förändring reserveringar - stadie 3	-205	-325	-37%	884	-123%	338	801	-58%	801
Summa	-244	255	-196%	499	-149%	-235	-433	-46%	-433
Summa kreditförluster	-42	-11 649	-100%	-2 567	-98%	-10 783	-10 918	-1%	-12 173



Noter till balansräkningen, tkr

12 Belåningsbara statsskuldförbindelser	2019-09-30	2018-12-31	Förändring i belopp	%	2018-09-30
Redovisat bruttovärde	317 340	630 291	-312 951	-50%	330 174
Förlustreserv, stadie 1	0	0	0	0	-
Summa	317 340	630 291	-312 951	-50%	330 174

13 Utlåning till kreditinstitut

Redovisat bruttovärde, Swedbank AB					
- svensk valuta	1 467 012	1 396 266	70 746	5%	1 870 462
- utländsk valuta	46 982	19 490	27 492	141%	15 907
Förlustreserv, stadie 1	0	0	0	0%	0
Summa	1 513 994	1 415 756	98 238	7%	1 886 369

14 Utlåning till allmänheten

Redovisat bruttovärde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Redovisat bruttovärde per 31 December 2018	10 595 999	1 003 312	86 775	11 686 086
Nya finansiella tillgångar	2 131 209	46 482	5 003	2 182 694
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 704 861	-285 712	-11 870	-2 002 442
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-345 549	423 537		77 988
från stadie 1 till stadie 3	-23 946		41 639	17 693
från stadie 2 to stadie 1	377 557	-369 521		8 036
från stadie 2 to stadie 3		-5 219	5 082	-137
från stadie 3 to stadie 2		7 981	-7 731	250
från stadie 3 to stadie 1	2 050			2 050
Övrigt	-208 050	-36 023	1 090	-242 983
Redovisat bruttovärde per 30 september 2019	10 824 409	784 837	119 988	11 729 234

14 Utlåning till allmänheten, forts.

Förlustreserver	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Förlustreserver per 31 December 2018	12 886	15 343	55 012	83 241
Nya finansiella tillgångar	2 408	1 258	1 090	4 756
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 106	-3 376	-8 418	-14 900
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	2 289	-3 619	-1 187	-2 516
Förändringar i makroekonomiska scenarier	52	-59	-129	-136
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)			-2 936	-2 936
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-3 386	7 903		4 518
från stadie 1 till stadie 3	-143		16 781	16 639
från stadie 2 to stadie 1	396	-1 548		-1 152
från stadie 2 to stadie 3		-35	2 005	1 971
från stadie 3 to stadie 1	23		-606	-583
från stadie 3 to stadie 2		516	-1 029	-512
Valutakursförändringar	3	8	0	11
Övrigt				
Förlustreserver per 30 september 2019	11 424	16 393	60 584	88 401
Bokfört värde, netto	10 812 985	768 444	59 404	11 640 833

14 Utlåning till allmänheten, forts.

	2019-09-30			2018-12-31			2018-09-30		
Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder									
Bolån	4 202 978	-4 894	4 198 084	4 200 600	-2 484	4 198 116	3 999 606	-2 274	3 997 332
Övrigt	413 014	-8 485	404 529	338 923	-2 702	336 221	362 704	-2 630	360 074
Företagskunder									
Fastighetsförvaltning	3 430 136	-8 749	3 421 387	3 434 331	-11 983	3 422 348	3 100 856	-10 320	3 090 536
Jordbruk, fiske, skog	921 419	-12 807	908 612	661 281	-17 061	644 220	669 933	-17 375	652 558
Tillverkning	620 547	-2 007	618 540	573 616	-3 705	569 911	592 666	-2 782	589 884
Övrig utlåning till företag	2 141 140	-51 459	2 089 681	2 477 335	-45 307	2 432 028	2 752 130	-46 528	2 705 602
Summa utlåning till allmänheten	11 729 234	-88 401	11 640 833	11 686 086	-83 242	11 602 844	11 477 895	-81 909	11 395 986

