

Risk- och kapitalhantering
Information enligt pelare III
2025



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 | | |



hittaut

45

D

1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Varbergs Sparbanks (banken), 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 CRR 575/2013 (EU) & "CRR II" (EU) 2019/876, "CRR3" (EU 2024/1623) samt 8 kap. FFFS 2014:12.

Denna rapport lämnas årligen i samband med att årsredovisningen publiceras på bankens hemsida, www.varbergssparbank.se. Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2025-12-31. 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 Horredsbygden.

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.

Banken strävar efter att styrelsen såväl till sin helhet som individuellt, har tillräckliga kunskaper, insikt, erfarenheter och lämplighet för att uppfylla kravet på styrelseledamöter. Banken 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 13 sammanträden.

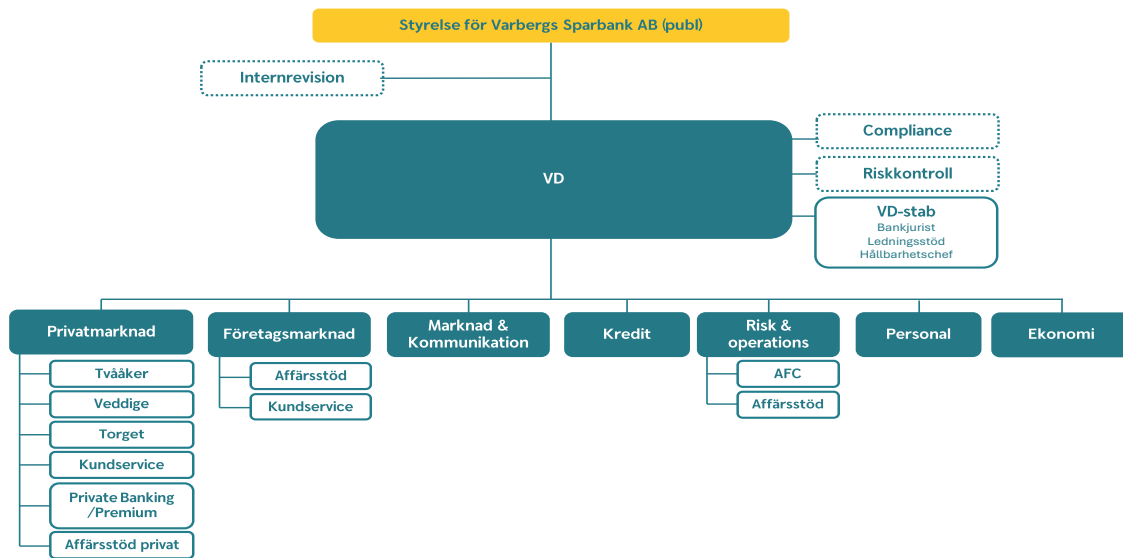
2.3 Riskutskott

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 2025-12-31



3. Ersättningsssystem

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

Vidare innefattar ersättningspolicyen även Bankens 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 bankens 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

Bankens 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.

Bankens 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 bankens 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 2025 utförts av KPMG.

4.5 Riskkontrollfunktionens organisation

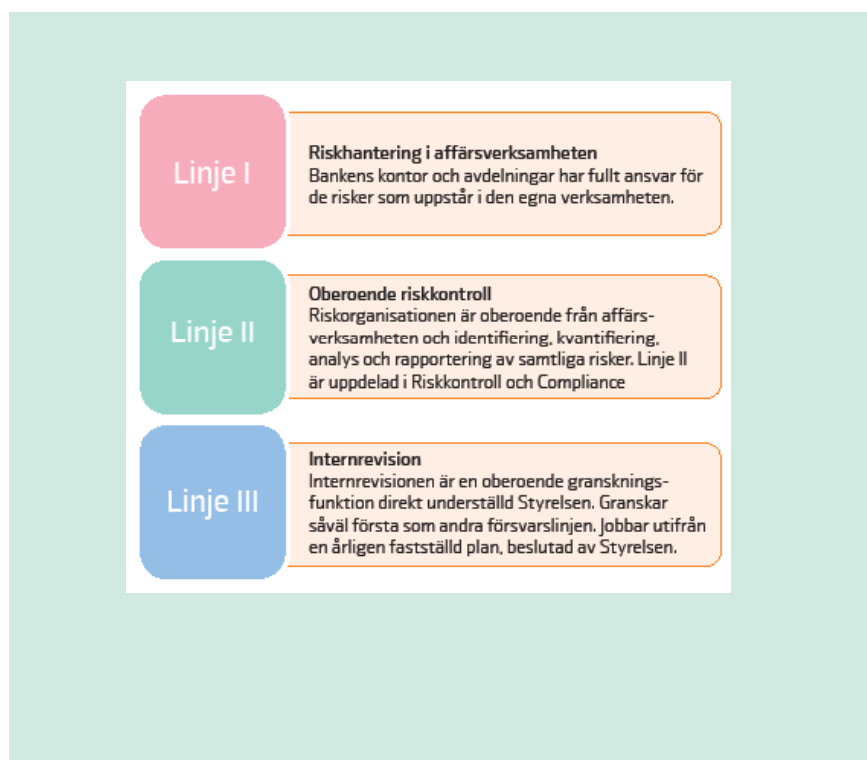
Bankens riskkontrollfunktion är oberoende i relation till affärsverksamheten vilket innebär att funktionen inte har kund- eller affärsansvar. Riskkontrollfunktionen ingår i bankens VD-stab och rapporterar direkt till VD och styrelse.

