



**Risk- och kapitalhantering**  
**Information enligt pelare III**  
**2023**



# Innehållsförteckning

|  |    |   |    |
|--|----|---|----|
| 1. Inledning   | 5  | 7.2.1 Definition  | 28 |
| 2. Om Varbergs Sparbank                                    | 6  | 7.2.2 Riskaptit   | 28 |
| 2.1 Styrelse och ledningsinformation                       | 6  | 7.2.3 Riskhantering   | 28 |
| 2.2 Kreditutskott  | 6  | 7.2.4 Ränterisk   | 28 |
| 2.3 Riskutskott  | 6  | 7.2..4.1 Definition   | 28 |
| 2.4 Revisionsutskott                                       | 6  | 7.2.4.2 Riskaptit   | 28 |
| 3. Ersättningsystem  | 8  | 7.2.4.3 Riskhantering   | 28 |
| 4. Riskhantering   | 8  | 7.3 Likviditetsrisk   | 31 |
| 4.1 Övergripande om bankens riskhantering                  | 8  | 7.3.1 Definition  | 31 |
| 4.2 Riskstrategi   | 8  | 7.3.2 Riskaptit   | 31 |
| 4.3 Riskaptit  | 8  | 7.3.3 Hantering   | 31 |
| 4.4 Tre försvarslinjer                                     | 9  | 7.3.4 Likviditetskrav   | 31 |
| 4.5 Riskkontrollens organisation                           | 9  | 7.4 Operativ risk   | 33 |
| 4.6 Rapportering   | 9  | 7.4.1 Definition  | 33 |
| 4.7 Styrelsens deklaration kring riskhanteringssystemet    | 11 | 7.4.2 Riskaptit   | 33 |
| 5. Kapitalsituation  | 12 | 7.4.3 Hantering   | 33 |
| 6. Kapitalhantering  | 15 | 7.4.3.1 Självutvärdering                                      | 33 |
| 6.1 Inledning  | 15 | 7.4.3.2 Process för godkännande (NPAP)                        | 33 |
| 6.2 Kapitalbas   | 15 | 7.4.3.3 Kontinuitetshantering                                 | 33 |
| 6.3 Kapitalkrav pelare 1                                   | 16 | 7.4.3.4 Väsentliga processer                                  | 33 |
| 6.4 Kapitaltäckning och Kapitalbehov                       | 17 | 7.4.3.5 Incidentrapportering                                  | 33 |
| 6.5 Kombinerat kapitalkrav                                 | 17 | 7.4.4 Metod för beräkning av kapitalkrav för operativa risker | 33 |
| 6.6 Bruttosoliditet  | 18 | 8. Deklaration  | 34 |
| 6.7 IKLU-process   | 19 | Bilagor   | 35 |
| 7. Risker  | 20 |   |    |
| 7.1 Kreditrisker   | 20 |   |    |
| 7.1.1 Definition   | 20 |   |    |
| 7.1.2 Riskaptit  | 20 |   |    |
| 7.1.3 Riskhantering  | 20 |   |    |
| 7.1.4 Mätning och analys av kreditrisk                     | 20 |   |    |
| 7.1.5 Riskklassificering                                   | 20 |   |    |
| 7.1.6 Utlåning fördelat på säkerheter                      | 20 |   |    |
| 7.1.7 Kreditriskjusteringar                                | 22 |   |    |
| 7.1.8 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd | 24 |   |    |
| 7.1.9 Motpartsrisk avseende derivatkontrakt                | 27 |   |    |
| 7.2 Marknadsrisk   | 28 |   |    |



# 1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Varbergs Sparbanks ("sparbanken"), org.nr 516401-0158, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Pelare 1 omfattar regler för att beräkna minimikapitalkrav, det vill säga det lägsta kapitalet som en bank måste ha för att täcka kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Banken ska ha ett kärnprimärkapital på minst 4,5 %, primärkapital på minst 6 % och en total kapitalbas som motsvarar minst 8 % av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Utöver att hålla kapital enligt minimikapitalkraven ska bankens också uppfylla det kombinerade buffertkravet med kärnprimärkapital. Detta utgörs i Sverige av summan av en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5 % och en kontracyklisk buffert på 2 %.

Pelare 2 omfattar krav på att banker ska dokumentera sin interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). I sin IKLU ska banken ta hänsyn till samtliga risker som banken exponeras för, inte bara de som inkluderas i minimikapitalkravet enligt pelare 1, och göra en bedömning av sitt totala kapital- och likviditetsbehov. Pelare 2 är samlingsnamnet för bankernas egna kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess. IKLU-processen ligger till grund för det eventuella extra kapitalpåslag som banken behöver hålla i pelare 2 för de risker som inte täcks inom ramen för pelare 1.

Pelare 3 omfattar krav på offentliggörande information om risker, riskhantering och kapitaltäckning. Denna rapport innehåller information som banken ska offentliggöra enligt pelare 3. Rapporten bör läsas tillsammans med årsredovisningen. Rapporten har inte varit föremål för granskning av bankens revisorer. För offentliggörande av periodisk information som lämnas oftare än årligen hänvisas till bankens delårsrapporter samt kvartalsvisa offentliggöranden på bankens hemsida.

I rapporten offentliggör banken, i den omfattning som krävs, tabeller och information enligt Ebas riktlinjer för upplysningskrav i del åtta i tillsynsförordningen (EBA/GL/2016/11).

Denna rapport lämnas årligen i samband med att årsredovisningen publiceras på bankens hemsida, varbergssparbank.se. Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2023-12-31. Syftet med rapporten är att avge en transparent, tillförlitlig, konsekvent och jämförbar redogörelse av bankens verksamhet, ledning, styrning samt riskhantering på ett så lättöverskådligt sätt som möjligt.

## 2. Om Varbergs Sparbank

Varbergs Sparbank har sedan 1836 uppmuntrat till sparande och varit en del av stadens utveckling.

Vår affärsmodell ser inte ut som andra bankers - vi är en Sparbank. Som Sparbank har vi inget enskilt vinstintresse. Däremot har vi ett syfte att främja en sund och hållbar ekonomi för de som bor och verkar i vår region, samt bidra till att utveckla vårt verksamhetsområde. För oss ligger hållbarhet i vårt DNA och har genomsyrat vår verksamhet sedan vi grundades.

Även om bankens syfte inte är att maximera vinst och utdelning till ägaren så är det viktigt för oss att göra ett bra resultat. Vi verkar i en region som växer snabbt och vinsten i verksamheten ger oss möjlighet att finansiera nya lån till bostäder och företag, så att vi kan växa i takt med Varberg.

Vår vinst går även till vår ägare. Genom Sparbanksstiftelsen Varberg delar vi årligen ut ca 20 % av vårt resultat och pengarna går oavkortat till bidrag som utvecklar Varberg. Tillsammans med våra kunder gör vi Varberg till en bättre plats att leva och verka i.

Alla beslut om utdelning till ägaren och därigenom minskning av bankens kapitalbas görs med hänsyn till regler i tillsynsförordningen, lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, aktiebolagslagen (2005:551), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter.

År 2000 ombildades Varberg Sparbank till bankaktiebolaget Varbergs Sparbank AB och i samband med det bildades Sparbanksstiftelsen Varberg.

Samtliga 5 000 000 aktier i Varbergs Sparbank ägs av Sparbanksstiftelsen Varberg.

Styrelsens säte är i Varberg och verksamhetsområdet omfattar Varbergs kommun samt Horredsbyggen.

Banken erbjuder sina kunder produkter inom både sparande, lån, betalningar och

försäkringar. Målgruppen som banken riktar sig till är de många hushållen och näringslivet i bankens verksamhetsområde. I huvudsak är bankens företagskunder av kategorin små- och medelstora företag.

För att kunna erbjuda kunderna ett fullständigt tjänsteutbud till konkurrensmässiga villkor har banken valt att samarbeta med Swedbank. Samarbetet regleras i ett omfattande avtal med lång avtalstid i syfte att skapa stabilitet och förutsägbarhet för båda parter. Avtalet omfattar bland annat IT-tjänster, förmedling av hypotekskrediter, och förmedling av fonder.

### 2.1 Styrelse och ledningsinformation

Beslutanderätt och ansvar i Varbergs Sparbank fördelas mellan aktieägaren på årsstämman, styrelsen och verkställande direktören i enlighet med aktiebolagslagen och bankens bolagsordning. Styrelsen väljs av årsstämman för ett år i taget. Verkställande direktören ingår inte i styrelsen. Styrelsen består utav nio ledamöter, inklusive två personalrepresentanter.

Sparbanken strävar efter att styrelsen såväl till sin helhet som individuellt, har tillräckliga kunskaper, insikt, erfarenheter och lämplighet för att uppfylla kravet på styrelseledamöter. Sparbanken arbetar löpande med kompetensutveckling för VD, styrelseledamöter samt övrig personal.

Ytterligare information om styrelseledamöterna inklusive information om andra styrelseuppdrag finns tillgängligt på Bankens hemsida.

### 2.2 Kreditutskott

Styrelsens kreditutskott beslutar i kredit- och limitärenden upp till ett givet belopp och tillstyrker krediter inför behandling av styrelsen. Utskottet har under året haft 16 sammanträden.

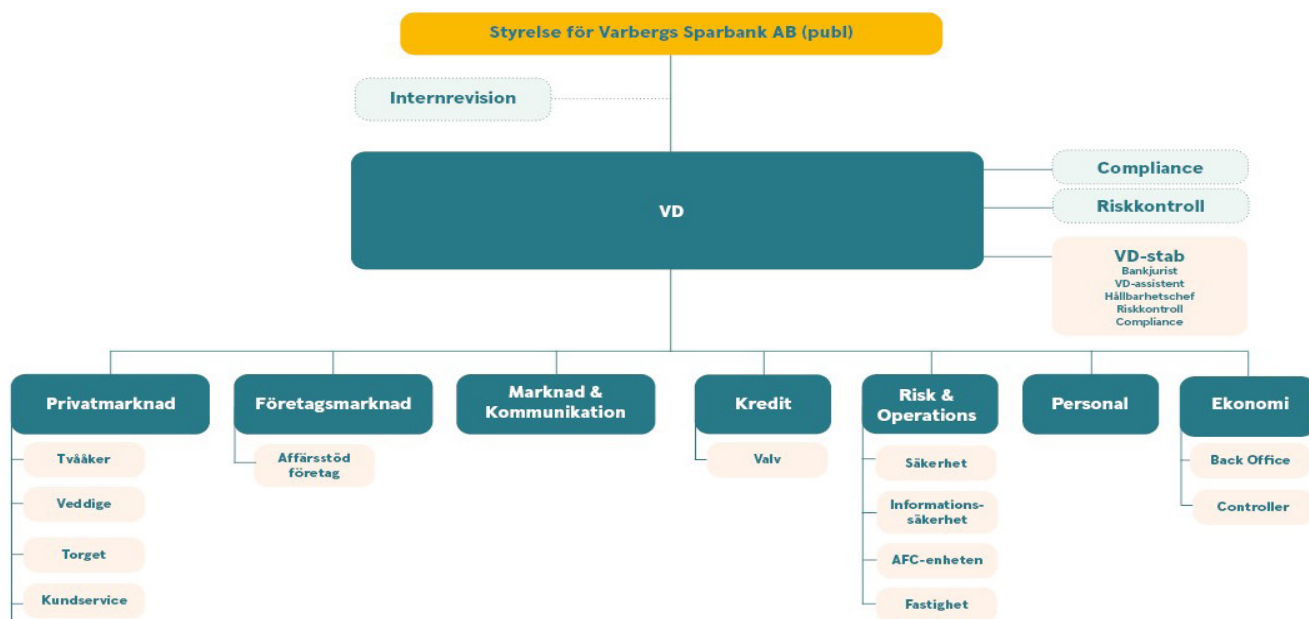
### 2.3 Riskutskott

Styrelsens riskutskott har haft 3 sammanträden. Utskottets huvudsakliga uppgift är att ge styrelsen utökade möjligheter till insyn och information kring bankens riskarbete.