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

Utlåning till allmänheten, privatkunder	2019-09-30	2018-12-31	Förändring i belopp	%	2018-09-30
Stadie 1					
Redovisat bruttovärde	4 389 165	4 343 629	45 536	1%	4 169 710
Förlustreserver	-1 152	-829	-323	39%	-870
Bokfört värde	4 388 013	4 342 800	45 213	1%	4 168 840
Stadie 2					
Redovisat bruttovärde	195 299	190 149	5 150	3%	188 011
Förlustreserver	-2 500	-2 085	-415	20%	-1 949
Bokfört värde	192 800	188 064	4 736	3%	186 062
Stadie 3					
Redovisat bruttovärde	31 073	5 296	25 777	487%	4 258
Förlustreserver	-9 728	-2 271	-7 457	328%	-2 085
Bokfört värde	21 345	3 024	18 321	606%	2 173
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	4 602 158	4 533 888	68 270	2%	4 357 075

14 Utlåning till allmänheten, forts.	2019-09-30	2018-12-31	Förändring i belopp	%	2018-09-30
Utlåning till allmänheten, företagskunder					
Stadie 1					
Redovisat bruttovärde	6 435 243	6 252 370	182 873	3%	6 065 591
Förlustreserver	-10 272	-12 058	1 786	-15%	-11 735
Bokfört värde	6 424 971	6 240 312	184 659	3%	6 053 856
Stadie 2					
Redovisat bruttovärde	589 538	813 163	-223 625	-28%	967 141
Förlustreserver	-13 893	-13 258	-635	5%	-14 794
Bokfört värde	575 645	799 905	-224 260	-28%	952 348
Stadie 3					
Redovisat bruttovärde	88 915	81 480	7 435	9%	83 183
Förlustreserver	-50 857	-52 740	1 883	-4%	-50 476
Bokfört värde	38 058	28 739	9 319	32%	32 707
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	7 038 674	7 068 956	-30 282	0%	7 038 911
Totalt					
Redovisat bruttovärde stadie 1	10 824 409	10 595 999	228 410	2%	10 235 301
Redovisat bruttovärde stadie 2	784 837	1 003 312	-218 475	-22%	1 155 152
Redovisat bruttovärde stadie 3	119 988	86 775	33 213	38%	87 441
Totalt redovisat värde brutto	11 729 234	11 686 086	43 148	0%	11 477 894
Förlustreserver stadie 1	-12 200	-12 887	687	-5%	-12 605
Förlustreserver stadie 2	-16 393	-15 343	-1 050	7%	-16 743
Förlustreserver stadie 3	-59 809	-55 012	-4 797	9%	-52 561
Totalt förlustreserver	-88 402	-83 242	-5 160	6%	-81 910
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	11 640 833	11 602 844	37 988	0%	11 395 986
Andel stadie 3 lån, brutto, %	1,02%	0,74%			0,76%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,52%	0,27%			0,31%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,11%	0,12%			0,12%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	2,09%	1,53%			1,45%
Förlustreserver kvot stadie 3 lån	49,85%	63,40%			60,11%

15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2019-09-30	2018-12-31	Förändring i belopp	%	2018-09-30
- svenska bostadsinstitut	1 217 067	924 583	292 484	32%	927 775
- finansiella företag	0	10 017	-10 017	-100%	10 031
- icke finansiella företag	0	0	0	0%	0
Förlustrereserv, stadiet 1, 2 & 3	-1	-4	3	-75%	-5
Summa	1 217 066	934 596	282 470	30%	937 801
- varav noterade	1 217 066	934 596	282 470	30%	937 801
- varav onoterade	0	0	0	0%	0

16 Aktier och andelar

Ingående Balans	1 660 463	1 605 550	54 913	3%	1 605 550
Förvärv	109	59 861	-59 751	-100%	28 930
Avyttringar	0	-259	259	-100%	-259
Värdeförändring	-437 444	-4 688	-432 757	9231%	174 552
Utgående balans	1 223 128	1 660 464	-437 336	-26%	1 808 772