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 2025-12-31 uppgår bankens totala kapitalrelation till 45,8 % vilket innebär att kapitalnivån överstiger kapitalkrav inklusive buffertkrav, vägledningbuffert och pelare 2-krav med 29,4 %. Bruttosoliditeten uppgår till 18,91 %. Bankens likviditetssituation är mycket god och överstiger med god marginal de limiter som fastställts. Exempelvis uppgår likviditetstäckningskvoten, LCR, till 611 % samt den stabila nettofinansieringen, NSFR, till 151 %.

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 Verksamhetsindikatormetoden som började gälla från och med 1 januari 2025. 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 scenarioanalyser. 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 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. 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 2025 till 4 020 mkr (3 649 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 1,1 procentenheter till 18,9 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 lägsta nivå, dvs styrelsens riskkapit, är att den totala kapitalrelationen ska uppgå till minst 23%. Per 2025-12-31 uppgår bankens totala kapitalrelation till 45,8 % vilket innebär att kapitalnivån överstiger kapitalkrav inklusive buffertkrav, vägledningbuffert och pelare 2-krav med 29,4 %.

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

Tillgänglig kapitalbas (tkr)

| | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|-------------------|------------|------------|
| Kärnprimärkapital | 4 019 981 | 3 649 017 |
| Primärkapital | 4 019 981 | 3 649 017 |
| Totalt kapital | 4 019 981 | 3 649 017 |

Riskvägda exponeringsbelopp

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 8 781 015 | 9 785 616 |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv | 8 781 015 | 9 785 616 |

Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)

Kapitalanalys, forts.

2025-12-31

2024-12-31

Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)

| | | |
|---|-------|-------|
| Kärnprimärkapitalrelation (i %) | 45,8% | 37,3% |
| Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av riskviktsgolvet (i %) | 45,8% | 37,3% |
| Primärkapitalrelation (i %) | 45,8% | 37,3% |
| Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av riskviktsgolvet (i %) | 45,8% | 37,3% |
| Total kapitalrelation (i %) | 45,8% | 37,3% |
| Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av riskviktsgolvet (i %) | 45,8% | 37,3% |

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 %) | 2,9% | 2,9% |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | 1,6% | 1,6% |
| varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | 2,2% | 2,2% |
| Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | 10,9% | 10,9% |

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)

| | | |
|--|-------|-------|
| Kapitalkonserveringsbuffert (i %) | 2,5% | 2,5% |
| Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %) | 2,0% | 2,0% |
| Kombinerat buffertkrav (i %) | 4,5% | 4,5% |
| Samlade kapitalkrav (i %) | 15,4% | 15,4% |
| Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | 30,4% | 21,9% |

Bruttosoliditetsgrad

| | | |
|----------------------------|------------|------------|
| Totalt exponeringsmått | 21 258 427 | 20 530 414 |
| Bruttosoliditetsgrad (i %) | 18,91% | 17,77% |

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 %) | 0,0% | 0,0% |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | 0,0% | 0,0% |
| Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | 3,0% | 3,0% |

Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåtten)

| | | |
|---------------------------------------|------|------|
| Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %) | 0,0% | 0,0% |
| Samlat bruttosoliditetskrav (i %) | 3,0% | 3,0% |

Likviditetstäckningskvot

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt) | 1 633 839 | 1 446 061 |
| Likviditetsutflöden – totalt viktat värde | 1 477 080 | 1 407 701 |
| Likviditetsinflöden – totalt viktat värde | 2 231 543 | 2 423 462 |
| Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 369 270 | 351 925 |
| Likviditetstäckningskvot (i %) | 442,5% | 410,9% |

Stabil nettofinansieringskvot

| | | |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Total tillgänglig stabil finansiering | 20 889 246 | 19 020 845 |
| Totalt behov av stabil finansiering | 13 825 725 | 12 566 372 |
| Stabil nettofinansieringskvot (i %) | 151,1% | 151,4% |

Kapitalanalys, forts.