### 2.4 Revisionsutskott

Styrelsens revisionsutskott har haft 6 sammanträden. Utskottets huvudsakliga uppgift är att ge styrelsen utökade möjligheter till insyn och information om rutiner utifrån redovisning, bokföring och finansiell rapportering.

Organisationsschema 2023-12-31



## 3. Ersättningsssystem

Bankens styrelse har fastställt en ersättningspolicy. Ersättningspolicyen, som omfattar samtliga anställda, anger grunderna och principerna för hur ersättningar inom Sparbanken ska fastställas, hur policyen ska tillämpas och följas upp samt hur Sparbanken identifierar vilka de anställda är som har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

Vidare innefattar ersättningspolicyen även Sparbankens regelverk rörande fast och rörlig ersättning. Sedan 2020 tillämpar banken inte någon form av rörlig ersättning.

För mer detaljerad information om bankens ersättningsssystem, se ersättningspolicy på bankens hemsida.

## 4. Riskhantering

I bankverksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policydokument och instruktioner för verksamheten.

Bankens riskhantering syftar till att identifiera, kvantifiera eller analysera de risker som banken har i sin verksamhet och säkerställa att riskerna kan hanteras. Detta gör styrelsen genom att fastställa lämpliga begränsningar (limiter) och säkerställa att det finns kontroller på plats för att övervaka riskerna.

Riskerna i bankens verksamhet bevakas, analyseras och rapporteras i särskild ordning till styrelsen. Kontroller görs löpande av att limiter inte överskrids. Instruktioner inom riskområdet utvärderas kontinuerligt.

### 4.1 Övergripande om bankens riskhantering

Sparbankens riskhanteringssystem innehåller de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med.

Sparbankens riskhanteringssystem är utformat inte bara för att följa regelverkskrav utan även för att tillmötesgå interna behov samt för att följa god marknadspraxis.

De huvudsakliga beståndsdelarna i Sparbankens riskhanteringssystem är:

- Organisation och ansvar
- Principer och mål för att styra och hantera risker
- Riskkaptit
- Riskhanteringsprocessen
- Riskmätningmetoder
- Process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)
- Interna regler för hantering av risk i form av policyer och instruktioner
- Funktion för oberoende riskkontroll
- Rapporteringsrutiner

Riskhanteringssystemet omfattar såväl de risker som täcks av kapitalkravet som andra väsentliga risker som verksamheten ger upphov till. Riskhanteringssystemet utvärderas regelbundet för att kontrollera att det är korrekt och det t ex återspeglar gällande regelverk. Genom utbildning och tydliga processer skapar banken förutsättningar för en god riskkontroll och riskhantering, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

### 4.2 Riskstrategi

Banken har en långsiktigt hållbar riskprofil. Bankens risker ska med marginal rymmas inom bankens riskbärande kapacitet och därmed aldrig vara så höga att bankens långsiktiga överlevnad äventyras.

En långsiktigt hållbar risknivå bidrar till en jämn resultatutveckling, vilket i förlängning medför att kunders och övriga intressenters förtroende bibehålls.

Bankens lönsamhet är direkt beroende av förmågan att bedöma, hantera och prissätta risker och att samtidigt upprätthålla tillräcklig likviditet och kapitalstyrka för att möta oförutsedda händelser.

För att upprätthålla en långsiktig och hållbar riskprofil har banken en sund riskkultur som integrerar hela banken, och är baserad på en förståelse för vilka risker som banken är eller kan komma att exponeras för samt hur dessa risker bör hanteras. Riskkulturen tar hänsyn till av styrelsen beslutat riskkaptit och tillhörande risklimiter. Ett led i en sådan sund riskkultur är att löpande informera och utbilda personalen så att varje anställd har en relevant kunskap om bankens ramverk för riskhantering och förstår sitt ansvar för bankens riskhantering, inom de ramar som gäller för respektive anställd.

Banken ska genomsyras av en kultur med ansvarstagande och riskmedvetenhet där verksamheten har en effektiv riskhantering, och kontroll säkerställs genom väl fungerande riskkontroll- och compliancefunktion.

En grundläggande förutsättning i bankens riskstrategi är därför att affärsplanen tar utgångspunkt i och utvärderas gentemot fastställda mål, riskkaptiter och limiter. Detta gäller även bankens process för IKLU och kapitalplanering.

Endast risker som har en naturlig koppling till bankens kärnverksamhet och där banken har en god kunskap och riskhanteringsförmåga accepteras.

### 4.3 Riskkaptit

Utgångspunkten för bankens riskkaptit för olika riskslag är att respektive risk ska rymmas under en väl definierad del av bankens riskbärande kapacitet. Med riskbärande kapacitet menas i första hand möjlighet att täcka förväntade och oförväntade förluster med löpande intjäningsförmåga och kapitalbas, samt förmågan att minimera oönskade risker genom ändamålsenliga funktioner, strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter och kontroller.

Varje affärsbeslut innebär som regel att bankens exponering mot olika riskslag förändras. Bankens styrmodeller ska därför vara utformade så att de avspeglar beslutad riskkaptit och så att varje affärsbeslut grundas på en sund avvägning mellan bedömd resultatpåverkan och förändring av riskexponering.

### 4.4 Tre försvarslinjer

Bankens riskhantering sker med utgångspunkt i den av styrelsen beslutade riskstrategin och utgörs av styrelsens beslutade ramar för riskhantering. Banken tillämpar en riskorganisation som bygger på tre försvarslinjer.

Linje 1 eller första försvarslinjen utgörs av affärsverksamhetens riskhantering. Samtliga affärsområden har det fulla ansvaret att hantera de risker som uppstår i den egna verksamheten. Riskhanteringen baseras på tydliga mål och strategier och interna regelverk som klargör hur banken arbetar i olika avseenden, en effektiv operativ struktur samt en enkel och tydlig rapporteringsstruktur. Som stöd vid kreditgivningen finns standardiserade riskklassificeringsverktyg.

Linje 2 eller andra försvarslinjen utgörs av oberoende riskkontroll och compliancefunktioner. Dessa funktioner är underställda VD och ska agera oberoende från affärsverksamheten. Andra försvarslinjen ansvarar för identifiering, kvantifiering, analys och rapportering av samtliga risker, och kan alltid rapportera direkt till styrelsen. Riskkontroll genomför aktiviteter för att identifiera, mäta, hantera, analysera, kontrollera och rapportera alla väsentliga risker samt säkerställa att underliggande data i riskanalyserna är korrekt. Riskkontrollfunktionen kontrollerar att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis och arbetar

för att verksamheten har de rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker.

Compliance stöttar affärsverksamhetens arbete med att förebygga, upptäcka och hantera de risker som bristande efterlevnad av regelverken kan medföra. Compliancefunktionens uppdrag är att bistå verksamheten med utbildning och information, att kontrollera regelefterlevnaden och följa upp hur identifierade överträdelser hanteras.

Den tredje försvarslinjen utgörs av internrevision och är en oberoende granskningsfunktion direkt underställd styrelsen, vilken utför riskbaserade och regelstyrda granskningar av såväl första som andra försvarslinjen. Arbetet syftar till att skapa förbättringar i verksamheten genom utvärdering av riskhantering, styrning och intern kontroll. Bankens internrevision har under 2023 utförts av KPMG.

### 4.5 Riskkontrollfunktionens organisation

Bankens riskkontrollfunktion är oberoende i relation till affärsverksamheten vilket innebär att funktionen inte har kund- eller affärsansvar. Riskkontrollfunktionen ingår i bankens VD-stab och rapporterar direkt till VD och styrelse.

Förutom riskkontrollarbetet i Varbergs Sparbank utför funktionen även samma arbete i två närliggande sparbanker.

### 4.6 Rapportering

Kontrollfunktionerna i andra linjen sammanställer och rapporterar sitt arbete och sina iakttagelser regelbundet. Till bankens ledning sker en skriftlig och muntlig rapportering månadsvis och till styrelsen sker rapportering fyra gånger per år från riskkontroll respektive compliance.

## Schematisk bild över tre försvarslinjer av riskhantering





#### 4.7 Styrelsens deklARATION kring riskhanteringsystemet

Styrelsen har beslutat om följande riskdeklARATION och riskförklaring.

RiskdeklARATION: Banken har ett tillfredsställande riskhanteringsystem, vars struktur och processer är ändamålsenliga i förhållande till bankens affärsstrategi, riskprofil och den övergripande, av styrelsen beslutade, riskstrategin, vilken redovisas ovan i avsnitt 4.2.

Riskförklaring: Som en grund för bankens riskaptit ligger att verksamheten ska bedrivas på ett sådant sätt att banken kan utveckla och driva sparbanksidén vidare, säkerställa bankens fortlevnad samt ha ekonomisk styrka som är tillräcklig för att kunna göra egna val i strategiska utvecklingsfrågor. Bankens risktagande ska vara lågt och begränsas inom ramen för bankens finansiella och övriga mål såsom det kommer till uttryck i bankens affärsplan.

Banken ska ha en väl diversifierad kreditportfölj med låg riskprofil. Bankens kreditgivning ska företrädesvis vara inriktad mot hushållsmarknaden, mindre och medelstora företag och organisationer. På de finansiella marknaderna ska banken ha en låg riskprofil med begränsade risker. Målet med placeringsverksamheten är att i första hand förvalta inlånat kapital på ett betryggande sätt med hänsyn till likviditetsmässiga behov, i andra hand och genom ett tydligt definierat placeringsregelverk skapa avkastning genom positionstagning.

Övergripande har banken som mål att ha en total kapitalrelation som med god marginal överstiger det lagstadgade kravet.

Styrelsens riskaptit för bankens kapitalrelation är 23% vilket överstiger det lagstadgade kapitalkravet, inklusive buffertkrav och pelare 2-krav, med över 7 procentenheter.

Per 2023-12-31 uppgår bankens totala kapitalrelation till 37,14 % vilket innebär att kapitalnivån överstiger kapitalkrav inklusive buffertkrav, vägledningbuffert och pelare 2-krav med 22,48 %. Bruttosoliditeten uppgår till 16,98 %. Bankens likviditetssituation är mycket god och överstiger med god marginal de limiter som fastställts. Exempelvis uppgår likviditetstäckningskvoten, LCR, till 502 % samt den stabila nettofinansieringen, NSFR, till 155 %.

Bankens riskprofil samverkar med affärsstrategin, och håller sig inom den riskaptit som fastställts av styrelsen. Bankens riskhantering säkerställer därmed att bankens riskprofil håller sig inom de ramar som styrelsen har beslutat för verksamheten.

## 5. Kapitalsituation

Banken har beräknat minimikapitalkrav enligt tillsynsförordningen samt svenska föreskrifter FFFS 2014:12), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt annan relevant vägledning. Kapitalkrav beräknas för de risker som banken har, såsom kreditrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk).

Banken tillämpar schablonmetod för beräkning av kreditrisk och CVA-risk. Operativ risk beräknas enligt basmetoden. Banken har inget handelslager och därmed ingen beräkning eller avsättning för detta.

Förutom minimikrav på kapital enligt pelare 1 genomför banken en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Denna regleras i Pelare 2 enligt lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar. Förutom bankens egen interna kapital- och likviditetsutvärdering omfattar denna del även Finansinspektionens utvärderingsprocess. Finansinspektionen gör i denna en individuell bedömning av varje banks kapitalbehov.

IKLU-processen innefattar en omfattande bedömning av bankens risker och kapitalbehovet för dessa samt likviditetsutvärdering med scenarionanalyser. IKLU-processen säkerställer att banken har tillräckligt med kapital även för mer oförutsedda risker genom att ha en tillräckligt stor kapitalbas samt en tillräckligt stor likviditetsbuffert. Processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och adekvat sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. Kapitalutvärderingen utmynnar i en detaljerad redogörelse av kapitalsituationen inklusive en beskrivning av bankens aktuella riskprofil och riskprofilen för tre år framåt. Dessutom redogörs för vilka metoder banken använder för att mäta och hantera risker, risklimiter och bedömning av kapital uppdelat per relevanta riskkategorier. IKLU:n innefattar alla risk-

typer som antas kunna påverka verksamheten. Förutom kreditrisker och operativa risker utvärderas kapitalbehovet även för bland annat ränterisk, valutarisk, likviditetsrisk, ryktesrisk och strategiska risker. Stresstester är en viktig metod i bedömningen av kapital- och likviditetsbehovet. Bankens riskchef är ansvarig för att driva IKLU-processen. IKLU:n genomförs minst årligen och fastställs av styrelsen.

