



Års- och Hållbarhetsredovisning

2024



Innehållsförteckning

VD-kommentar	4
Nedslag i verksamhetsåret.....	6

HÅLLBARHETSREDOVISNING

En affärsmodell med hållbarhet i sitt DNA.....	9
Med fokus på pesonliga möten.....	10
Våra viktigaste intressenter.....	13
Väsentlighetsanalys	14
Vårt bidrag till de Globala målen för hållbar utveckling.....	17
Riskhantering för hållbar utveckling	20
Hållbarhetsstyrning.....	23
Samhällsnytta – på riktigt	24
Vi som arbetsgivare	28
Ett ansvarsfullt erbjudande	34
Ansvarsfull rådgivning och hållbart sparande.....	34
Ansvarsfull utlåning	36
Tillgängliga banktjänster	38
Vi är en stabil bank.....	40
Vårt miljö- och klimatarbete.....	42
Utsläpp växthusgaser	46
Affärsetik	57
Motverkan av finansiell brottslighet, och informationssäkerhet	58
Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten	61

ÅRSREDOVISNING

Förvaltningsberättelse.....	64
Bolagsstyring.....	70
Finansiella rapporter	72
Noter	79
Kapitalanalys	132
Styrelsens och VD:s underskrifter.....	141
Revisionsberättelse.....	141
Styrelseledamoter och revisorer	146
Bankledning.....	147
Våra mötesplatser.....	149

VD-kommentar

Med lite tid att reflektera över 2024 betraktar jag det som ett av våra mest framgångsrika år hittills. Varbergs sparbank levererar ett mycket starkt resultat för året, ett resultat som är en funktion av många faktorer.



Årets resultat är bankens starkaste hittills, det betyder att vi kommer att kunna lämna en rekordutdelning till vår ägare, Sparbanksstiftelsen. Sparbanksstiftelsen investerar i sin tur i mängder av små och stora samhällsnyttiga projekt, sedan år 2000 har stiftelsen investerat närmare 500 000 000 kr i Varberg och Horredsbygden. På så sätt bidrar du som kund i Varbergs Sparbank i utvecklingen av ett hållbart och livskraftigt Varberg.

Vi har haft en god utveckling på hur våra medarbetare trivs och mår, det mäts veckovis med eNPS-index som varierat mellan 50 och 60 under året. Kundnöjdheten utvecklas positivt i takt med att vi implementerar nya processer och arbets sätt, det kommer vi att fortsätta med under 2025. Det är min uppfattning att nöjda kunder är själva förutsättningen för en stark, lönsam och långsiktig bankverksamhet.

Att driva bank är på goda grunder en verksamhet som omgärdas av en hel del regler och kontroller. Det är därför betydande för både kunder, styrelse och andra intressenter att kunna konstatera att återkopplingen från både intern- och externrevision tillsammans med de interna kontrollfunktionerna ger banken mycket goda vitsord.

Genom proaktivt arbete och goda kundrelationer har Varbergs Sparbank trots en utmanande omvärld kunna visa på tillväxt i både kredit och sparavolymer. Det är lika mycket en prestation av våra medarbetare, en konsekvens av platsen vi verkar på och omvärldsfaktorer, när Varberg växer och utvecklas växer och utvecklas Varbergs Sparbank och tvärtom.

Ytterligare ett bevis på vår framgång är att vårt kreditbetyg under 2024 uppgraderades till A stabil av NCR (Nordic Credit Rating), det betyget är vi ensamma om bland svenska sparbanker.

Vi är en bank med lokal närvaro och stor kompetens inom den geografi vi verkar i. Vi möter våra kunder i den kanal de väljer, det kan vara det fysiska mötet, i vår egen telefonbank eller digitalt. Det kommer vi att fortsätta att vara/göra samtidigt som vi lägger tid och resurser på ny teknik som kan vara till nytta för både våra kunder och banken. Bland annat har vi arbetat med både robotisering av interna processer och nyttjat AI i analysarbete, det frigör tid för fler möten med våra kunder.