| | 2025-12-31 | % av riskvägt belopp | 2024-12-31 | % av riskvägt belopp |
|--|------------|----------------------|------------|----------------------|
| Totalt riskbaserat kapitalkrav inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov | | | | |
| Kapitalbaskrav i Pelare 1 (exklusive buffertkrav) | 702 479 | 8,0% | 782 848 | 8,0% |
| Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R) | 252 893 | 2,9% | 281 826 | 2,9% |
| Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (utöver P2R) | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Kapitalkonserveringsbuffert | 219 525 | 2,5% | 244 640 | 2,5% |
| Kontracyklisk buffert | 175 620 | 2,0% | 195 712 | 2,0% |
| Kapitalbasbehov enligt beslutad Pelare 2 vägledning (ålagd Pelare 2 vägledning, P2G) | 87 810 | 1,0% | 97 856 | 1,0% |
| Ytterligare krav för internt beräknat kapitalbehov utöver P2G (utöver P2G) | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav | 1 438 328 | 16,4% | 1 602 883 | 16,4% |
| Total kapitalbas | 4 019 981 | 45,8% | 3 649 017 | 37,3% |
| Överskott av kapital | 2 581 653 | 29,4% | 2 046 134 | 20,9% |
| Totalt kapitalbaskrav avseende bruttosoliditet | | | | |
| Bruttosoliditetskrav i Pelare 1 | 637 753 | 3,0% | 615 912 | 3,0% |
| Ytterligare krav för risken för låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R) | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Bruttosoliditetsbehov enligt beslutad Pelare 2 vägledning (ålagd Pelare 2 vägledning, P2G) | 191 326 | 0,9% | 184 774 | 0,9% |
| Totalt bedömt bruttosoliditetsbehov | 829 079 | 3,9% | 800 686 | 3,9% |
| Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav) | 4 019 981 | 45,8% | 3 649 017 | 37,3% |
| Överskott av kapital | 3 190 902 | 36,3% | 2 848 331 | 29,1% |

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 2025 jämfört med föregående år. Under året har bankens kapitalbas ökat med 371 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 2025 uppgick detta avdrag till 2,8 mkr (2,2 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 | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|--|------------------|------------------|
| Kärnprimärkapital | | |
| Aktiekapital | 500 000 | 500 000 |
| Överkursfond | 166 468 | 166 468 |
| Balanserad vinst | 3 071 800 | 2 774 944 |
| Årets vinst | 364 689 | 371 857 |
| Föreslagen utdelning | -73 000 | -75 000 |
| Akkumulerat annat totalresultat | 2 043 759 | 1 200 475 |
| Avgår avdrag för försiktig värdering | -2 783 | -2 224 |
| Avgår avdrag för NPE | -284 | -176 |
| Avgår Uppskjutna skattefordringar | -937 | 0 |
| Avgår anskaffningsvärde Swedbank aktier | -2 049 731 | -1 285 271 |
| Avgår Sparbankernas försäkringsaktiebolag aktier | 0 | -2 056 |
| Total kapitalbas | 4 019 981 | 3 649 017 |

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 bankens kapitalkrav och riskexponeringsbelopp för 2025 respektive 2024.

| | 2025-12-31 | | 2024-12-31 | |
|---|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| | Kapitalkrav | Risk-exponerings-belopp | Kapitalkrav | Risk-exponerings-belopp |
| Kreditrisk enligt schablonmetoden | | | | |
| 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 | 25 656 | 320 705 | 30 925 | 386 567 |
| Företagsexponeringar | 51 755 | 646 939 | 121 515 | 1 518 941 |
| Hushållsexponeringar | 31 236 | 390 447 | 165 852 | 2 073 153 |
| Exponeringar med säkerhet i fastighet | 448 838 | 5 610 481 | 302 370 | 3 779 631 |
| Oreglerade poster | 1 299 | 16 242 | 3 478 | 43 478 |
| Säkerställda obligationer | 6 808 | 85 105 | 7 776 | 97 202 |
| Fonder | 0 | 0 | 13 178 | 164 728 |
| Aktier | 49 055 | 613 190 | 39 809 | 497 612 |
| Övriga poster | 4 512 | 56 406 | 3 987 | 49 833 |
| Summa | 619 159 | 7 739 515 | 688 890 | 8 611 145 |
| Operativa risker, basmetoden | 83 079 | 1 038 488 | 93 600 | 1 169 996 |
| Marknadsrisk | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kreditvärdighetsjustering | 241 | 3 012 | 358 | 4 475 |
| Summa kapitalkrav och riskexponeringsbelopp | 702 479 | 8 781 015 | 782 848 | 9 785 616 |
| Kapitalkonserveringsbuffert | 219 525 | | 244 640 | |
| Kontracyklisk buffert | 175 620 | | 195 712 | |
| Kapitalkrav för internt bedömt kapitalbehov | 252 893 | | 218 064 | |

6.4 Kapitaltäckning och Kapitalbehov

Kapitalkravet enligt pelare 1 uppgick per årsskiftet 2025 till 702 mkr (783 mkr). Kapitalbasen uppgick till 4 020 mkr (3 649 mkr) vilket ger en total kapitalrelation på 45,78 % (37,29 %), eftersom kapitalbasen i sin helhet utgörs av kärnprimärkapital motsvarar total kapitalrelation även kärnprimärkapitalrelation.

Tabell nedan beskriver bankens nivå av kapitaltäckning för 2025 och 2024.