De risker som identifieras inom ramen för pelare 2 ska täckas åtminstone till 67 procent av primärkapital. Bankens kapitalbas består i sin helhet av kärnprimärkapital och bankens pelare 2 risker, täcks därmed till 100 procent av kärnprimärkapital.

Finansinspektionen genomförde 2022 en översyn och utvärdering (s k ÖUP enligt lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag) av banken. Finansinspektionen fattade beslut om att banken bör hålla en vägledningsbuffert för kapitalrelationen om 1,0% samt en vägledningsbuffert för bruttosoliditetsnivå om 0,9%.

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägda exponeringsbeloppet. Banken ska därtill hålla en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Det kontracykliska buffertvärdet ligger på 2 procent av riskexponeringsbeloppet sedan 22 juni 2023. Den kontracykliska bufferten kan som högst uppgå till 2,5 procent. Båda buffertarna ska till 100 procent täckas av kärnprimärkapital.

Bankens kapitalbas uppgick vid årsskiftet 2023 till 3 309 mkr (2 970 mkr) och består i sin helhet av kärnprimärkapital. Se även avsnitt 6 nedan om kapitalbas.

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Bankens bruttosoliditetstal ökade med 1,7 procentenheter till 17,0 procent. Se även avsnitt nedan om bruttosoliditet. Övergripande har banken som mål att ha en total kapitalrelation som med god marginal överstiger det lagstadgade kravet. En

lågsta nivå, dvs styrelsens riskkapit, är att den totala kapitalrelationen ska uppgå till minst 23%. Per 2023-12-31 uppgår bankens totala kapitalrelation till 37,2 % vilket innebär att kapitalnivån överstiger kapitalkrav inklusive buffertkrav och pelare 2-krav med 22,5 %.

Bankens bruttosoliditetstal uppfyller med god marginal kravet som uppgår till 3%. Även med den vägledningsbuffert som Finansinspektionen fastställt i sitt beslut i ÖUP-processen under 2022 överstiger bankens nivå med god marginal kravet från myndigheten.

## Kapitalanalys,

|  | 2023-12-31        | 2022-12-31        |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>   |                   |                   |
| Kärnprimärkapital  | 3 309 057         | 2 969 900         |
| Primärkapital  | 0                 | 0                 |
| Totalt kapital   | 3 309 057         | 2 969 900         |
| Riskvägda exponeringsbelopp  |                   |                   |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp  | 8 909 221         | 8 629 645         |
| Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)   |                   |                   |
| Kärnprimärkapitalrelation (i %)  | 37,1%             | 34,4%             |
| Primärkapitalrelation (i %)  | 37,1%             | 34,4%             |
| Total kapitalrelation (i %)  | 37,1%             | 34,4%             |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) |                   |                   |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)  | 2,16 %            | 2,24 %            |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)   | <b>1,62%</b>      | <b>1,68%</b>      |
| varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)   | <b>1,22%</b>      | <b>1,26%</b>      |
| Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)  | <b>2,16%</b>      | <b>2,24%</b>      |
| Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)   |                   |                   |
| Kapitalkonserveringsbuffert (i %)  | <b>2,5%</b>       | <b>2,5%</b>       |
| Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)  | <b>2,0%</b>       | <b>1,0%</b>       |
| Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)  | <b>0,0%</b>       | <b>0,0%</b>       |
| Systemriskbuffert (i %)  | <b>0,0%</b>       | <b>0,0%</b>       |
| Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)   | <b>0,0%</b>       | <b>0,0%</b>       |
| Buffert för andra systemviktiga institut (i %)   | 0,0%              | 0,0%              |
| Kombinerat buffertkrav (i %)   | <b>4,5%</b>       | <b>3,5%</b>       |
| Samlade kapitalkrav (i %)  | <b>15,7%</b>      | <b>14,9%</b>      |
| Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)                                 | <b>21,5%</b>      | <b>19,5%</b>      |
| <b>Bruttosoliditetsgrad</b>  |                   |                   |
| Totalt exponeringsmått   | 19 483 297        | 19 556 997        |
| Bruttosoliditetsgrad (i %)   | 16,98%            | 15,2%             |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåtten)                      |                   |                   |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)  | <b>0,0%</b>       | <b>0,0%</b>       |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)   | <b>0,0%</b>       | <b>0,0%</b>       |
| Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)  | <b>0,0%</b>       | <b>0,0%</b>       |
| Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåtten)  |                   |                   |
| Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)  | <b>0,9%</b>       | <b>0,9%</b>       |
| Samlat bruttosoliditetskrav (i %)  | <b>3,9%</b>       | <b>3,9%</b>       |
| Likviditetstäckningskvot   |                   |                   |
| Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)   | <b>1 475 831</b>  | <b>1 291 293</b>  |
| Likviditetsutflöden – totalt viktat värde  | <b>1 476 148</b>  | <b>1 660 184</b>  |
| Likviditetsinflöden – totalt viktat värde  | <b>2 841 416</b>  | <b>3 403 621</b>  |
| Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)   | <b>369 037</b>    | <b>415 046</b>    |
| <b>Likviditetstäckningskvot (i %)</b>  | <b>399,9%</b>     | <b>311,1%</b>     |
| <b>Stabil nettofinansieringskvot</b>   |                   |                   |
| Total tillgänglig stabil finansiering  | <b>17 991 877</b> | <b>17 728 467</b> |
| Totalt behov av stabil finansiering  | <b>11 584 391</b> | <b>11 951 456</b> |
| Stabil nettofinansieringskvot (i %)  | <b>155,3%</b>     | <b>148,3%</b>     |

### Kapitalanalys, forts.

| Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov | 2023-12-31       | % av riskvägt belopp | 2022-12-31       | % av riskvägt belopp |
|---|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav               | 712 738          | 8,0%                 | 690 371          | 8,0%                 |
| Varav kreditrisk  | 628 548          | 7,1%                 | 620 712          | 7,2%                 |
| Varav marknadsrisk  | 0                | 0,0%                 | 0                | 0,0%                 |
| Varav operativ risk   | 84 190           | 0,9%                 | 69 659           | 0,8%                 |
| Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2            | 192 596          | 2,2%                 | 205 978          | 2,39%                |
| varav marknadsrisk  | 101 800          | 1,1%                 | 127 500          | 1,48%                |
| varav pensionsrisk  | 0                | 0,0%                 | 0                | 0,0%                 |
| varav koncentrationsrisk                                      | 90 796           | 1,0%                 | 78 478           | 0,91%                |
| varav övriga risker   | 0                | 0,0%                 | 0                | 0,0%                 |
| Buffertkrav   | 400 915          | 4,5%                 | 302 037          | 3,5%                 |
| Varav kapitalkonserveringsbuffert                             | 222 731          | 2,5%                 | 215 741          | 2,5%                 |
| Varav kontracyklisk kapitalbuffert                            | 178 184          | 2,0%                 | 86 296           | 1,0%                 |
| Pelare 2, vägledning  | 89 092           | 1,0%                 | 86 296           | 1,0%                 |
| <b>Totalt kapitalbaskrav och Pelare 2 vägledning</b>          | <b>1 395 341</b> | <b>15,7%</b>         | <b>1 284 682</b> | <b>14,9%</b>         |

## 6. Kapitalhantering

### 6.1 Inledning

I detta kapitel redogörs för bankens kapitalkrav under pelare 1, pelare 2 samt buffertkrav.

### 6.2 Kapitalbas

Kapitalbasen för Varbergs Sparbank består till fullo av kärnprimärkapital. Bankens kapitalbas och kärnprimärkapital består av eget kapital i form av aktiekapital och balanserade vinstmedel efter avdrag för poster som inte får medräknas i kapitalbasen och justeringar för försiktig värdering.

Tabellen visar bankens kapitalbas 2023 jämfört med föregående år. Under året har bankens kapitalbas ökat med 339 mkr. Ökningen beror främst på att banken räknat in årets vinst efter avdrag för föreslagen utdelning. Från kärnprimärkapitalet har avdrag gjorts i form av värdejusteringar i enlighet med artikel 105 i tillsynsförordningen om försiktig värdering. Banken använder den förenklade metoden för denna justering, vilket innebär att avdraget motsvarar 0,1 % av värdet på samtliga tillgångar som har värderats till verkligt värde. Per 2023 uppgick detta avdrag till 2 mkr (2 mkr).

I bilaga 1 finns detaljerade uppgifter om bankens kapitalbas i enlighet med Kommissionens förordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på upplysningskrav om kapitalbasen.

| Kapitalbas                                       | 2023-12-31       | 2022-12-31       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Kärnprimärkapital</b>                         |                  |                  |
| Aktiekapital                                     | 500 000          | 500 000          |
| Överkursfond                                     | 166 468          | 166 468          |
| Balanserad vinst                                 | 2 491 374        | 2 310 268        |
| Årets vinst                                      | 354 569          | 227 106          |
| Föreslagen utdelning                             | -71 000          | -46 000          |
| Akkumulerat annat totalresultat                  | 1 077 088        | 859 847          |
| Avgår avdrag för försiktig värdering             | -2 201           | -2 090           |
| Avgår avdrag för NPE                             | -98              | 0                |
| Avgår Uppskjutna skattefordringar                | 0                | 0                |
| Avgår anskaffningsvärde Swedbank aktier          | -1 205 045       | -1 043 226       |
| Avgår Sparbankernas försäkringsaktiebolag aktier | -2 098           | -2 473           |
| <b>Total kapitalbas</b>                          | <b>3 309 057</b> | <b>2 969 900</b> |

## 6.3 Kapitalkrav pelare 1

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Banken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalkrav för kreditrisk och standardmetoden vid beräkning av kapitalkrav för operativa risker.

Tabell nedan visar sparbankens kapitalkrav och riskexponeringsbelopp för 2023 respektive 2022.

|   | 2023-12-31     |                         | 2022-12-31     |                         |
|---|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
|   | Kapitalkrav    | Risk-exponerings-belopp | Kapitalkrav    | Risk-exponerings-belopp |
| <b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>  |                |                         |                |                         |
| Exponeringar mot stater och centralbanker   | 0              | 0                       | 0              | 0                       |
| Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter   | 0              | 0                       | 0              | 0                       |
| Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund | 0              | 0                       | 0              | 0                       |
| Institutsexponeringar   | 39 014         | 487 678                 | 25 498         | 318 731                 |
| Företagsexponeringar  | 94 078         | 1 175 969               | 134 287        | 1 678 583               |
| Hushållsexponeringar  | 158 365        | 1 979 561               | 146 689        | 1 833 609               |
| Exponeringar med säkerhet i fastighet   | 272 062        | 3 400 771               | 245 255        | 3 065 691               |
| Oreglerade poster   | 2 948          | 36 848                  | 11 608         | 145 095                 |
| Säkerställda obligationer   | 8 182          | 102 274                 | 8 704          | 108 805                 |
| Fonder  | 12 138         | 151 719                 | 10 365         | 129 561                 |
| Aktier  | 36 447         | 455 588                 | 32 445         | 405 565                 |
| Övriga poster   | 4 699          | 58 734                  | 4 808          | 60 103                  |
| <b>Summa</b>  | <b>627 933</b> | <b>7 849 142</b>        | <b>619 659</b> | <b>7 745 743</b>        |
| <b>Operativa risker, basmetoden</b>   | <b>84 190</b>  | <b>1 052 379</b>        | <b>69 659</b>  | <b>870 739</b>          |
| <b>Marknadsrisk</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>                | <b>0</b>       | <b>0</b>                |
| <b>Kreditvärdighetsjustering</b>  | <b>616</b>     | <b>7 700</b>            | <b>1 053</b>   | <b>13 163</b>           |
| <b>Summa kapitalkrav och riskexponeringsbelopp</b>                                | <b>712 739</b> | <b>8 909 221</b>        | <b>690 371</b> | <b>8 629 645</b>        |
| <b>Kapitalkonserveringsbuffert</b>  | <b>222 731</b> |                         | <b>215 741</b> |                         |
| <b>Kontracyklisk buffert</b>  | <b>178 184</b> |                         | <b>86 296</b>  |                         |
| <b>Kapitalkrav för internt bedömt kapitalbehov</b>                                | <b>192 596</b> |                         | <b>193 478</b> |                         |

## 6.4 Kapitaltäckning och Kapitalbehov

Kapitalkravet enligt pelare 1 uppgick per årsskiftet 2023 till 713 mkr (690 mkr). Kapitalbasen uppgick till 3 309 mkr vilket ger en total kapitalrelation på 37,1 % (34,42 %), eftersom kapitalbasen i sin helhet utgörs av kärnprimärkapital motsvarar total kapitalrelation även kärnprimärkapitalrelation.