Företag

- Swedbank AB, stamaktier	1 119 430	1 562 225	-442 795	-28%	1 707 325
- Varberg Vind, ekonomisk förening	3 528	3 528	0	0%	3 528
- Varbergssortens Vind, ekonomisk förening	360	360	0	0%	360
- Sparbankernas Försäkrings AB	3 216	3 107	109	4%	3 107
- Öhman (fondinnehav)	69 502	65 657	3 845	6%	68 369
- Simplicity (fondinnehav)	27 091	25 587	1 504	6%	26 083
Summa	1 223 128	1 660 464	-437 337	-26%	1 808 772

17 Inlåning från allmänheten

Postväxlar	7 123	10 018	-2 895	-29%	9 016
Svensk allmänhet i svensk valuta	11 919 572	11 846 298	73 274	1%	11 817 044
Utländsk allmänhet i svensk valuta	16 944	8 686	8 258	95%	9 111
Svensk allmänhet i utländsk valuta	102 804	71 578	31 226	44%	60 143
Summa	12 046 443	11 936 580	109 863	1%	11 895 314

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	472 044	491 023	-18 979	-4%	685 831
Företagssektor	2 614 621	2 659 045	-44 424	-2%	2 515 801
Hushållssektor	8 793 373	8 617 406	175 967	2%	8 573 375
varav: enskilda företagare	1 465 954	1 518 663	-52 709	-3%	1 448 219
Övriga	166 405	169 106	-2 701	-2%	120 308
Summa	12 046 443	11 936 580	109 863	1%	11 895 314

18 Övriga avsättningar	2019-09-30	2018-12-31	Förändring i belopp	%	2018-09-30
Avsättning för bedömd otillräcklig inbetald pensionspremie	18 902	18 902	0	0%	14 838
Förlustreserv för finansiella garantier och låneåtaganden					
Förlustreserver stadie 1	5 653	5 478	174	3%	1 596
Förlustreserver stadie 2	1 076	676	400	59%	858
Förlustreserver stadie 3	998	1 336	-338	-25%	466
Summa	26 629	26 392	236	1%	17 758

19 Eventualförpliktelser

Garantiförbindelser - krediter	99 046	122 320	-23 274	-19%	119 361
Garantiförbindelser - övriga	57 329	62 644	-5 315	-8%	67 468
Borgensåtaganden för derivatkontrakt mellan bankens kunder och Swedbank AB	72 117	71 847	270	0%	85 086
Summa	228 492	256 811	-28 319	-11%	271 915

20 Åtaganden

Lånelöften					973 463
Kreditlöften, byggnadskreditiv	966 686	875 459	91 227	10%	475 491
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	255 772	419 531	-163 759	-39%	940 353
Övriga åtaganden	729 962	965 014	-235 052	-24%	0
Summa	1 952 420	2 260 004	-307 584	-14%	2 389 307

21 Närstående och andra betydande relationer

Intäktsränta	4 156	5 885	-1 729	-29%	3 150
Kostnadsränta	83	0	83	-	19
Fordran på närstående per 31 december	388 464	349 400	39 064	11%	275 884
Skuld till närstående per 31 december	26 612	12 323	14 289	116%	2 044

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Samarbete med Swedbank AB

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2024-06-30. Avtalet omfattar bl a förmedling av hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringssparande till Swedbank Robur Fond och Swedbank Försäkring samt aktier- och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.

Banken har per 2019-09-30 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 10 445 mkr (10 573 mkr). För detta har banken erhållit en provisionersättning som redovisas under utlåningsprovisioner. Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalda provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner.