Banken ska även kartlägga och bedöma kapitalbehov för väsentliga risker som inte täcks av Pelare 1-reglerna. Detta görs inom den s k 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. Bankens internt bedömda kapitalbehov, enligt Pelare 2, uppgick per årsskiftet 2025 till 253 mkr (218 mkr).

| Kapitaltäckning | Lagkrav | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|---|---------|------------|------------|
| Kapitalbas | | 4 019 981 | 3 649 017 |
| Riskvägt belopp | | 8 781 015 | 9 785 616 |
| Minimikapitalkrav exklusive kapitalbuffertar | | 702 479 | 782 848 |
| Minimikapitalkrav inklusive kapitalbuffertar | | 1 097 625 | 1 223 201 |
| Minimikapitalkrav inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov | | 1 350 518 | 1 505 026 |
| Kärnprimärkapitalrelation | 4,50% | 45,78% | 37,29% |
| Primärkapitalrelation | 6,00% | 45,78% | 37,29% |
| Kapitalrelation | 8,00% | 45,78% | 37,29% |
| Kapitalrelation inklusive kapitalbuffertar | 12,50% | 45,78% | 37,29% |
| Kapitalrelation inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov | 14,70% | 45,78% | 37,29% |
| Kapitalrelation inklusive kapitalbuffertar, internt bedömt kapitalbehov samt vägledningsbuffert | 15,70% | 45,78% | 37,29% |
| Överskott av kapital exklusive kapitalbuffertar | | 3 317 502 | 2 866 169 |
| Överskott av kapital inklusive kapitalbuffertar | | 2 922 356 | 2 425 816 |
| Överskott av kapital inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov | | 2 669 463 | 2 143 991 |
| Bruttosoliditet | | 18,91% | 17,77% |

6.5 Kombinerat kapitalkrav

Bankens kombinerade buffertkrav uppgick den 31 december 2025 till 4,50% (4,50%). 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 2025 till 18,91 % (17,77 %). 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 | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|--|------------|------------|
| Sammanlagda tillgångar enligt offentliggjorda finansiella rapporter | 22 789 020 | 21 024 232 |
| 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 | 22 176 | 18 448 |
| Justering för transaktioner för värdepappersfinansiering | 0 | 0 |
| Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkvaliteter för exponeringar utanför balansräkningen) | 500 682 | 777 285 |
| (Justering för krav på försiktig värdering och specifika och allmänna avsättningar som har lett till reducerat primärkapital) | -2 783 | -2 224 |
| (Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmålet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen) | -2 050 668 | -1 287 327 |
| (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 | 21 258 427 | 20 530 414 |
| Bruttosoliditet | 18,91% | 17,77% |

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.

CFO 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 Banken 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 Banken 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 Bankens kärnområden och en stor del av affärsverksamheten. Banken ska ha en väl diversifierad kreditportfölj med låg riskprofil. Diversifiering ska uppnås genom att undvika oönskade riskkoncentrationer inom branscher och motparter.

Banken strävar efter långsiktiga kundrelationer som genererar stabil lönsamhet över tid. Bankens kreditprocess utgår från att kreditgivningen har en förankring i bankens verksamhetsområde, där lokalkännedom 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 bankens 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 bankens interna kapitalutvärderingsprocess, att tillräckligt kapital hålls för att täcka oförväntade kreditförluster.

7.1.4 Mätning och analys av kreditrisk

Banken mäter sina kreditrisker löpande. Portföljen genomlysas ur flera olika dimensioner som; riskklasser, säkerheter, volymförändringar, osäkerhetsnivåer med mera. Banken 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 banken 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

Bankens 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 krediten.

| 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, 2025-12-31

| | 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 | | | |
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa | 4 302 | | | | | | 0 | 4 302 | 0 |
| Belåningsbara stats-skuldförbindelser m.m. | | 850 378 | 140 287 | 627 394 | | | 1,73 | 1 618 059 | 627 394 |
| Utlåning till kreditinstitut | 1 617 770 | | | | | | 0 | 1 617 770 | 0 |
| Utlåning till allmänheten ¹⁾ | 390 509 | 270 652 | 893 164 | 5 022 106 | 9 339 425 | | >5 | 15 915 857 | 14 361 531 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 3 082 | 208 759 | 304 582 | 334 626 | | 1,81 | 851 049 | 639 208 |
| Derivat | | 3 369 | 3 283 | 1 100 | 9 031 | | 2,66 | 16 783 | 10 131 |
| Övriga tillgångsposter | | | | | | 2 765 200 | | 2 765 200 | 2 765 200 |
| Summa tillgångar | 2 012 581 | 1 127 482 | 1 245 493 | 5 955 182 | 9 683 082 | 2 765 200 | | 22 789 020 | 18 403 464 |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 186 | | | | | | 0 | 186 | 0 |
| Inlåning från allmänheten | 12 545 058 | 1 929 312 | 1 018 001 | 53 365 | 0 | 2 364 | 0,05 | 15 548 099 | 55 729 |
| Emitterade värdepapper | | | | 1 004 258 | | | 2,34 | 1 004 258 | 1 004 258 |
| Derivat | 0 | 3 229 | 2 267 | 3 502 | 0 | | 1,70 | 8 998 | 3 502 |
| Övriga skuldposter | | | | | | 80 763 | | 80 763 | 80 763 |
| Summa skulder | 12 545 244 | 1 932 541 | 1 020 268 | 1 061 124 | 0 | 83 127 | - | 16 642 304 | 1 144 251 |
| Lånelöften | | | 982 194 | | | | | | |
| Garantier | | | 128 981 | | | | | | |
| Total skillnad | -10 532 663 | -805 059 | -885 950 | 4 894 058 | 9 683 082 | 2 682 073 | - | | |

¹⁾ 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). Banken 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). Bankens 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 banken 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 banken 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 banken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tas hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ

som är bindande för banken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid uppskattas baserat på den period som banken 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.