Tabell nedan beskriver bankens nivå av kapitaltäckning för 2023 och 2022.

Banken ska även kartlägga och bedöma kapitalbehov för väsentliga risker som inte täcks av Pelare 1-reglerna. Detta görs inom den så kallade Pelare 2-processen. Beräkningen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt Pelare 1 samt att identifiera övriga väsentliga risker som inte regleras i externa regelverk.

Bedömningen görs för respektive riskområde och med utgångspunkt från Finansinspektionens metoder för enskilda risktyper inom Pelare 2. Sparbankens internt bedömda kapitalbehov, enligt Pelare 2, uppgick per årsskiftet 2023 till 193 mkr (193 mkr).

| Kapitaltäckning   | Lagkrav | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|---------|------------|------------|
| Kapitalbas  |         | 3 309 057  | 2 969 900  |
| Riskvägt belopp   |         | 8 909 221  | 8 629 645  |
| Minimikapitalkrav exklusive kapitalbuffertar  |         | 712 739    | 690 371    |
| Minimikapitalkrav inklusive kapitalbuffertar  |         | 1 113 654  | 992 408    |
| Minimikapitalkrav inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov                    |         | 1 306 250  | 1 198 386  |
| Kärnprimärkapitalrelation   | 4,50%   | 37,14%     | 34,42%     |
| Primärkapitalrelation   | 6,00%   | 37,14%     | 34,42%     |
| Kapitalrelation   | 8,00%   | 37,14%     | 34,42%     |
| Kapitalrelation inklusive kapitalbuffertar  | 12,50%  | 37,14%     | 34,42%     |
| Kapitalrelation inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov                      | 14,70%  | 37,14%     | 34,42%     |
| Kapitalrelation inklusive kapitalbuffertar, internt bedömt kapitalbehov samt vägledningsbuffert | 15,70%  | 37,14%     | 34,42%     |
| Överskott av kapital exklusive kapitalbuffertar   |         | 2 596 318  | 2 279 529  |
| Överskott av kapital inklusive kapitalbuffertar   |         | 2 195 403  | 1 977 492  |
| Överskott av kapital inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov                 |         | 2 002 807  | 1 771 514  |
| Bruttosoliditet   |         | 16,98%     | 15,19%     |

## 6.5 Kombinerat kapitalkrav

Bankens kombinerade buffertkrav uppgick den 31 december 2023 till 4,50% (3,50%). Bankens riskvägda exponeringsbelopp är till 100% mot Sverige.

## 6.6 Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden är ett icke-riskbaserat kapitalmått som definieras som kvoten av primärkapital och totala tillgångar, inklusive poster utanför balansräkningen med regelmässiga justeringar

Ett bindande krav på en bruttosoliditetsgrad på minst 3 % har införts i tillsynsförordningen, utöver befintliga krav på rapportering och offentliggörande. Kravet gäller från juni 2021.

Banken erhöll 2022 beslut från Finansinspektionen om att banken bör hålla en vägledningsbuffert för bruttosoliditet om 0,9% vilket gör att det samlade kravet om bruttosoliditet sätts till 3,9%.

Bankens bruttosoliditetsgrad uppgick vid utgången av 2023 till 16,98 % (15,19 %). Tabellen nedan visar storleken på bankens exponeringsmått för bruttosoliditet samt avstämning mot redovisade tillgångar för samma period.

| Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad  | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|------------|------------|
| Sammanlagda tillgångar enligt offentliggjorda finansiella rapporter  | 20 057 156 | 19 831 672 |
| Justering för enheter som är konsoliderade för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolideringen enligt tillsynskrav  | 0          | 0          |
| (Justering för värdepapperiserade exponeringar som uppfyller de operativa kraven för godkännande av risköverföring)  | 0          | 0          |
| (Justering för tillfälligt undantag för exponeringar mot centralbanker (i tillämpliga fall))   | 0          | 0          |
| (Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna men som undantas från det totala exponeringsmålet i enlighet med artikel 429a.1 (i) i kapitalkravsförordningen) | 0          | 0          |
| Justering för avistaköp och avistaförsäljning av finansiella tillgångar som omfattas av handelsdagsredovisning   | 0          | 0          |
| Justering för godtagbara överföringar för pooling av kontanta medel  | 0          | 0          |
| Justering för finansiella derivatinstrument  | 25 336     | 24 324     |
| Justering för transaktioner för värdepappersfinansiering   | 0          | 0          |
| Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)  | 610 149    | 740 790    |
| (Justering för krav på försiktig värdering och specifika och allmänna avsättningar som har lett till reducerat primärkapital)  | -2 201     | -2 090     |
| (Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmålet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen)  | -1 207 143 | -1 045 699 |
| (Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmålet i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen)  | 0          | 0          |
| Andra justeringar  | 0          | 0          |
| Totalt exponeringsmått   | 19 483 297 | 19 556 997 |
| Bruttosoliditet  | 16,98%     | 15,19%     |

## 6.7 IKLU-process

Banken utför minst årligen, eller vid behov, en intern kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU") vilken består av en omfattande bedömning av bankens samtliga risker, befintliga såväl som potentiella samt kapitalbehovet för dessa samt likviditetsutvärdering med scenarioanalyser.

Kapitalutvärderingen ska utmytna i en detaljerad redogörelse av kapitalsituationen inklusive en beskrivning av bankens aktuella riskprofil och riskprofilen för tre år framåt. Dessutom redogörs för vilka metoder banken använder för att mäta och hantera risker, risklimiter och bedömning av kapital uppdelat per relevanta riskkategorier. IKLU:n innefattar alla risktyper som antas kunna påverka verksamheten. Förutom kreditrisker och operativa risker utvärderas kapitalbehovet även för bland annat ränterisk, valutarisk, likviditetsrisk, ryktesrisk och strategiska risker. Stresstester är en viktig metod i bedömningen av kapital och likviditetsbehovet.

Riskchefen är ansvarig för att driva IKLU-processen. Vilken i sin tur fastställs av styrelsen.

# 7. Risker

## 7.1 Kreditrisker

### 7.1.1 Definition

Med kredit-/motpartsrisik avses risken att Sparbanken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som Sparbanken tar på sig när banken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts fullgörande av betalning till innehavaren av den finansiella garantin.

### 7.1.2 Riskkaptit

Kreditgivning och hantering av kreditrisker är ett av Sparbankens kärnområden och en stor del av affärsverksamheten. Sparbanken ska ha en väl diversifierad kreditportfölj med låg riskprofil. Diversifiering ska uppnås genom att undvika oönskade riskkoncentrationer inom branscher och motparter.

Sparbanken strävar efter långsiktiga kundrelationer som genererar stabil lönsamhet över tid. Sparbankens kreditprocess utgår från att kreditgivningen har en förankring i bankens verksamhetsområde, där lokal-känedom och god kunskap om kunden möjliggör för kreditbeslut av hög kvalitet och upprätthållandet av låga kreditförluster. Bankens kreditgivning är primärt inriktad på en jämn fördelning av utlåning till hushåll och små och medelstora företag

### 7.1.3 Riskhantering

Kreditrisken utgör den största delen i beräkningen av Sparbankens kapitalkrav. Kreditrisker förekommer i hela processen vid kreditgivning och beaktas i samtliga moment som prospektering, beredning, utbetalning och under löptiden. Det är därför centralt att det finns en god hantering av kreditrisker. Detta säkerställs bland annat genom ett heltäckande regelverk för kreditgivning och en väl fungerande kreditprocess vilket bland annat uppnås genom att löpande utbilda samtliga anställda som är delaktiga i processen för kreditgivning. Kreditprocessen ska präglas av dualitetsprincipen samt stödjas av ett effektivt systemstöd.

För befintliga kreditengagemang ligger fokus på löpande utvärdering i syfte att identifiera förhöjda kreditrisker och vidta åtgärder för att förebygga kreditförluster. I detta ingår till exempel att värdera och utvärdera säkerheterna för krediterna.

Årligen säkerställs, genom sparbankens interna kapitalutvärderingsprocess, att tillräckligt kapital hålls för att täcka oförväntade kreditförluster.

### 7.1.4 Mätning och analys av kreditrisk

Sparbanken mäter sina kreditrisker löpande. Portföljen genomlysas ur flera olika dimensioner som; riskklasser, säkerheter, volymförändringar, osäkerhetsnivåer med mera. Sparbanken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisker. Denna innebär att regelverkets standardiserade riskvikter för olika exponeringsklasser tillämpas för beräkning av kapitalbehov i pelare 1.

Genom samarbetet med Swedbank har sparbanken tillgång till ett riskklassificeringssystem och kan på så sätt beakta sannolikhet för fallissemang (PD), förlustandel givet fallissemang (LGD) och konverteringsfaktor för exponering vid fallissemang (CCF).

Riskklassificeringssystemet spelar en viktig roll i att uppskatta och kvantifiera kreditriskerna. Systemet har flera användningsområden: kreditbeslut, kreditportföljuppföljning, rapportering, kreditrisk inom IKLU, och prissättning.

En del i mätningen och hanteringen av kreditrisker utgörs av stresstester. Stresstesterna utförs årligen inom ramen för den interna kapitalutvärderingen. Stresstesterna utgår ifrån ett scenario som påverkar kredittagarnas återbetalningsförmåga. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot fastställd riskkaptit och rapporteras till ledning och styrelse.

### 7.1.5 Riskklassificering

Riskklass prövas och fastställs i samband med beslut för kreditgivning och kredituppföljning. Riskklassen ligger till grund och påverkar omfattningen av analys och dokumentation av kunden samt hur kunden ska följas upp. Kunder med låg risk kan hanteras i en enklare och snabbare kreditprocess. Kunder med högre risk leder till ökade uppföljningskrav. Klassificeringen syftar till att uppskatta sannolikheten för fallissemang inom ett år och uttrycks på en skala med 23 klasser där 0 representerar störst risk, 21 representerar lägst risk, samt en klass för fallissemang.