Banken har per 2019-09-30 förmedlat fond- och försäkringssparande till Swedbank Robur Fond respektive Swedbank Försäkring på 9 848 mkr (10 637 mkr). För detta har banken erhållit provision som redovisas under värdepappersprovisioner respektive försäkringsprovisioner. Provisionen för både fonder och försäkringar beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Banken har per 2019-09-30 en fordran på Swedbank som uppgår till 1 514 mkr (1 416 mkr) och ingår i Utlåning till kreditinstitut. Vidare har banken per 2019-09-30 placeringar i räntebärande värdepapper utgivna av Swedbank Hypotek bokförda till 185 mkr (184 mkr).

Siffror inom parantes avser perioden 2018-12-31.

Finansiella tillgångar och skulder, tkr

Utlåning till allmänheten, undantaget takräntelån, redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Räntebärande värdepapper inom likviditetsreserven redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Verkligt värde för räntebärande värdepapper som ingår i likviditetsreserven utgörs av priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument.

Emitterade värdepapper redovisas till verkligt värde. Verkligt värde för emitterade värdepapper utgörs av priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument.

Finansiella tillgångar och skulder, tkr, 2019-09-30

Tillgångar	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde
Kassa			10 163		10 163
Belåningsbara statsskuldförbindelser			317 340		317 340
Utlåning till kreditinstitut			1 513 994		1 513 994
Utlåning till allmänheten	0		11 640 833		11 640 833
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		0	1 217 066		1 217 066
Aktier				1 223 128	1 223 128
Derivat	1 072				1 072
Övriga finansiella tillgångar			12 268		12 268
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			42 171		42 171
Summa tillgångar	1 072		14 753 835	1 223 128	15 978 035
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut			78 351		78 351
Inlåning från allmänheten			12 046 443		12 046 443
Emitterade värdepapper			600 000	602 385	602 385
Derivat	6 101				6 101
Övriga skulder och avsättningar			26 413		26 413
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			29 721		29 721
Summa skulder och avsättningar	6 101		12 780 928	602 385	12 789 414

Finansiella tillgångar och skulder, tkr, 2018-12-31

Tillgångar	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde
Kassa			9 254		9 254
Belåningsbara statsskuldförbindelser			630 291		630 291
Utlåning till kreditinstitut			1 415 756		1 415 756
Utlåning till allmänheten			11 602 844		11 602 844
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		10 017	924 579		934 596
Aktier	6 994	91 244		1 562 225	1 660 463
Derivat	846				846
Övriga finansiella tillgångar			11 995		11 995
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			59 519		59 519
Summa tillgångar	7 840		14 654 238	1 562 225	16 325 564

Skulder, avsättningar och eget kapital

Skulder till kreditinstitut			75 088		75 088
Inlåning från allmänheten			11 936 580		11 936 580
Emitterade värdepapper			800 000		800 000
Derivat	4 340				4 340
Övriga skulder och avsättningar			23 855		23 855
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			28 479		28 479
Summa skulder och avsättningar	4 340		12 864 002	0	12 868 342

Kapitaltäckning

Informationen om bankens kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens författningssamling. Finansinspektionen föreskriver om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12) och förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

För banken gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Banken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som ska tillförsäkra att bankens kapital även täcker andra risker i verksamheten som koncentrationsrisker i kreditportföljen, ränterisker i balansräkningen etc.

Målsättning och riktlinjer för riskhantering

Beträffande strategier och förfarande avseende riskhantering för respektive riskkategori hänvisas till stycket finansiella risker och riskhantering i årsredovisningen.

Styrelsen använder sig av bankens riskkontrollsfunktion för att övervaka samtliga riskområden. Funktionens arbete styrs av ett antal, av styrelsen, utfärdade instruktioner och policys.

Information om kapitalbasen

Bankens kapitalbas, enligt ovan, visar bankens egna kapital enligt Del 2 i förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

Information om kapitalkravet

Som framgår av kapitalrelationen ovan uppfyller banken med god marginal miniminivån beträffande kravet för kapitalbasen.

Bankens strategi för att bedöma om kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för den aktuella och framtida verksamheten bygger på regelbunden utvärdering av verksamheten, kommande förändringar och värderingar av kapitalbehovet. Metoden bygger på en av styrelsen fastställd process för kapitalutvärdering.