2025 lovar en mer utmanande miljö med marginalpress och en allt hårdare konkurrens. Förhoppningsvis ser vi tidiga tecken på en konjunkturvändning under 2025 med en tilltagande konsumtion och framtidstro. Varbergs Sparbank är väl förberedda finansiellt och organisatoriskt!

Ett varmt tack till kunder, medarbetare och styrelse för ett gott samarbete under 2024!

Bo Liljegren

VD

Varbergs Sparbank

Nedslag i verksamhetsåret 2024

2024

31 jan - 1 feb

Vi bjöd in representanter från Sparbanken Skåne, Swedbank och Hemma för ett **grönt growth hackaton**. I två dagar arbetade 15 deltagare med syftet att hitta innovativa lösningar för att hjälpa våra kunder att göra smarta och hållbara investeringar för att framtidssäkra sina hus.

Genom att samarbeta med andra Sparbanker och Swedbank kan vi tillsammans driva utveckling, innovation samt bygga värdefulla relationer mellan kollegor.



9 februari

På Varbergsgalan delade vi ut **Hållbarhetspriset** tillsammans med LF Halland. I juryn sitter även EMC. I år ville vi lyfta fram lokala företagare som vågar ta modiga beslut som leder till hållbar utveckling i samhället. Årets pris gick till Etikhus som har byggt sin verksamhet på en hållbar grund och som har modet att testa nya mer hållbara vägar framåt. De fick priset för sin satsning på Kvarteret Tärnan där de har implementerat flera aspekter av hållbarhet.



5 april

Vi lanserar **Knattepengen** - ett aktivitetsstöd till föreningar som engagerar barn 0-7 år. Stödet grundas på samma principer som det lokala aktivitetsbidraget, LOK-stödet, men för yngre barn.



29 maj

Näringslivsträff med Elisabeth Svantesson, Finansminister.

3 oktober

Nylansering av **Energilånet** och lansering av **Energikollen**. Energikollen är en plattform för att få reda på hur kundens faktiska energiförbrukning ser ut i just kundens hus. Kunden går själv in och fyller i information och får därefter förslag på hur huset kan energioptimeras.



1 oktober

Näringslivslunch med Petra Lundh, Rikspolischef

19 november

Näringslivsfrukost med Anna Breman, förste vice Riksbankschef

31 maj

Vi är associerad partner till **Hallands klimatlyft**, projektet som hjälper halländska bolag att komma igång eller komma vidare med sitt klimatarbete. Vi var värdar för VD-träffen som hölls i slutet av maj för de deltagande bolagen. Ca 40 pers inkl bolagens VD:ar träffades hos oss för att diskutera vikten av att förstå klimatriskerna och möjligheterna som kommer med klimatförändringarna.

Bankens hållbarhetschef höll en presentation om bankens arbete med grön omställning och hur vi gått från att göra vårt första klimatkalkylut med EMC för 4 år sedan till att vårt klimatarbete alltmer handlar om affärsutveckling och hur vi kan stötta våra kunder att ställa om sina verksamheter.



22 november

Tillsammans. Det var ledordet för **Hållbarhetsdagen Halland** som vi var medarrangör till. På programpunkterna fanns inspirerande föreläsningar, workshop under ledning av Niklas Huss och en paneldebatt med representanter från Länsstyrelsen, Katarinas Städtjänst, Cycle Europe samt vår hållbarhetschef Maria Sjöstrand.



2025



En affärsmodell med hållbarhet i sitt DNA

Sedan 1836 har vi uppmuntrat till sparande och varit en del av stadens utveckling. Hela vår vinst stannar i Varberg. Som investeringar i bankverksamheten och som stöd genom vår stiftelse, där föreningsliv, forskning, utbildning och näringsliv får möjligheter att utvecklas.

Så var det förr, så är det nu och så är det i framtiden. Det är detta som kallas Sparbanksidén – en hållbar idé som i dag är mer aktuell än någonsin.