### 7.1.6 Utlåning fördelat på säkerhetstyper

Sparbankens utlåning sker framförallt mot säkerhet i fastigheter vilket Banken har lång erfarenhet och stabila rutiner för. Uppdateringar av säkerheternas värden sker årligen för företagsexponeringar och vid behov för exponeringar mot hushåll. I tabellen nedan redovisas exponering i förhållande till de säkerheter som ställts för krediterna.

| Fördelning klassificering | Riskklass | Sannolikhet för fallissemang |
|---------------------------|-----------|------------------------------|
| Låg risk                  | 21-13     | <0,42                        |
| Normal risk               | 9-12      | 0,42-1,7                     |
| Förhöjd risk              | 6-8       | 1,7-4,8                      |
| Hög risk                  | 0-5       | >4,8                         |
| Fallerade                 | Fallerade | 100                          |

## Löptider för tillgångar och skulder - Likviditetsexponering, tkr, 2023-12-31

| Tillgångar                                      | Nominella kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid |                  |                                |                               |                  |                   | Återstående löptid i genomsnitt (år) | Totalt Redovisat värde | Varav förväntad tidpunkt för återvinning >12 mån. |
|---|--|------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------|------------------------|---|
|   | På anfordran   | Högst 3 mån      | Längre än 3 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 5 år | Längre än 5 år   | Utan löptid       |                                      |                        |   |
| Kassa   | 5 754  |                  |                                |                               |                  |                   | 0                                    | 5 754                  | 0   |
| Belåningsbara stats-skuldförbindelser m.m.      |  | 0                | 775 139                        | 126 463                       | 0                |                   | 2,74                                 | 901 602                | 126 463   |
| Utlåning till kreditinstitut                    | 2 368 404  |                  |                                |                               |                  |                   | 0                                    | 2 368 404              | 0   |
| Utlåning till allmänheten <sup>1)</sup>         | 395 008  | 147 131          | 801 707                        | 2 004 895                     | 1 421 368        | 8 973 807         | >5                                   | 13 743 916             | 12 400 070  |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper |  | 0                | 943 352                        | 101 354                       | 0                |                   | 2,55                                 | 1 044 706              | 101 354   |
| Derivat   |  | 1 676            | 22 089                         | 44 487                        | 9 793            |                   | 1,87                                 | 78 045                 | 54 280  |
| Övriga tillgångsposter                          |  |                  |                                |                               |                  | 1 914 729         |                                      | 1 914 729              | 1 914 729   |
| <b>Summa tillgångar</b>                         | <b>2 769 166</b>   | <b>148 807</b>   | <b>2 542 287</b>               | <b>2 277 199</b>              | <b>1 431 161</b> | <b>10 888 536</b> |                                      | <b>20 057 156</b>      | <b>14 596 896</b>                                 |
| <b>Skulder</b>                                  |  |                  |                                |                               |                  |                   |                                      |                        |   |
| Skulder till kreditinstitut                     | 74 600   |                  |                                |                               |                  |                   | 0                                    | 74 600                 | 0   |
| Inlåning från allmänheten                       | 12 016 605   | 1 083 112        | 1 268 810                      | 55 399                        | 0                | 0                 | 0,07                                 | 14 423 926             | 55 399  |
| Emitterade värdepapper                          |  |                  |                                | 800 000                       |                  |                   | 1,46                                 | 800 000                | 800 000   |
| Derivat   | 0  | 1 604            | 598                            | 4 641                         | 0                |                   | 0,00                                 | 6 843                  | 0   |
| Övriga skuldposter                              |  |                  |                                |                               |                  | 162 288           |                                      | 162 288                | 162 288   |
| <b>Summa skulder</b>                            | <b>12 091 205</b>  | <b>1 084 716</b> | <b>1 269 408</b>               | <b>860 040</b>                | <b>0</b>         | <b>162 288</b>    | -                                    | <b>15 467 657</b>      | <b>1 017 687</b>                                  |
| Lånelöften                                      |  |                  | 722 445                        |                               |                  |                   |                                      |                        |   |
| Garantier                                       |  |                  | 132 105                        |                               |                  |                   |                                      |                        |   |
| <b>Total skillnad</b>                           | <b>-9 322 039</b>  | <b>-935 908</b>  | <b>418 329</b>                 | <b>1 417 159</b>              | <b>1 431 161</b> | <b>10 726 248</b> | -                                    |                        |   |

<sup>1)</sup> Banken har rätt att säga upp rörliga krediter enligt allmänna villkor

### 7.1.7. Kreditriskjusteringar

Enligt IFRS 9 ska finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde, t.ex. utlåning till allmänheten, delas in i tre steg för förlustreservering beroende på graden av kreditrisk. Vidare redovisas även förlustreserveringar på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t.ex. outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier.

Stadie 1 omfattar en tillgång där det inte inträffat någon ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället. Stadie 2 omfattar tillgångar där det har inträffat en väsentlig ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället. Stadie 3 omfattar osäkra fordringar och fallerade krediter.

För finansiella instrument som hänförs till steg 1 motsvarar reserveringen den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader och för finansiella instrument i steg 2 där en betydande ökning av kreditrisken har identifierats samt osäkra fordringar i steg 3 motsvarar reserveringen de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid representerar förluster från alla fallissemangshändelser som är möjliga under det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna som förväntas inträffa inom 12 månader representerar den del av de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid som beror av fallissemangshändelser inom 12 månader efter rapporteringsdagen.

#### Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i steg 1 utan i steg 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrade). Sparbanken bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrumentnivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för klassificering av kreditrisk.

Skalan av ratingklasser går från 21 (som indikerar bästa riskklass) till klass 1 (som indikerar sämsta riskklass). Ratingskalorna är uppbyggda för fyra olika kundsegment. Beroende på vilken initial rating som ett lån haft så krävs ett visst antal steg på denna ratingskala mot en lägre rating för att ökningen av kreditrisk ska anses ha ökat betydligt. Ju lägre initial rating, desto färre steg av försämringar av rating krävs för att en betydande ökning av kreditrisk ska anses ha uppkommit. När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av kreditrisk. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från steg 2 till steg 1.

#### Kreditförsämrade lån

Liksom enligt tidigare principer redovisas kommer förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (steg 3). Ett lån anses vara kreditförsämrade utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter.

#### Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). Sparbankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt förväntat utnyttjande

av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkt typ. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbetald eller fallerad en tidigare månad. På detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna.

När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar Sparbanken hänsyn till minst tre scenarier (ett basscenario, ett positivt och ett negativt scenario) med relevanta makroekonomiska variabler såsom BNP, bostadspriser och arbetslöshet. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser. Varje makroekonomiskt scenario tilldelas en sannolikhet och de förväntade kreditförlusterna erhålls som ett sannolikhetsvägt genomsnitt av de förväntade kreditförlusterna för varje scenario. I de fall effekten av relevanta faktorer inte fångas av riskmodeller använder Sparbanken sig av expertjusteringar.

Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk, vilken tar hänsyn till förändringar i sannolikheten för fallissemang för återstående löptid, och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som Sparbanken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tas hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbe-

talnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för Sparbanken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid uppskattas baserat på den period som Sparbanken är exponerad för kreditrisk och där kreditförlusterna inte kan mildras genom riskhanteringsåtgärder. Denna så kallade beteendemässiga löptiden fastställs med användande av produktspecifik historisk data och sträcker sig upp till 10 år.

Sparbanken bedömer och beräknar förlustreserv för väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga resultat som tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier.

### Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften, 2023-12-31

Bankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare visas i tabeller nedan.

| Tkr   | Steg 1            | Steg 2           | Steg 3        | Totalt            |
|---|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker  |                   |                  |               |                   |
| Låg risk  | 5 754             |                  |               | 5 754             |
| <b>Totalt redovisat värde</b>   | <b>5 754</b>      |                  |               | <b>5 754</b>      |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m m  |                   |                  |               |                   |
| AAA-AA  | 901 602           |                  |               | 901 602           |
| Förlustreservering  | -                 |                  |               | -                 |
| <b>Totalt redovisat värde</b>   | <b>901 602</b>    |                  |               | <b>901 602</b>    |
| Utlåning till kreditinstitut  |                   |                  |               |                   |
| Låg risk  | 2 368 431         |                  |               | 2 368 431         |
| Förlustreservering  | -27               |                  |               | -27               |
| <b>Totalt redovisat värde</b>   | <b>2 368 404</b>  |                  |               | <b>2 368 404</b>  |
| Utlåning till allmänheten   |                   |                  |               |                   |
| Låg risk  | 10 268 075        | 233 589          | 10 085        | 10 511 749        |
| Normal risk   | 2 347 563         | 648 066          | 4 672         | 3 000 301         |
| Förhöjd risk  | 6 791             | 244 795          | 6 814         | 258 400           |
| Fallerade   | -                 | -                | 25 195        | 25 195            |
| Förlustreservering  | -12 971           | -25 710          | -13 048       | -51 729           |
| <b>Totalt redovisat värde</b>   | <b>12 609 458</b> | <b>1 100 740</b> | <b>33 718</b> | <b>13 743 916</b> |
| <b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>  |                   |                  |               |                   |
| AAA-AA  | 1 022 753         |                  |               | 1 022 753         |
| A   | 21 969            |                  |               | 21 969            |
| Förlustreservering  | -16               |                  |               | -16               |
| <b>Totalt redovisat värde</b>   | <b>1 044 706</b>  |                  |               | <b>1 044 706</b>  |
| Övriga finansiella tillgångar   |                   |                  |               |                   |
| Låg risk  | 132 833           |                  |               | 132 833           |
| Normal risk   | 1 656 895         |                  |               | 1 656 895         |
| Förhöjd risk  |                   |                  |               |                   |
| Hög risk  |                   |                  |               |                   |
| Fallerade   |                   |                  |               |                   |
| Icke ratade exponeringar  | 157 555           |                  |               | 157 555           |
| Förlustreservering  | -                 |                  |               | -                 |
| <b>Totalt redovisat värde</b>   | <b>1 947 283</b>  |                  |               | <b>1 947 283</b>  |
| <b>Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat</b> | <b>18 877 207</b> | <b>1 100 740</b> | <b>33 718</b> | <b>20 011 665</b> |

### 7.1.8 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

En nödlidande exponering är en fordran som det är osannolikt att banken erhåller återbetalning enligt överenskommelse eller att det finns en risk att banken inte erhåller full återbetalning. Ett fallerat lån är ett nödlidande lån, och tvärtom.

Exponeringar med anstånd är en fordran där de kontraktuella villkoren har ändrats, och att banken genomfört anståndsåtgärder, lättnader i kreditvillkoren, på grund av låntagarens betalningssvårigheter (på engelska kallat 'forborne loans' eller 'forbearance measures'). Syftet med anståndsåtgärderna är att möjliggöra för låntagaren att återbetala lånet i sin helhet. Exempel på anståndsåtgärder är amorteringsbefrielse eller förmånliga förändringar i räntevillkor.

Tabellerna nedan visar en översikt av bankens exponeringar med anstånd och nödlidande exponeringar. Banken har en hög kvalitet i sin kreditportfölj med en andel nödlidande exponeringar som är lägre än 1% av utlåning till allmänheten och utlåning till kreditinstitut.

#### Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd, tkr 2023-12-31

|    |                           | a   | b                  | c                | d  | e  | f             |
|----|---------------------------|---|--------------------|------------------|--|--|---------------|
|    |                           | Bruttovärde/nomiellt värde av exponering med anståndsåtgärder |                    |                  |  | Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar |               |
|    |                           | Presterande anstånd   | Nödlidande anstånd |                  | För presterande exponeringar med anstånd | För nödlidande exponeringar med anstånd  |               |
|    |                           |   |                    | -varav fallerade |  |  | -varav osäkra |
| 1  | Lån och förskott          | 145 869   | 20 077             | 20 077           | -  | 2 963  | 3 081         |
| 2  | Centralbanker             |   |                    |                  |  |  |               |
| 3  | Offentlig sektor          |   |                    |                  |  |  |               |
| 4  | Kreditinstitut            |   |                    |                  |  |  |               |
| 5  | Andra finansiella företag |   |                    |                  |  |  |               |
| 6  | Icke-finansiella företag  | 94 043  | 14 320             | 14 320           | -  | 2 666  | 2 054         |
| 7  | Hushåll                   | 51 826  | 5 757              | 5 757            | -  | 297  | 1 027         |
| 8  | Räntebärande värdepapper  |   |                    |                  |  |  |               |
| 9  | Givna lånelöften          |   |                    |                  |  |  |               |
| 10 | Summa                     | 145 869   | 20 077             | 20 077           | -  | 2 963  | 3 081         |