Banken 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, 2025-12-31

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 centralbank- er | | | | |
| Låg risk | 4 302 | | | 4 302 |
| Totalt redovisat värde | 4 302 | | | 4 302 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m m AAA-AA | 1 618 059 | | | 1 618 059 |
| Förlustreservering | - | | | - |
| Totalt redovisat värde | 1 618 059 | | | 1 618 059 |
| Utlåning till kreditinstitut Riksbanken: Inlåningskravet | 53 162 | | | 53 162 |
| Låg risk | 1 564 610 | | | 1 564 610 |
| Förlustreservering | -2 | | | -2 |
| Totalt redovisat värde | 1 617 770 | | | 1 617 770 |
| Utlåning till allmänheten | | | | |
| Låg risk | 12 020 044 | 252 796 | 6 283 | 12 279 123 |
| Normal risk | 2 654 493 | 760 301 | 5 127 | 3 419 921 |
| Förhöjd risk | 42 497 | 192 366 | 6 614 | 241 477 |
| Fallerade | - | - | 3 410 | 3 410 |
| Förlustreservering | -7 959 | -14 261 | -5 855 | -28 075 |
| Totalt redovisat värde | 14 709 075 | 1 191 202 | 15 579 | 15 915 856 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | | | |
| AAA-AA | 851 049 | | | 851 049 |
| A | - | | | - |
| Förlustreservering | 0 | | | 0 |
| Totalt redovisat värde | 851 049 | | | 851 049 |
| Övriga finansiella tillgångar | | | | |
| Låg risk | 73 816 | | | 73 816 |
| Normal risk | 2 657 103 | | | 2 657 103 |
| Förhöjd risk | | | | |
| Hög risk | | | | |
| Fallerade | | | | |
| Icke ratade exponeringar | 5 818 | | | 5 818 |
| Förlustreservering | - | | | - |
| Totalt redovisat värde | 2 736 737 | | | 2 736 737 |
| Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat | 21 536 992 | 1 191 202 | 15 579 | 22 743 773 |

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 2025-12-31

| | | 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 | 117 226 | 8 205 | 8 205 | - | 467 | 1 642 |
| 2 | Centralbanker | | | | | | |
| 3 | Offentlig sektor | | | | | | |
| 4 | Kreditinstitut | | | | | | |
| 5 | Andra finansiella företag | | | | | | |
| 6 | Icke-finansiella företag | 68 748 | 4 766 | 4 766 | - | 401 | 682 |
| 7 | Hushåll | 48 478 | 3 439 | 3 439 | - | 66 | 960 |
| 8 | Räntebärande värdepapper | | | | | | |
| 9 | Givna lånelöften | | | | | | |
| 10 | Summa | 117 226 | 8 205 | 8 205 | - | 467 | 1 642 |

| | 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 eller förfallna ≤ 90 dagar | Har förfallit > 90 dagar ≤ 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 | 17 548 257 | 17 546 524 | 1 733 | 21 466 | 10 146 | 133 | 330 | 6 668 | 3 162 | 45 | 982 | 21 434 |
| 2 | Centralbanker | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Offentlig sektor | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Kreditinstitut | 1 617 773 | 1 617 773 | | | | | | | | | | |
| 5 | Andra finansiella företag | 23 348 | 23 348 | | | | | | | | | | |
| 6 | Icke-finansiella företag | 8 116 040 | 8 116 040 | - | 11 098 | 6 573 | - | - | 4 369 | 129 | - | 27 | 11 071 |
| 7 | Varav små och medelstora företag (SMF) | 7 523 070 | 7 523 070 | - | 11 027 | 6 573 | - | - | 4 369 | 58 | - | 27 | 11 000 |
| 8 | Hushåll | 7 791 096 | 7 789 363 | 1 733 | 10 368 | 3 573 | 133 | 330 | 2 299 | 3 033 | 45 | 955 | 10 363 |
| 9 | Räntebärande värdepapper | 2 469 109 | 2 469 109 | | | | | | | | | | |
| 10 | Centralbanker | 608 160 | 608 160 | | | | | | | | | | |
| 11 | Offentlig sektor | 1 009 900 | 1 009 900 | | | | | | | | | | |
| 12 | Kreditinstitut | 851 049 | 851 049 | | | | | | | | | | |
| 13 | Andra finansiella företag | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Icke-finansiella företag | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Exponeringar utanför balansräkningen | 1 713 562 | | | 1 299 | | | | | | | | 1 299 |
| 16 | Centralbanker | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Offentlig sektor | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Kreditinstitut | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Andra finansiella företag | 4 200 | | | - | | | | | | | | |
| 20 | Icke-finansiella företag | 779 953 | | | 1 294 | | | | | | | | 1 294 |
| 21 | Hushåll | 929 409 | | | 5 | | | | | | | | 5 |
| 22 | Summa | 21 730 928 | 20 015 633 | 1 733 | 22 765 | 10 146 | 133 | 330 | 6 668 | 3 162 | 45 | 982 | 22 733 |