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 aktieägare. Vi har bara en aktieägare, vår ägarstiftelse Sparbanksstiftelsen Varberg. Genom Sparbanksstiftelsen Varberg delar vi årligen ut cirka 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.

Vi vill finnas nära våra kunder. Vårt huvudkontor ligger i Varberg och vi har tre kontor (Torget, Tvååker och Veddige) samt en egen telefonbank. På samtliga kontor kan kunderna träffa alla olika delar av verksamheten; privat-, premium- eller företagsrådgivare och specialister inom försäkring. Vi har en bred kompetens i banken som vi är stolta över.

För oss är det viktigt att kunna möta kunderna i den kanal de väljer; ett fysiskt möte på kontor, ett digitalt rådgivningsmöte, eller i våra digitala kanaler. Vi tror på kombinationen av det fysiska och digitala, men att behålla det personliga oavsett vilken kanal vi möts i.



Vart är vi på väg?

Vår vision är att Varbergs Sparbank ska vara det självklara valet



Varför?

Tillsammans bygger vi ett hållbart, livskraftigt Varberg. En bättre ekonomisk vardag ger framtidstro till människor, företag och samhälle.



Hur?

Vi skapar den bästa kundupplevelsen för var och en. Med närhet, kompetens och engagemang utvecklar vi tillsammans våra kunders ekonomi. Med stor kännedom om våra kunder och marknad, fattar vi beslut och gör affärer där hela vinsten återinvesteras i Varberg.

Våra värdeord

TILLSAMMANS
NÄRA
ENGAGEMANG

MED FOKUS PÅ PERSONLIGA MÖTEN

Privatmarknad

Vi möter över 50 000 kunder på våra tre kontor, i vår telefonbank och i våra digitala kanaler. Även om en stor del av kundernas ärenden kan göras digitalt är vi en bank som fortsätter att erbjuda en nära och personlig kontakt på våra kontor. Vi ser fortfarande styrkan i mötet med människan och vet att det är uppskattat av våra kunder. Vi arbetar kontinuerligt med att förbättra upplevelsen och tillgängligheten för våra kunder och målsättningen är att våra medarbetare som arbetar mot kund ska få så mycket tid som möjligt för kundmöten. Vi har de senaste åren utvecklat fler valmöjligheter för våra kunder att mötas och idag kan en rådgivning ske fysiskt på våra kontor, via telefon eller via videosamtal och vi har även adderat möjligheten för våra kunder att chatta med oss för hjälp med enklare ärenden.

Våra kunder har alltid möjlighet att träffa en rådgivare som hjälper till med frågor kring sparande, finansiering av boende, samt trygghets- och sakförsäkringar. Under de senaste åren har vi märkt ett större behov av rådgivning kring ekonomin, eftersom de ekonomiska förutsättningarna snabbt påverkats av inflation, kostnadsökningar och stigande räntor. Vi har ett stort fokus på att öka vår proaktiva kontakt med våra kunder för att erbjuda rådgivning och hjälp.

Under de senaste åren har vi haft ett stort fokus på att stärka upp vår kundservice för att kunna ge snabbare och bättre hjälp till våra kunder. Vi mäter kundnöjdheten hos våra kunder som ringer oss eller besöker kundservice och strävar alltid efter att öka kundnöjdheten.

Vi har en bred kundbas där det finns många olika behov att fylla. För de flesta är Nyckelkund det erbjudande som är bäst lämpat, men för kunder med större sparavolymer arbetar vi med våra koncept Premium och Private Banking. I dessa ligger fokus på rådgivning kring placeringar och investeringar, men kunden får självklart hjälp med hela sin affär. Vi har fem st Premiumrådgivare, fyra st Private Bankingrådgivare och försäkringsspecialist för att kunna ge dessa kunder bästa möjliga rådgivning.

För hjälp med juridiska frågor har vi samarbeten med Familjens Jurist, där våra kunder erbjuds såväl fysiska möten på våra bankkontor, som digitala möten.