|                                      | a   | b                                   | c                 | d  | e                         | f                                | g                           | h                           | i                           | j                    | k                | l            |               |
|--------------------------------------|---|-------------------------------------|-------------------|--|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|------------------|--------------|---------------|
| Gross carrying amount/nominal amount |   |                                     |                   |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| Presterande exponeringar             |   |                                     |                   | Nödlidande exponeringar                                    |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
|                                      | Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar | Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar |                   | Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna ≤ 90 dagar | Har förfallit ≤ 180 dagar | Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år | Har förfallit > 1 år ≤ 2 år | Har förfallit > 2 år ≤ 5 år | Har förfallit > 5 år ≤ 7 år | Har förfallit > 7 år | Varav fallerade  |              |               |
| 1                                    | Lån och förskott                                  | 16 171 353                          | 16 170 153        | 1 199  | 47 242                    | 28 594                           | 977                         | 11 612                      | 1 551                       | 1 213                | 1 540            | 1 755        | 46 766        |
| 2                                    | Centralbanker                                     |                                     |                   |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 3                                    | Offentlig sektor                                  |                                     |                   |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 4                                    | Kreditinstitut                                    | 2 368 404                           | 2 368 404         |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 5                                    | Andra finansiella företag                         | 2 433                               | 2 433             |  | 2 567                     | 2 567                            |                             |                             |                             |                      |                  |              | 2 567         |
| 6                                    | Icke-finansiella företag                          | 7 443 646                           | 7 443 263         | 383  | 29 842                    | 19 446                           | 232                         | 9 751                       | 58                          | 82                   | -                | 273          | 29 374        |
| 7                                    | Varav små och medelstora företag (SMF)            | 7 336 649                           | 7 336 266         | 383  | 468                       |                                  | 194                         |                             |                             |                      | 273              |              | 467           |
| 8                                    | Hushåll   | 6 356 870                           | 6 356 053         | 816  | 14 833                    | 6 581                            | 745                         | 1 861                       | 1 493                       | 1 131                | 1 540            | 1 482        | 14 825        |
| 9                                    | <b>Räntebärande värdepapper</b>                   | 1 946 309                           | 1 946 309         |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 10                                   | Centralbanker                                     | 94 547                              | 94 547            |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 11                                   | Offentlig sektor                                  | 807 056                             | 807 056           |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 12                                   | Kreditinstitut                                    | 1 044 706                           | 1 044 706         |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 13                                   | Andra finansiella företag                         |                                     |                   |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 14                                   | Icke-finansiella företag                          |                                     |                   |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 15                                   | <b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>       | 1 461 192                           |                   |  | 3 039                     |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              | 7 712         |
| 16                                   | Centralbanker                                     |                                     |                   |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 17                                   | Offentlig sektor                                  | -                                   |                   |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 18                                   | Kreditinstitut                                    |                                     |                   |  |                           |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 19                                   | Andra finansiella företag                         | 4 200                               |                   |  | -                         |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              |               |
| 20                                   | Icke-finansiella företag                          | 744 135                             |                   |  | 3 039                     |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              | 7 502         |
| 21                                   | Hushåll   | 712 857                             |                   |  | -                         |                                  |                             |                             |                             |                      |                  |              | 210           |
| 22                                   | <b>Summa</b>                                      | <b>19 578 854</b>                   | <b>18 116 462</b> | <b>1 199</b>   | <b>50 281</b>             | <b>28 594</b>                    | <b>977</b>                  | <b>11 612</b>               | <b>1 551</b>                | <b>1 213</b>         | <b>1 540 540</b> | <b>1 755</b> | <b>54 478</b> |

Kreditkvalitet på presterande exponeringar och nödlidande exponeringar fördelat på nedskrivningar, avsättningar och värdejusteringar

|    | a   | b                 | c                 | d                       | e              | f              | g  | h              | i              | j  | k              | l              |               |
|----|---|-------------------|-------------------|-------------------------|----------------|----------------|--|----------------|----------------|--|----------------|----------------|---------------|
|    | Bruttovärde/nominellt värde                 |                   |                   |                         |                |                | Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar |                |                |  |                |                |               |
|    | Presteraende exponeringar                   |                   |                   | Nödlidande exponeringar |                |                | Presteraende exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar   |                |                | Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar |                |                |               |
|    |   | Varav stadie 1    | Varav stadie 2    |                         | Varav stadie 2 | Varav stadie 3 |  | Varav stadie 1 | Varav stadie 2 |  | Varav stadie 2 | Varav stadie 3 |               |
| 1  | Lån och förskott                            | 16 171 353        | 15 045 377        | 1 125 976               | 47 242         | 476            | 46 766   | 38 703         | 12 997         | 25 706   | 13 052         | 3              | 13 049        |
| 2  | Centralbanker                               |                   |                   |                         |                |                |  |                |                |  |                |                |               |
| 3  | Offentlig sektor                            |                   |                   |                         |                |                |  |                |                |  |                |                |               |
| 4  | Kreditinstitut                              | 2 368 404         | 2 368 404         |                         |                |                |  | 27             | 27             |  |                |                |               |
| 5  | Andra finansiella företag                   | 2 433             | 2 433             | -                       | 2 567          |                | 2 567  | 5              | 5              | -  | 528            |                | 528           |
| 6  | Icke-finansiella företag                    | 7 443 646         | 6 605 565         | 838 081                 | 29 842         | 468            | 29 374   | 33 347         | 10 751         | 22 596   | 7 693          | 2              | 7 691         |
| 7  | Varav små och medelstora företag (SMF)      | 7 336 649         | 6 500 003         | 836 646                 |                |                |  | 32 556         | 9 996          | 22 560   | 2              | 2              |               |
| 8  | Hushåll                                     | 6 356 870         | 6 068 975         | 287 895                 | 14 833         | 8              | 14 825   | 5 324          | 2 214          | 3 110  | 4 831          | 1              | 4 830         |
| 9  | <b>Räntebärande värdepapper</b>             | 1 946 309         | 1 946 309         |                         |                |                |  | 16             | 16             |  |                |                |               |
| 10 | Centralbanker                               | 94 547            | 94 547            |                         |                |                |  |                |                |  |                |                |               |
| 11 | Offentlig sektor                            | 807 056           | 807 056           |                         |                |                |  |                |                |  |                |                |               |
| 12 | Kreditinstitut                              | 1 044 706         | 1 044 706         |                         |                |                |  | 16             | 16             |  |                |                |               |
| 13 | Andra finansiella företag                   |                   |                   |                         |                |                |  |                |                |  |                |                |               |
| 14 | Icke-finansiella företag                    |                   |                   |                         |                |                |  |                |                |  |                |                |               |
| 15 | <b>Exponeringar utanför balansräkningen</b> | 1 461 192         | 1 410 047         | 51 145                  | 3 039          | 227            | 2 812  | 2 173          | 1 018          | 1 155  | 651            | -              | 651           |
| 16 | Centralbanker                               |                   |                   |                         |                |                |  |                |                |  |                |                |               |
| 17 | Offentlig sektor                            | -                 | -                 |                         |                |                |  | -              | -              |  |                |                |               |
| 18 | Kreditinstitut                              |                   |                   |                         |                |                |  |                |                |  |                |                |               |
| 19 | Andra finansiella företag                   | 4 200             | 4 200             |                         |                |                |  | 4              | 4              |  |                |                |               |
| 20 | Icke-finansiella företag                    | 744 135           | 694 161           | 49 974                  | 3 039          | 227            | 2 812  | 2 077          | 928            | 1 149  | 651            | -              | 651           |
| 21 | Hushåll                                     | 712 857           | 711 686           | 1 171                   | -              |                | -  | 92             | 86             | 6  | -              |                | -             |
| 22 | <b>Summa</b>                                | <b>19 578 854</b> | <b>18 401 733</b> | <b>1 177 121</b>        | <b>50 281</b>  |                | <b>49 578</b>  | <b>40 892</b>  | <b>14 031</b>  | <b>26 861</b>  | <b>13 703</b>  |                | <b>13 700</b> |

### 7.1.9 Motpartsrisk avseende derivatkontrakt

Motpartsrisk ingår i kreditrisk och avser risker kopplade till förändringar i marknadsvärdet för derivat. För banken är risker kopplade till ränte- och valutaderivat aktuella. För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning har banken ingått ränteswapavtal, d v s avtal enligt vilka banken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. För de lån med rörlig ränta där banken har garanterat en högsta ränta gentemot kund har återförsäkring skett genom avtal om räntetak. Dessa avtal ger banken ersättning för räntebortfall som kan uppstå när kundernas räntetak överskrids.

Banken har i begränsad omfattning avtal om valutaterminer med kunder i syfte att begränsa valutarisk. Samtliga positioner är täckta genom identiska motaffärer med Swedbank, varför valutarisken är mycket marginell.

Tabell nedan visar på bankens exponering gentemot derivat.

| Derivat, tkr  | Nominellt belopp 2023-12                    |                  |                | Summa nominellt belopp |                  | Positiva verkliga värden |                | Negativa verkliga värden |             |
|---|---|------------------|----------------|------------------------|------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|-------------|
|   | Återstående kontraktsenlig löptid<br>< 1 år | 1-5 år           | > 5 år         | 2023-12                | 2022-12          | 2023-12                  | 2022-12        | 2023-12                  | 2022-12     |
| <b>Derivat i säkringsredovisning av ränterisk</b>                   |   |                  |                |                        |                  |                          |                |                          |             |
| - Derivat i verkligt värdesäkring (portfölj), ränteswappar          | 700 000                                     | 1 270 000        | 100 000        | 2 070 000              | 2 090 000        | 61 606                   | 120 208        | -4 641                   | 0           |
| <b>Summa</b>  | <b>700 000</b>                              | <b>1 270 000</b> | <b>100 000</b> | <b>2 070 000</b>       | <b>2 090 000</b> | <b>61 606</b>            | <b>120 208</b> | <b>-4 641</b>            | <b>0</b>    |
| <b>Derivat ej i säkringsredovisning av ränterisk</b>                |   |                  |                |                        |                  |                          |                |                          |             |
| <b>Ränterelaterade kontrakt</b>                                     |   |                  |                |                        |                  |                          |                |                          |             |
| - Ränteswappar  | 50 000                                      | 300 000          | 0              | 350 000                | 382 000          | 14 109                   | 26 075         | 0                        | 243         |
| - Räntecappar   | 15 000                                      | 0                | 0              | 15 000                 | 15 000           | 14                       | 46             | 0                        | 0           |
| <b>Summa</b>  | <b>65 000</b>                               | <b>300 000</b>   | <b>0</b>       | <b>365 000</b>         | <b>397 000</b>   | <b>14 123</b>            | <b>26 121</b>  | <b>0</b>                 | <b>243</b>  |
| <b>Valutarelaterad kontrakt</b>                                     |   |                  |                |                        |                  |                          |                |                          |             |
| - Valutaterminer  | 178 252                                     | 0                | 0              | 178 252                | 25 510           | 2 317                    | 416            | -2 202                   | -385        |
| <b>Summa</b>  | <b>178 252</b>                              | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>178 252</b>         | <b>25 510</b>    | <b>2 317</b>             | <b>416</b>     | <b>-2 202</b>            | <b>-385</b> |
| <b>Totalt alla derivat</b>  | <b>943 252</b>                              | <b>1 570 000</b> | <b>100 000</b> | <b>2 613 252</b>       | <b>2 512 510</b> | <b>78 046</b>            | <b>146 745</b> | <b>-6 843</b>            | <b>-142</b> |
| <b>Information om säkringsredovisning</b>                           |   |                  |                | <b>2023-12</b>         | <b>2022-12</b>   |                          |                |                          |             |
| Säkringskvot  |   |                  |                | 1:1                    | 1:1              |                          |                |                          |             |
| Värdeförändring för utestående derivatinstrument sedan 1 januari    |   |                  |                | 65 725                 | 113 071          |                          |                |                          |             |
| Värdeförändring av den säkrade posten för att avgöra effektiviteten |   |                  |                | -65 725                | -113 071         |                          |                |                          |             |

Icke-clearade derivattransaktioner resulterar i ett kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (Credit Valuation Adjustment, CVA), vilket mäter risken att marknadsvärdet på derivatkontrakt minskar beroende på att kreditvärdigheten hos motparten försämras. Banken beräknar kapitalkravet för CVA enligt standardmetoden. I tabell på sid. 16 framgår exponeringsbelopp och kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering per 2023 och 2022.

## 7.2 Marknadsrisk

### 7.2.1 Definition

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser, kreditspreadar eller andra riskfaktorer på finansiella marknader. Sparbanken har inga tillgångar klassificerade som handelslager.

### 7.2.2 Riskkaptit

Marknadsrisken inom banken ska hållas på en låg nivå och inte vara en dominerande risk. Överlag har Sparbanken en låg aptit för marknadsrisk. Banken har inget handelslager och handlar inte med finansiella instrument i spekulativt syfte.