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 | 17 548 257 | 16 342 826 | 1 205 431 | 21 466 | 32 | 21 434 | 22 221 | 7 961 | 14 260 | 5 855 | - | 5 855 |
| 2 | Centralbanker | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Offentlig sektor | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Kreditinstitut | 1 617 773 | 1 617 773 | | | | 2 | 2 | | | | | |
| 5 | Andra finansiella företag | 23 348 | 22 059 | 1 289 | | | 7 | 7 | | | | | |
| 6 | Icke-finansiella företag | 8 116 040 | 7 224 195 | 891 845 | 11 098 | 27 | 11 071 | 19 189 | 6 755 | 12 434 | 1 728 | | 1 728 |
| 7 | Varav små och medelstora företag (SMF) | 7 523 070 | 6 746 979 | 776 091 | 11 027 | 27 | 11 000 | 17 504 | 6 320 | 11 184 | 1 701 | | 1 701 |
| 8 | Hushåll | 7 791 096 | 7 478 799 | 312 297 | 10 368 | 5 | 10 363 | 3 023 | 1 197 | 1 826 | 4 127 | | 4 127 |
| 9 | Räntebärande värdepapper | 2 469 109 | 2 469 109 | | | | 1 | 1 | | | | | |
| 10 | Centralbanker | 608 160 | 608 160 | | | | 1 | 1 | | | | | |
| 11 | Offentlig sektor | 1 009 900 | 1 009 900 | | | | | | | | | | |
| 12 | Kreditinstitut | 851 049 | 851 049 | | | | | | | | | | |
| 13 | Andra finansiella företag | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Icke-finansiella företag | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Exponeringar utanför balansräkningen | 1 713 562 | 1 636 890 | 76 672 | 1 299 | - | 1 299 | 1 818 | 1 150 | 668 | 282 | - | 282 |
| 16 | Centralbanker | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Offentlig sektor | - | - | | | | - | - | | | | | |
| 18 | Kreditinstitut | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Andra finansiella företag | 4 200 | 4 200 | | | | 2 | 2 | | | | | |
| 20 | Icke-finansiella företag | 779 953 | 706 555 | 73 398 | 1 294 | - | 1 294 | 1 788 | 1 128 | 660 | 282 | | 282 |
| 21 | Hushåll | 929 409 | 926 135 | 3 274 | 5 | | 5 | 28 | 20 | 8 | | | |
| 22 | Summa | 21 730 928 | 20 448 825 | 1 282 103 | 22 765 | | 22 733 | 24 040 | 9 112 | 14 928 | 6 137 | | 6 137 |

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 2025-12 | | | Summa nominellt belopp | | Positiva verkliga värden | | Negativa verkliga värden | |
|---|--|----------------|----------------|------------------------|------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| | Återstående kontraktssänlig löptid < 1 år | 1-5 år | > 5 år | 2025-12 | 2024-12 | 2025-12 | 2024-12 | 2025-12 | 2024-12 |
| Derivat i säkringsredovisning av ränterisk | | | | | | | | | |
| - Derivat i verkligt värdesäkring (portfölj), ränteswappar | 150 000 | 720 000 | 100 000 | 970 000 | 1 570 000 | 11 029 | 19 130 | -3 556 | -4 195 |
| Summa | 150 000 | 720 000 | 100 000 | 970 000 | 1 570 000 | 11 029 | 19 130 | -3 556 | -4 195 |
| Derivat ej i säkringsredovisning av ränterisk | | | | | | | | | |
| Ränterelaterade kontrakt | | | | | | | | | |
| - Ränteswappar | 0 | 0 | 0 | 0 | 300 000 | 0 | 3 517 | 0 | 0 |
| - Räntecappar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Summa | 0 | 0 | 0 | 0 | 300 000 | 0 | 3 517 | 0 | 0 |
| Valutarelaterad kontrakt | | | | | | | | | |
| - Valutaterminer | 463 834 | 0 | 0 | 463 834 | 165 890 | 5 755 | 1 251 | -5 442 | -1 146 |
| Summa | 463 834 | 0 | 0 | 463 834 | 165 890 | 5 755 | 1 251 | -5 442 | -1 146 |
| Totalt alla derivat | 613 834 | 720 000 | 100 000 | 1 433 834 | 2 035 890 | 16 784 | 23 898 | -8 998 | -5 341 |
| Information om säkringsredovisning | | | | 2025-12 | 2024-12 | | | | |
| Säkringskvot | | | | 1:1 | 1:1 | | | | |
| Värdeförändring för utestående derivatinstrument sedan 1 januari | | | | 7 145 | 40 066 | | | | |
| Värdeförändring av den säkrade posten för att avgöra effektiviteten | | | | -7 145 | -40 066 | | | | |

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 2025 och 2024.

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. Banken har inga tillgångar klassificerade som handelslager.