Genom livet har man olika behov av banken. Vi tror därför på att bygga relationer med våra kunder och finnas nära. Våra kunder väljer själva hur ofta de vill bli kontaktade och vårt mål är att möta kunden med engagemang och enkelhet.

Företagsmarknad

Vår företagsmarknad består av cirka 5 000 företagskunder och 1 000 föreningskunder. Bland tjänsterna vi erbjuder finns finansiering av olika slag, placeringar, betal- och försäkringslösningar. Kunderna är verksamma inom de flesta branscher, där fastighetssektorn utgör den största delen.

Vi ser ständigt över våra arbetssätt för att hitta de bästa sätten att hjälpa våra kunder. Under 2023 startade vi upp en kundserviceenhet som är inriktade på företagsaffären och under året som gått har vi fortsatt att utveckla gruppen. Kundservice Företag är ett team på fem personer som arbetar dedikerat med företagsärenden för att kunna ge kunderna en snabbare service.

Våra företagskunder vänder sig antingen till en företagsrådgivare eller Kundservice Företag när de vill komma i kontakt med banken. Kring företagsrådgivaren bygger vi ett kundteam tillsammans med våra specialister inom till exempel bethallösningar, finansiering, pensionsförsäkringar, privatrådgivning med mera. Vi har en ambition om att verkligen förstå kundens affär och vill gärna hjälpa kunden med hela bankaffären. Hållbarhetsfrågan fortsätter att vara en viktig del i våra kundmöten och vi jobbar kontinuerligt med att hjälpa våra företagskunder i omställningen mot en mer hållbar affär.

För oss är det viktigt att finnas för våra kunder i både med- och motgång. Under 2023 kunde vi se att många företag påverkades av en försämrad konjunktur och 2024 har varit fortsatt ansträngt för många kunder. Vår ambition är att tidigt kunna ha en dialog med våra företagskunder för att tillsammans hitta lösningar på deras utmaningar.

Vi ser också att vi har en stor roll i att lyfta frågan och att hjälpa våra företagskunder i den gröna omställningen. Under året har vi tagit fram flera erbjudanden, själva och med samarbetspartners, bjudit in till informationsträffar och utbildat vår personal inom olika hållbarhetsfrågor. Idag är hållbarhetsfrågan en viktig del av våra kundmöten.





Våra viktigaste intressenter

Vi spelar en viktig roll i att driva på omställningen mot en bättre framtid. För att uppfylla vårt uppdrag krävs nära samarbete med våra intressenter. I en föränderlig omvärld behöver vi öka vår förståelse för våra intressenters behov och drivkrafter, samt vara medvetna om de omständigheter som kan påverka vår verksamhet. Dialogen oss emellan ger oss en djupare insikt i våra intressenters förväntningar och skapar en tydligare bild av hur vi kan fortsätta utveckla banken och bibehålla ett fortsatt förtroende.



KUNDER

Vår största samhällsnytta gör vi genom att bedriva vår bankverksamhet och finnas där för våra kunder varje dag. Vi tillgodoser våra kunders behov och önskemål genom att fånga upp deras feedback i möten och samtal, eller via enkätundersökningar som SKI (Svenskt Kvalitetsindex). För oss är det av största vikt att upprätthålla goda och långsiktiga kundrelationer där kunderna själva kan välja den kommunikationskanal som passar dem bäst. Vi tror på kombinationen av fysisk och digital interaktion, samtidigt som vi vill behålla det personliga oavsett kanal.



MEDARBETARE

För att kunna bedriva en ansvarsfull bankverksamhet är det viktigt att våra medarbetare trivs och är motiverade att fortsätta utvecklas tillsammans med oss. Vi vill skapa förutsättningar för att alla medarbetare ska ha en god fysisk, psykisk och social hälsa, vilket gör dem till hållbara medarbetare. För att få en uppfattning om hur våra medarbetare upplever sin arbetssituation genomförs veckovisa mätningar för att kontinuerligt fånga upp deras åsikter och tankar om arbetsplatsen. Utöver den dagliga kommunikationen mellan medarbetare och deras närmsta chef genomförs även medarbetardialoger fyra gånger per år.