### 7.2.3 Riskhantering

Banken hanterar marknadsrisken i enlighet med Finanspolicy och Likviditetspolicy. I enlighet med bankens Finanspolicy kontrolleras marknadsriskerna genom beloppsmässiga limiter för de positioner som kan uppstå. Marknadsrisken mäts och följs upp månadsvis samt kvartalsvis i riskrapporten till styrelsen. För att säkra sig mot ränterisken i bankens bundna utlåning kan

banken bland annat säkra sig med ränteswapavtal eller räntecapar. Bankens valutaexponering nettas direkt genom identisk motaffär med Swedbank.

## 7.2.4 Ränterisk

### 7.2.4.1 Definition

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk kan således dels bestå av förändring i verkligt värde, prisrisk, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden. Långa räntebindningstider motverkar kassaflödesrisken men ökar prisrisken. Kortare räntebindningstider motverkar prisrisken men ökar kassaflödesrisken.

### 7.2.4.2 Riskkaptit

I enlighet med Sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Ränterisken mäts i enlighet med EBA SOT (Supervisory outlier test) genom att beräkna samtliga 6 kurvscenarion (exklusive räntegolv), och att det med sämst utfall för Banken används som riskmått. Denna negativa värdeförändring ställs mot kapitalbasen. Som limit fastställs att värdeförändringsrisken maximalt får uppgå till 8 % av kapitalbasen.

### 7.2.4.3 Riskhantering

För att säkra sig mot ränterisken i Sparbankens fastförräntade utlåning har Sparbanken ingått ränteswapavtal, det vill säga avtal enligt vilka Sparbanken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. För de lån med rörlig ränta där Banken har garanterat

en högsta ränta gentemot kund har återförsäkring skett genom avtal om räntetak. Dessa avtal ger Banken ersättning för räntebortfall som kan uppstå när kundernas räntetak överskrids.

Hantering av bankens ränteexponering är centraliserad, vilket innebär att ekonomifunktionen ansvarar för att identifiera och hantera denna riskexponering.

Banken beräknar ränterisk enligt Finansinspektionens rekommenderade metod för bedömning av ränterisk för Pelare II. Det innebär att banken beräknar ränterisk för en kombination av olika scenarion för skiften i räntekurvan. Per den 31/12-2023 var den beräknade ränterisken 78,2 mkr. Utöver skiften i räntekurvan, så kallad GAP-risk, beräknas även basisspreadrisk samt kreditspreadrisken. Dessa respektive risker var per 31/12-2023 3,3 mkr samt 20,3 mkr

Tabeller på sida 29 och 30 beskriver bankens strukturella ränteriskexponering

## Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering, tkr, 2023-12-31

|   | Högst 1 mån       | Längre än 1 mån men högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 6 mån | Längre än 6 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 3 år | Längre än 3 år men högst 5 år | Längre än 5 år   | Utan räntebindning | Totalt            |
|---|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Tillgångar</b>                               |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  |                    |                   |
| Kassa   |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  | 5 754              | 5 754             |
| Belåningsbara stats-skuldförbindelser m.m.      | 50 902            | 701 296                         | 0                               | 0                              | 73 844                        | 0                             | 75 560           |                    | 901 602           |
| Utlåning till kreditinstitut                    | 2 368 404         |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  |                    | 2 368 404         |
| Utlåning till allmänheten                       | 5 027 126         | 5 061 353                       | 166 677                         | 987 188                        | 1 794 651                     | 579 981                       | 123 703          | 3 237              | 13 743 916        |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 334 637           | 409 049                         | 0                               | 50 416                         | 250 604                       | 0                             | 0                |                    | 1 044 706         |
| Övriga tillgångar                               |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  | 1 992 774          | 1 992 774         |
| <b>Summa</b>                                    | <b>7 781 069</b>  | <b>6 171 698</b>                | <b>166 677</b>                  | <b>1 037 604</b>               | <b>2 119 099</b>              | <b>579 981</b>                | <b>199 263</b>   | <b>2 001 765</b>   | <b>20 057 156</b> |
| <b>Skulder</b>                                  |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  |                    |                   |
| Skulder till kreditinstitut                     |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  | 74 600             | 74 600            |
| Inlåning från allmänheten                       | 12 270 859        | 676 964                         | 521 078                         | 761 171                        | 51 908                        | 3 791                         |                  | 138 155            | 14 423 926        |
| Emitterade värdepapper                          |                   | 800 000                         |                                 |                                |                               |                               |                  |                    | 800 000           |
| Övriga skulder och obeskattade reserver         |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  | 169 131            | 169 131           |
| Eget kapital                                    |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  | 4 589 499          | 4 589 499         |
| <b>Summa skulder och eget kapital</b>           | <b>12 270 859</b> | <b>1 476 964</b>                | <b>521 078</b>                  | <b>761 171</b>                 | <b>51 908</b>                 | <b>3 791</b>                  | <b>0</b>         | <b>4 971 385</b>   | <b>20 057 156</b> |
| Differens tillgångar och skulder                | -4 489 790        | 4 694 734                       | -354 401                        | 276 433                        | 2 067 191                     | 576 190                       | 199 263          | -2 969 620         |                   |
| Räntederivat, ränta erhålls <sup>1</sup>        | 1 410 000         | 1 010 000                       |                                 |                                |                               |                               |                  |                    | 2 420 000         |
| Räntederivat, ränta erläggs <sup>2</sup>        | 0                 | 0                               | 50 000                          | 700 000                        | 1 200 000                     | 370 000                       | 100 000          |                    | 2 420 000         |
| <b>Kumulativ exponering</b>                     | <b>-3 079 790</b> | <b>2 624 944</b>                | <b>2 220 543</b>                | <b>1 796 976</b>               | <b>2 664 167</b>              | <b>2 870 357</b>              | <b>2 969 620</b> | <b>-</b>           |                   |

## Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering, tkr, 2022-12-31

|   | Högst 1 mån       | Längre än 1 mån men högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 6 mån | Längre än 6 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 3 år | Längre än 3 år men högst 5 år | Längre än 5 år   | Utan räntebindning | Totalt            |
|---|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Tillgångar</b>                               |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  |                    |                   |
| Kassa   |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  | 4 598              | 4 598             |
| Belåningsbara stats-skuldförbindelser m.m.      | 50 031            | 444 812                         | 0                               | 0                              | 18 192                        | 54 808                        | 70 110           |                    | 637 953           |
| Utlåning till kreditinstitut                    | 1 514 503         |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  |                    | 1 514 503         |
| Utlåning till allmänheten                       | 3 757 138         | 5 855 805                       | 177 271                         | 252 811                        | 2 340 813                     | 643 106                       | 133 604          | 72 089             | 13 232 637        |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 336 315           | 471 685                         | 0                               | 0                              | 301 737                       | 0                             | 0                |                    | 1 109 737         |
| Övriga tillgångar                               |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  | 3 332 245          | 3 332 245         |
| <b>Summa</b>                                    | <b>5 657 987</b>  | <b>6 772 302</b>                | <b>177 271</b>                  | <b>252 811</b>                 | <b>2 660 742</b>              | <b>697 914</b>                | <b>203 714</b>   | <b>3 408 932</b>   | <b>19 831 673</b> |
| <b>Skulder</b>                                  |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  |                    |                   |
| Skulder till kreditinstitut                     |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  | 215 341            | 215 341           |
| Inlåning från allmänheten                       | 13 738 239        | 244 028                         | 275 377                         | 686 875                        | 61 786                        | 3 150                         |                  | 136 560            | 15 146 015        |
| Emitterade värdepapper                          |                   | 350 000                         |                                 |                                |                               |                               |                  |                    | 350 000           |
| Övriga skulder och obeskattade reserver         |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  | 56 628             | 56 628            |
| Eget kapital                                    |                   |                                 |                                 |                                |                               |                               |                  | 4 063 689          | 4 063 689         |
| <b>Summa skulder och eget kapital</b>           | <b>13 738 239</b> | <b>594 028</b>                  | <b>275 377</b>                  | <b>686 875</b>                 | <b>61 786</b>                 | <b>3 150</b>                  | <b>0</b>         | <b>4 472 218</b>   | <b>19 831 673</b> |
| Differens tillgångar och skulder                | -8 080 252        | 6 178 274                       | -98 106                         | -434 064                       | 2 598 956                     | 694 764                       | 203 714          | -1 063 286         |                   |
| Räntederivat, ränta erhålls <sup>1</sup>        | 1 430 000         | 1 042 000                       |                                 |                                |                               |                               |                  |                    | 2 472 000         |
| Räntederivat, ränta erläggs <sup>2</sup>        | 0                 | 100 000                         | 0                               | 82 000                         | 1 800 000                     | 330 000                       | 160 000          |                    | 2 472 000         |
| <b>Kumulativ exponering</b>                     | <b>-6 650 252</b> | <b>470 022</b>                  | <b>371 916</b>                  | <b>-144 148</b>                | <b>654 808</b>                | <b>1 019 572</b>              | <b>1 063 286</b> | <b>-</b>           |                   |

## 7.3 Likviditetsrisk

### 7.3.1 Definition

Risk för att banken inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser när dessa förfaller utan att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster. Likviditetsrisk innefattar också risken att banken tvingas låna till ofördelaktig ränta eller måste sälja tillgångar med förlust för att kunna fullgöra sina betalningsåtaganden. Likviditetsrisken delas in i refinansieringsrisk, marknadslikviditetsrisk och beredskapslikviditetsrisk.

Refinansieringsrisk avser risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallo-tidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Marknadslikviditetsrisk avser risken att inte kunna realisera positioner till förväntade marknadspriser, då marknaden inte är tillräckligt likvid.

Beredskapslikviditetsrisk avser risken att inte ha tillräckligt med likvida medel för att hantera situationer av finansiell stress.

### 7.3.2 Riskaptit

Sparbankens riskaptit avseende likviditetsrisk är mycket låg och risken minimeras i möjligaste mån. Sparbanken ska ha en stabil finansiering genom en sund balans mel-

lan inlåning och utlåning till allmänheten. Sparbanken ska även ha möjlighet att erhålla finansiering på upplåningsmarknaden genom MTN-program. Sparbanken ska vid varje tillfälle ha en tillräcklig likviditetsreserv för att möta eventuella nettoutflöden i ett stressat scenario. Banken ska till varje tid hålla sig över lagstadgade gränsvärden. Sparbankens likviditetsreserv ska vara av så god kvalitet att den kan avyttras snabbt och utan risk för stora förluster.

### 7.3.3 Hantering

För att minimera risken för likviditetsstörningar struktureras Bankens finansiering så att den är långsiktig, stabil och diversifierad. Det ska finnas en balans mellan långsiktiga tillgångar och skulder. Det innebär att placeringar görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad.

Styrelsen ansvarar för att Bankens finansiella risker (inklusive likviditetsrisker) identifieras, mäts, hanteras, kontrolleras och rapporteras inom Sparbanken. Styrelsen fastställer årligen Bankens Riskpolicy, Finanspolicy och Likviditetspolicy. Vidare fastställer styrelsen Sparbankens riskaptit avseende likviditetsrisker, samt sparbankens likviditets- och finansieringsstrategi.

Den löpande förvaltningen av likviditetsrisker hanteras centralt av ekonomifunktionen. Sparbankens riskfunktion ansvarar för löpande uppföljning och oberoende kontroll av sparbankens egna placeringar och uppföljning av likviditetsrisken.

### 7.3.4 Likviditetskrav

För att säkerställa beredskap i stressade situationer där banken är i behov av likviditet har banken en likviditetsreserv, som definieras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker. Likviditetsreserven består av högkvalitativa tillgångar som innehav i stats- och kommunobligationer och säkerställda obligationer, samt kassa och tillgodohavanden i andra banker. Banken förfogar också över annan likviditet som inte räknas in i likviditetsreserven men som kan användas för att säkerställa bankens betalningsförmåga, som bland annat checkräkningskredit i Swedbank och övriga tillgångar i bankens placeringsportfölj.