7.2.2 Riskaptit

Marknadsrisken inom banken ska hållas på en låg nivå och inte vara en dominerande risk. Överlag har banken 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 räntes-

wapavtal 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 Riskaptit

I enlighet med bankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Ränterisken mäts i enlighet med Finansinspektionens vägledning för bedömning av marknadsrisken i Pelare II. Den negativa värdeförändringen ställs mot kapitalbasen. Som limit fastställs att värdeförändringsrisken maximalt får uppgå till 6 % av kapitalbasen.

7.2.4.3 Riskhantering

För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning har banken ingått ränteswapavtal, det vill säga avtal enligt vilka banken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. Hantering av bankens ränteexponering är centraliserad, vilket innebär att ekonomifunktionen ansvarar för att identifiera och hantera denna riskexponering. Banken beräknar ränterisk enligt Finan-

sinspektionens 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 31/12-2025 var den beräknade ränterisken 102,7 mkr. Utöver skiften i räntekurvan, så kallad GAP-risk, beräknas även basisrisk samt kreditspreadrisken. Dessa respektive risker var per 31/12-2025 11,4 mkr samt 26,3 mkr.

Tabeller på sida 29 och 30 beskriver bankens strukturella ränteriskexponering.

Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Ränteeponering, tkr, 2025-12-31

| | 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 rän- tebinding | Totalt |
|--|-------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa | | | | | | | | 4 302 | 4 302 |
| Belåningsbara stats- skuldförbindelser m.m. | 680 170 | 804 497 | 0 | 54 955 | 0 | 78 437 | 0 | | 1 618 059 |
| Utlåning till kreditinstitut | 1 617 249 | | | | | | | | 1 617 249 |
| Utlåning till allmänheten | 6 805 904 | 6 753 603 | 166 541 | 399 219 | 1 316 105 | 342 980 | 129 413 | 2 613 | 15 916 378 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 130 364 | 302 438 | 0 | 0 | 418 247 | 0 | 0 | | 851 049 |
| Övriga tillgångar | | | | | | | | 2 781 983 | 2 781 983 |
| Summa | 9 233 687 | 7 860 538 | 166 541 | 454 174 | 1 734 352 | 421 417 | 129 413 | 2 788 898 | 22 789 020 |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | | | | | | | | 186 | 186 |
| Inlåning från allmänheten | 13 151 810 | 1 151 152 | 798 785 | 208 978 | 47 724 | 5 641 | | 184 009 | 15 548 099 |
| Emitterade värdepapper | | 1 004 258 | | | | | | | 1 004 258 |
| Övriga skulder och obeskattade reserver | | | | | | | | 89 761 | 89 761 |
| Eget kapital | | | | | | | | 6 146 716 | 6 146 716 |
| Summa skulder och eget kapital | 13 151 810 | 2 155 410 | 798 785 | 208 978 | 47 724 | 5 641 | 0 | 6 420 672 | 22 789 020 |
| Differens tillgångar och skulder | -3 918 123 | 5 705 128 | -632 244 | 245 196 | 1 686 628 | 415 776 | 129 413 | -3 631 774 | |
| Räntederivat, ränta erhålls ¹ | 910 000 | 60 000 | | | | | | | 970 000 |
| Räntederivat, ränta erläggs ² | 0 | 50 000 | 0 | 100 000 | 620 000 | 100 000 | 100 000 | | 970 000 |
| Kumulativ exponering | -3 008 123 | 2 707 005 | 2 074 761 | 2 219 957 | 3 286 585 | 3 602 361 | 3 631 774 | - | |

Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Räntexponering, tkr, 2024-12-31

| | 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 |
|---|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa | | | | | | | | 4 479 | 4 479 |
| Belåningsbara stats-skuldförbindelser m.m. | 50 731 | 772 298 | 0 | 19 625 | 54 906 | 0 | 76 418 | | 973 978 |
| Utlåning till kreditinstitut | 1 896 032 | | | | | | | | 1 896 032 |
| Utlåning till allmänheten | 5 669 967 | 7 125 831 | 210 154 | 360 210 | 1 236 288 | 355 605 | 127 169 | 3 712 | 15 088 936 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 261 089 | 389 813 | 0 | 250 347 | 23 763 | 51 806 | 0 | | 976 818 |
| Övriga tillgångar | | | | | | | | 2 083 989 | 2 083 989 |
| Summa | 7 877 819 | 8 287 942 | 210 154 | 630 182 | 1 314 957 | 407 411 | 203 587 | 2 092 180 | 21 024 232 |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | | | | | | | | 15 401 | 15 401 |
| Inlåning från allmänheten | 12 781 741 | 1 004 945 | 629 381 | 261 029 | 55 178 | 2 047 | | 158 963 | 14 893 284 |
| Emitterade värdepapper | | 956 149 | | | | | | | 956 149 |
| Övriga skulder och obeskattade reserver | | | | | | | | 145 655 | 145 655 |
| Eget kapital | | | | | | | | 5 013 743 | 5 013 743 |
| Summa skulder och eget kapital | 12 781 741 | 1 961 094 | 629 381 | 261 029 | 55 178 | 2 047 | 0 | 5 333 762 | 21 024 232 |
| Differens tillgångar och skulder | -4 903 922 | 6 326 848 | -419 227 | 369 153 | 1 259 779 | 405 364 | 203 587 | -3 241 582 | |
| Räntederivat, ränta erhålls ¹ | 1 510 000 | 360 000 | | | | | | | 1 870 000 |
| Räntederivat, ränta erläggs ² | 0 | 500 000 | 350 000 | 200 000 | 530 000 | 190 000 | 100 000 | | 1 870 000 |
| Kumulativ exponering | -3 393 922 | 2 792 926 | 2 023 699 | 2 192 852 | 2 922 631 | 3 137 995 | 3 241 582 | - | |