Kreditrisker - Banken har valt att använda sig av schablonmetoden för beräkning av kreditrisker enligt Part 3 Title 2 Chapter 2 i förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. Bankens exponeringar fördelas enligt riskklasserna i Section 1 och riskvägt belopp beräknas genom att exponeringsbeloppet multipliceras med motsvarande riskvikt enligt Section 2.

Operativa risker - Banken har valt att använda sig av basmetoden enligt Part 3 Title 3 Chapter 2 i förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och beräkning innebär att det riskvägda beloppet utgår från genomsnittet av de senaste tre årens intäkter.

Kreditvärdighetsjustering - Banken har valt att använda sig av standard metoden enligt Part 3 Title 4 Article 384 i förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag för beräkning av kreditvärdighetsjustering.

Kapitaltäckning	Lagkrav	2019-09-30	2018-12-31	2018-06-30
Kapitalbas		2 334 950	2 220 374	2 223 811
Riskvägt belopp		9 787 926	10 006 259	10 011 097
Minimikapitalkrav exklusive kapitalbuffertar		783 034	800 500	800 887
Minimikapitalkrav inklusive kapitalbuffertar		1 272 322	1 250 734	1 251 309
Minimikapitalkrav inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov		1 417 240	1 412 949	1 416 310
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	23,86%	22,19%	22,21%
Primärkapitalrelation	6,00%	23,86%	22,19%	22,21%
Kapitalrelation	8,00%	23,86%	22,19%	22,21%
Kapitalrelation inklusive kapitalbuffertar	13,00%	23,86%	22,19%	22,21%
Kapitalrelation inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov	14,48%	23,86%	22,19%	22,21%
Överskott av kapital exklusive kapitalbuffertar		1 551 916	1 419 874	1 422 924
Överskott av kapital inklusive kapitalbuffertar		1 062 628	969 640	972 502
Överskott av kapital inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov		917 710	807 425	807 501

Kapitalbas	2019-09-30		2018-12-31		2018-06-30	
Kärnprimärkapital						
Aktiekapital	500 000		500 000		500 000	
Överkursfond	166 468		166 468		166 468	
Balanserad vinst	1 754 783		1 580 873		1 584 099	
Periodens vinst	179 242		216 911		160 438	
Föreslagen utdelning	-35 850		-43 000		-32 000	
Akkumulerat annat totalresultat	582 681		1 025 489		1 201 533	
Avgår avdrag för försiktig värdering	-1 224		-1 671		-1 820	
Avgår Uppskjutna skattefordringar	-3 236		-4 038		-3 107	
Avgår anskaffningsvärde Swedbank aktier	-804 698		-1 217 551		-1 349 271	
Avgår Sparbankernas försäkringsaktiebolag aktier	-3 216		-3 107		-2 529	
Total kapitalbas	2 334 950		2 220 374		2 223 811	
Kapitalkrav och riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risk-exponerings-belopp	Kapitalkrav	Risk-exponerings-belopp	Kapitalkrav	Risk-exponerings-belopp
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	0	0	0	0	0	0
Institutsexponeringar	24 696	308 706	23 547	294 343	30 859	385 741
Företagsexponeringar	344 736	4 309 201	383 568	4 794 596	382 535	4 781 686
Hushållsexponeringar	160 617	2 007 716	147 251	1 840 633	147 634	1 845 429
Exponeringar med säkerhet i fastighet	128 014	1 600 179	129 568	1 619 605	126 434	1 580 422
Oreglerade poster	10 717	133 959	2 128	26 604	2 648	33 097
Säkerställda obligationer	9 737	121 707	7 397	92 458	7 422	92 778
Fonder	7 727	96 593	7 299	91 243	7 556	94 453
Aktier	25 490	318 620	28 178	352 231	29 359	366 985
Övriga poster	5 473	68 408	5 760	71 997	5 619	70 238
Summa	717 207	8 965 089	734 696	9 183 710	740 066	9 250 829
Operativa risker, basmetoden	65 736	821 699	65 736	821 699	60 708	758 855
Marknadsrisk	0	0	0	0	0	0
Kreditvärdighetsjustering	91	1 138	68	850	113	1 413
Summa kapitalkrav och riskexponeringsbelopp	783 034	9 787 926	800 500	10 006 259	800 887	10 011 097
Kapitalkonserveringsbuffert	244 698		250 195		250 283	
Kontracyklisk buffert	244 590		200 039		200 139	
Kapitalkrav för internt bedömt kapitalbehov	144 918		162 215		165 001	