Tabell nedan visar bankens tillgängliga likviditetskapacitet.

| Likviditet, tkr  | 2023-12-31        | 2022-12-31        |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Tillgänglig likviditet</b>                              |                   |                   |
| Kassa och tillgodohavanden i bank                          | 2 374 158         | 1 519 101         |
| Statspapper  | 901 602           | 637 953           |
| Säkerställda obligationer                                  | 1 022 754         | 1 088 061         |
| <b>Summa</b>   | <b>4 298 514</b>  | <b>3 245 115</b>  |
| <b>Övriga likviditetsskapande åtgärder</b>                 |                   |                   |
| MTN-program, outnyttjad del av ram                         | 1 700 000         | 2 150 000         |
| Checklimit i Swedbank AB (beviljad limit/outnyttjad limit) | 0                 | 0                 |
| Aktier och andelar noterade vid börs (marknadsvärde)       | 1 808 614         | 1 574 556         |
| <b>Summa</b>   | <b>3 508 614</b>  | <b>3 724 556</b>  |
| <b>Finansieringskällor</b>                                 |                   |                   |
| Inlåning från allmänheten                                  | 14 416 312        | 14 785 027        |
| Inlåning från Svenska kommuner                             | 7 614             | 360 988           |
| Inlåning från kreditinstitut                               | 74 601            | 215 342           |
| Upplåning  | 800 000           | 350 000           |
| <b>Summa</b>   | <b>15 298 527</b> | <b>15 711 357</b> |

LCR är ett bindande likviditetskrav via kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/16, och avser relationen mellan bankens likviditetsbuffert och nettokassaflöden i ett mycket stressat scenario under en 30-dagarsperiod. Relationen måste överstiga 100 %. LCR fokuserar därmed på kortsiktig likviditet. Vid utgången av 2023 hade banken en LCR på 502 % (387 % 2022).

NSFR mäter bankens förmåga att hantera strukturell likviditetsrisk över en ettårsperiod. NSFR säkerställer att bankens långsiktiga illikvida tillgångar finansieras med en miniminivå av stabil långsiktig finansiering. Vid utgången av 2023 uppgick NSFR till 155 % (148 % 2022). Ett bindande krav på en stabil nettofinansieringskvot (NSFR) på minst 100 % har införts i tillsynsförordningen, utöver befintliga krav på rapportering. Kravet gäller från juni 2021.

Tabell nedan visar en uppställning av LCR och NSFR.

| Likviditetstäckningsgrad (LCR), tkr    | 2023-12-31        | 2022-12-31       |
|--|-------------------|------------------|
| <b>Likvida tillgångar</b>              |                   |                  |
| Likvida tillgångar nivå 1A             | 902 820           | 585 300          |
| Likvida tillgångar nivå 1B             | 798 973           | 885 960          |
| Likvida tillgångar nivå 2A             | 128 085           | 94 365           |
| Likvida tillgångar nivå 2B             | 0                 | 0                |
| Begränsning av likviditetsreserven     | 0                 | 0                |
| <b>Summa likvida tillgångar</b>        | <b>1 829 878</b>  | <b>1 565 625</b> |
| <br>                                   |                   |                  |
| Simulerade flöden från inlåning        | 1 274 738         | 1 449 274        |
| Kontrakterade utflöden från upplåning  | 0                 | 0                |
| Övriga kassautflöden                   | 182 883           | 169 474          |
| <b>Summa utflöden</b>                  | <b>1 457 621</b>  | <b>1 618 748</b> |
| <br>                                   |                   |                  |
| Kontrakterade flöden från utlåning     | 67 565            | 76 577           |
| Övriga kassainflöden                   | 2 340 248         | 1 417 537        |
| <b>Summa inflöden</b>                  | <b>2 407 813</b>  | <b>1 494 114</b> |
| <br>                                   |                   |                  |
| <b>Begränsning av inflöden</b>         | <b>-1 314 597</b> | <b>-280 053</b>  |
| <b>Kassautflöde, netto</b>             | <b>364 405</b>    | <b>404 687</b>   |
| <br>                                   |                   |                  |
| <b>Liquiditetstäckningsgrad</b>        | <b>502%</b>       | <b>387%</b>      |
| <br>                                   |                   |                  |
| <b>Stabil finansiering (NSFR), tkr</b> |                   |                  |
| Poster som ger stabil finansiering     | 17 991 877        | 17 728 467       |
| Poster som kräver stabil finansiering  | 11 584 391        | 11 951 456       |
| <b>Grad av stabil finansiering</b>     | <b>155%</b>       | <b>148%</b>      |

## 7.4 Operativ risk

### 7.4.1 Definition

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legal risk. Med legal risk menas risken för böter, skadestånd eller straffåtgärder utdömda vid myndighetsutövning, samt därtill kostnader i samband med förlikningar, juridiska processer etc.

### 7.4.2 Riskkaptit

Operativ risk är av sin natur, till skillnad från finansiella risker, inte direkt kopplad till afärsmässigt risktagande utan beror i stället av verksamhetens omfattning, art och komplexitet.

Sparbanken har en låg riskkaptit för operativa risker. Riskerna ska minimeras genom förebyggande arbete med en god förmåga att identifiera och hantera risker samt att verksamheten ska bedrivas med hög kontroll och kvalitet.

### 7.4.3 Hantering

Sparbanken hanterar operativa risker i enighet med policy för hantering av operativa risker. Operativa riskerna hanteras bland annat genom god intern styrning och kontroll. Sparbanken arbetar ständigt förebyggande genom till exempel självvärderingar och riskanalyser. Dessutom har banken ett kontinuitetshanteringsramverk på plats för att motverka och minimera konsekvenser av inträffade incidenter. Sparbanken har även ett incidentrapporterings-system för att fånga incidenter relaterat till operativa risker. Vidare har banken ett KRI-ramverk för att monitorera de mest väsentliga riskindikatorerna relaterat till operativa risker. Sparbankens arbete med operativa risker kontrolleras av riskkontrollfunktionen och rapporteras kvartalsvis till styrelsen.

#### 7.4.3.1 Självutvärdering

Banken använder sig av en självvärderingsmetod inom operativa risker där samtliga avdelningar i banken årligen genomför en självutvärdering. Självutvärderingen genomförs i syfte att skapa en ökad riskmedvetenhet, en sund riskkultur samt att det är ett sätt för banken att identifiera och bedöma riskerna, för att kunna upprätta lämpliga åtgärdsplaner och hantera eventuella risker som kan uppstå.

#### 7.4.3.2 Process för godkännande (NPAP)

Vid nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system samt vid större förändringar i Sparbankens verksamhet eller organisation genomför banken en godkännande process (NPAP). Genom denna process säkerställs att risker som uppstår identifieras och hanteras samt att riskkontrollfunktionen har underlag för att följa upp att bankens riskexponering inte förändras eller medför att riskkaptiten överskrids.

#### 7.4.3.3 Kontinuitetshantering

Banken har beredskap-, kontinuitet och återställningsplaner för de verksamhetskritiska processerna i syfte att kunna upprätthålla verksamheten och begränsa förlusterna i händelse av avbrott, kris eller allvarlig störning. Beredskapsplanen, kontinuitetsplanerna och återställningsplanerna testas årligen och uppdateras där en kontinuitetsanalys genomförs och även en riskbedömning.

#### 7.4.3.4 Väsentliga processer

Banken har identifierat och dokumenterat de väsentliga processerna. För varje enskild väsentlig process genomförs en analys av vilka risker som kan uppstå i processen samt hur dessa hanteras. Genom denna analys identifieras de verksamhetskritiska delarna och utvärdering genomförs av de kontroller som behövs för att hantera riskerna.

#### 7.4.3.5 Incidentrapportering

Banken har ett system för att hantera rapportering och uppföljning av incidenter. Mottagare av incidenter är bankens Säkerhetschef som ansvarar för att granska och ta ställning till hur incidenten ska hanteras samt löpande sammanställa en bedömning av incidenterna och de förluster som uppstått i samband med dessa och rapportera till riskkontrollfunktionen.

#### 7.4.4 Metod för beräkning av kapitalkrav för operativa risker

Sparbanken använder basmetoden för beräkning av det legala kapitalkravet för operativ risk. Därutöver har Sparbanken en tydligt dokumenterad metod för intern mätning av operativa risker. Löpande utvärdering av risknivå avseende de operativa riskerna görs genom självutvärdering.

Kapitalkravet för operativa risker uppgick per 2023-12 till 84,2 mkr (69,7 mkr). Uppgifter om exponeringsbeloppet framgår i tabell på sid. 16.

## 8. Deklaration

Detta dokument är upprättat av Bankens verkställande ledning som en deklARATION att de strukturer och processer som är implementerade är adekvata och väl fungerande för att säkerställa att riskhanteringssystemet uppfyller styrelsens avsikt gällande risktolerans kopplat till affärsmodell.

Denna deklARATION har godkänts av bankens VD, Riskchef samt CFO.

# Bilagor

## Bilaga 1 De viktigaste delarna i kapitalinstrument

### Kärnprimärkapital

|     |  |   |
|-----|--|---|
| 1   | Emittent   | Varbergs Sparbank AB (publ)                           |
| 2   | "Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)"    | Inte tillämpligt                                      |
| 3   | Reglerande lag(ar) för instrument  | Förordning (EU) No 575/2013                           |
|     | Rättslig behandling  | Svensk lag  |
| 4   | Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen  | Kärnprimärkapital                                     |
| 5   | Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden  | Kärnprimärkapital                                     |
| 6   | "Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)"                    | Individuell   |
| 7   | Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)   | Kärnprimärkapital enl förordning (EU) 575/2013        |
| 8   | "Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)"            | 500 000 TSEK  |
| 9   | Instrumentets nominella belopp   | 500 000 TSEK  |
| 9a  | Emissionspris  | Inte tillämpligt                                      |
| 9b  | Inlösenpris  | Inte tillämpligt                                      |
| 10  | Redovisningsklassificering   | Eget kapital  |
| 11  | Ursprungligt emissionsdatum  |   |
| 12  | Eviga eller tidsbestämda   | Evigt   |
| 13  | Ursprunglig förfallodag  | Ingen förfallodag                                     |
| 14  | "Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd fråntillsynsmyndighet"                          | Nej   |
| 15  | Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp   | Inte tillämpligt                                      |
| 16  | Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall  | Inte tillämpligt                                      |
|     | Kuponger/utdelningar   |   |
| 17  | Fast eller rörlig utdelning/kupong   | Inte tillämpligt                                      |
| 18  | Kupongränta och eventuellt tillhörande index   | Inte tillämpligt                                      |
| 19  | Förekomst av utdelningsstopp   | Inte tillämpligt                                      |
| 20a | Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)                                 | Helt skönmässigt                                      |
| 20b | Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)                                   | Helt skönmässigt                                      |
| 21  | Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen  | Inte tillämpligt                                      |
| 22  | Icke-kumulativa eller kumulativa   | Icke-kumulativa                                       |
| 23  | Konvertibla eller icke-konvertibla   | Icke-konvertibla                                      |
| 24  | Om konvertibla, konverteringsstrigger(s)   | Inte tillämpligt                                      |
| 25  | Om konvertibla, helt eller delvis  | Inte tillämpligt                                      |
| 26  | Om konvertibla, omräkningskurs   | Inte tillämpligt                                      |
| 27  | om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering  | Inte tillämpligt                                      |
| 28  | Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till  | Inte tillämpligt                                      |
| 29  | Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till                                  | Inte tillämpligt                                      |
| 30  | Nedskrivningsdelar   | Nej   |
| 31  | Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)   | Inte tillämpligt                                      |
| 32  | Om nedskrivning, fullständig eller delvis  | Inte tillämpligt                                      |
| 33  | om nedskrivning, permanent eller tillfällig  | Inte tillämpligt                                      |
| 34  | Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen   | Inte tillämpligt                                      |
| 35  | "Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)" | Bankens kapitalbas består enbart av kärnprimärkapital |
| 36  | Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven   | Nej   |
| 37  | Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven  | Inte tillämpligt                                      |



Varbergs Sparbank



**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 08.00-18.00

**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