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

Bankens riskaptit avseende likviditetsrisk är mycket låg och risken minimeras i möjligaste mån. Banken ska ha en stabil finansiering genom en sund balans mellan

inlåning och utlåning till allmänheten. Banken ska även ha möjlighet att erhålla finansiering på upplåningsmarknaden genom MTN-program. Banken 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. Bankens 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 banken. Styrelsen fastställer årligen Bankens Riskpolicy, Finanspolicy och Likviditetspolicy. Vidare fastställer styrelsen bankens riskaptit avseende likviditetsrisker, samt bankens likviditets- och finansieringsstrategi.

Den löpande förvaltningen av likviditetsrisker hanteras centralt av ekonomifunktionen. Bankens riskfunktion ansvarar för löpande uppföljning och oberoende kontroll av bankens 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 | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Tillgänglig likviditet | | |
| Kassa och tillgodohavanden i bank | 1 621 551 | 1 900 511 |
| Statspapper | 1 618 059 | 973 978 |
| Säkerställda obligationer | 851 049 | 976 818 |
| Summa | 4 090 659 | 3 851 307 |
| Övriga likviditetsskapande åtgärder | | |
| MTN-program, outnyttjad del av ram | 1 500 000 | 1 550 000 |
| Checklimit i Swedbank AB (beviljad limit/outnyttjad limit) | 0 | 0 |
| Aktier och andelar noterade vid börs (marknadsvärde) | 2 657 103 | 1 943 873 |
| Summa | 4 157 103 | 3 493 873 |
| Finansieringskällor | | |
| Inlåning från allmänheten | 15 548 073 | 14 893 259 |
| Inlåning från Svenska kommuner | 25 | 25 |
| Inlåning från kreditinstitut | 187 | 15 402 |
| Upplåning | 1 000 000 | 950 000 |
| Summa | 16 548 285 | 15 858 686 |

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 2025 hade banken en LCR på 611,48% (502,26%).

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 2025 uppgick NSFR till 151% (151%). 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 | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|--|------------------|------------------|
| Likvida tillgångar | | |
| Likvida tillgångar nivå 1A | 1 619 207 | 973 804 |
| Likvida tillgångar nivå 1B | 676 515 | 760 592 |
| Likvida tillgångar nivå 2A | 102 616 | 128 238 |
| Likvida tillgångar nivå 2B | 0 | 0 |
| Begränsning av likviditetsreserven | 0 | 0 |
| Summa likvida tillgångar | 2 398 338 | 1 862 634 |
| Simulerade flöden från inlåning | 1 371 904 | 1 273 284 |
| Kontrakterade utflöden från upplåning | 3 473 | 5 103 |
| Övriga kassautflöden | 193 493 | 205 003 |
| Summa utflöden | 1 568 870 | 1 483 390 |
| Kontrakterade flöden från utlåning | 66 924 | 76 231 |
| Övriga kassainflöden | 1 420 580 | 1 781 987 |
| Summa inflöden | 1 487 484 | 1 858 218 |
| Begränsning av inflöden | -310 831 | -745 675 |
| Kassautflöde, netto | 392 217 | 370 847 |
| Liquiditetstäckningsgrad | 611,48% | 502,26% |
| Stabil finansiering (NSFR), tkr | | |
| Poster som ger stabil finansiering | 20 889 246 | 19 020 845 |
| Poster som kräver stabil finansiering | 13 825 725 | 12 566 372 |
| Grad av stabil finansiering | 151% | 151% |

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 Riskaptit

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

Banken har en låg riskaptit 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

Banken hanterar operativa risker i enlighet med policy för hantering av operativa risker. Operativa riskerna hanteras bland annat genom god intern styrning och kontroll. Banken arbetar ständigt förebyggande genom till exempel självutvärderingar och riskanalyser. Dessutom har banken ett kontinuitetshanteringsramverk på plats för att motverka och minimera konsekvenser av inträffade incidenter. Banken har även ett incidentrapporteringsystem 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. Bankens arbete med operativa risker kontrolleras av riskkontrollfunktionen och rapporteras kvartalsvis till styrelsen.

7.4.3.1 Självutvärdering

Banken använder sig av en självutvärderingsmetod 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 bankens 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 riskkapiteten överskrids.

7.4.3.3 Kontinuitetshantering

Banken har beredskap-, kontinuitets- 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

Banken använder basmetoden för beräkning av det legala kapitalkravet för operativ risk. Därutöver har banken 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 2025-12 till 83,0 mkr (93,6 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 i Varberg, 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