Alternativa nyckeltal

Varbergs Sparbank upprättar de finansiella rapporterna enligt av EU antagna internationella redovisningsstandarder, IFRS, såsom anges i not 2. Delårsrapporten innehåller ett antal alternativa nyckeltal. De alternativa nyckeltalen kompletterar övriga nyckeltal och skall ge investerare en fördjupad bild av banken.

Nyckeltal och definitioner

Syfte

Affärsvolym

Består av utlånings- och sparandeprodukter. Utlånings-produkterna utgörs av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning via Swedbank AB (publ) och Swedbank Hypotek samt leasing- och factoringvolymerna förmedlade till Swedbank Finans. Sparandeprodukter utgörs av in- och upplåning från allmänheten samt förmedlade volymer till Swedbank Robur Fonder och Swedbank Försäkring. I de förmedlade volymerna till Swedbank Robur exkluderas från 1/1 2018 volymer förmedlade via PPM-systemet.

Presentationen av detta mått är relevant för investerare eftersom koncernledningen använder det i den interna styrningen och uppföljningen av kontor och avdelningar.

Medelantalet anställda

Arbetade timmar i förhållande till normalarbetstidsmättet 1 730 timmar per år. När nyckeltalet anges för ett kvartal har antalet arbetade timmar uppräknats till helårsbasis genom att multipliceras med fyra.

Presentationen av detta mått är relevant för investerare eftersom koncernledningen använder det i den interna styrningen och uppföljningen av kontor och avdelningar.

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

NSFR syftar till att ha en tillräckligt stor andel stabil finansiering i relation till de långfristiga tillgångarna. Måttet regleras i EU:s kapitalkravsförordning (CRR), dock har inga beräkningsmetoder fastställts ännu. Följaktligen är det inte möjligt att göra en beräkning av måttet baserat på nuvarande regler. NSFR presenteras i enlighet med Swedbanks tolkning av Baselkommitténs rekommendation (BCBS295).

Detta mått är relevant för investerare då det kommer att ställas som krav på banker inom en snar framtid och då det redan följs som en del av den interna styrningen.

Styrelsens underskrifter

Såvitt vi känner till är delårsrapporten upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed för bankaktiebolag. Lämnade uppgifter stämmer med de faktiska förhållandena och ingenting av väsentlig betydelse är utelämnat som skulle kunna påverka den bild av banken som skapats av delårsrapporten.

Varberg den 24 oktober 2019

Joakim Petersson
Ordförande

Pär Lindgren
Vice ordförande

Helene Gunnarsson

Erling Andersson

Jörgen Andersson

Ann Rydholm

Henrik Westergård

Lisbeth Johansson
Personalrepresentant

Anita Jönsson
Personalrepresentant

Bo Liljegen
Verkställande direktör



Bra att veta om oss

Kontor Torget och Håsten i Varberg och i Tvååker och Veddige.

Telefonbanken tel 0340-66 60 00 Självbetjäning är alltid öppet.

Personlig service är öppet vardagar kl 08.00-20.00

Internet- och mobilbanken är alltid öppen.

Spärr av kort tel 08-411 10 11.

Postadress Varbergs Sparbank AB, Box 74, 432 22 Varberg

Telefonnummer (kundtjänst) 0340-66 60 00

Styrelsens säte Varberg

Organisationsnummer 516401-0158

E-post kundservice@varbergssparbank.se

Hemsida www.varbergssparbank.se