LEVERANTÖRER

Det är centralt för oss att ha goda och långsiktiga relationer med våra leverantörer. Swedbank är vår främsta och mest betydelsefulla samarbetspartner. Vårt samarbete omfattar främst produktutbud, IT-stöd samt hypoteks- och fondverksamhet. Dialogen med Swedbank sker genom samarbetsforum där Sparbankernas Riksförbund har ett samordnande ansvar för alla sparbanker. Vi arbetar aktivt med att både ställa krav och följa upp kvaliteten på leveranserna från Swedbank, samtidigt som vi bidrar genom att delta i olika gemensamma utvecklingsprojekt.



ÄGARE OCH STYRELSE

Sparbanksstiftelsen Varberg äger ensam samtliga aktier i Varbergs Sparbank AB. Stiftelsen förvaltas av en styrelse som utses av stiftelsens huvudmän. Huvudmännen utgörs av 48 medlemmar, varav hälften utses av Varbergs och Marks kommuner, och den andra hälften utses av huvudmännen själva. Årsstämman är bankens högsta beslutande organ och utser bankens styrelse för en mandatperiod på ett år. Utöver årsstämman och styrelsemöten sker även kommunikationen med ägare och styrelse genom kontinuerlig dialog med bankens verkställande direktör, finansiella rapporter, workshops och strategidagar.

Våra viktigaste frågor kopplat till hållbar utveckling och vår roll i samhället

Vår verksamhet bygger på en nästan 200 år gammal idé som är mer aktuell idag än någonsin. Vi har alltid haft ett tydligt syfte med vår verksamhet, nämligen att tillsammans med våra kunder och intressenter bygga ett hållbart och livskraftigt Varberg. Detta syfte verkar än idag som ledstjärna för vårt arbete inom hållbarhet.

Vårt hållbarhetsarbete har sin grund i vår förståelse för världen runt omkring oss och vad som är viktigast för våra intressenter. Under året har betydande händelser i omvärlden påverkat både vårt samhälle och våra kunder. Vi analyserar konsekvent nya risker och möjligheter, och detta år har inneburit stort fokus på hur ränteförändringar, inflation, klimatförändringar och det osäkra omvärldsläget påverkar våra intressenter och därmed vårt hållbarhetsarbete.

Vi är starkt engagerade i vårt samhälle och ser det som grundläggande för vår verksamhet. Som en lokal sparbank är vi helt beroende av hur vårt lokala samhälle och näringsliv utvecklas. Att främja en sund och hållbar ekonomi hos våra kunder är centralt för oss. Därför strävar vi efter att fortsätta utveckla vår roll som möjliggörare av hållbar tillväxt samtidigt som vi uppmuntrar och underlättar för våra kunder att göra mer medvetna val.

Vi bidrar till den gröna omställningen i samhället genom att arbeta för att minska vårt eget klimatavtryck men också genom att erbjuda våra kunder mer hållbara investerings- och placeringsalternativ. Vi stärker också dialogen med lokala

företagare genom att i näringslivsträffar och konferenser lyfta vikten av att framtidssäkra sin affär genom ett aktivt och insiktsfullt klimatarbete. Med detta arbete vill vi bidra till att skapa ett konkurrenskraftigt lokalt näringsliv samt bättre förutsättningar för att vi ska nå målen i Parisavtalet.

Vi vill skapa långsiktigt värde för våra intressenter och arbetar konstant för att utveckla vår arbetsplats, våra medarbetare, vår rådgivning, vårt erbjudande och vårt samhälls-engagemang. Vi tar ansvar för vår viktiga funktion inom det finansiella systemet genom att ha en stark finansiell ställning, god kreditkvalitet och stark kapitalisering.

Med utgångspunkt i en väsentlighetsanalys och intressent-dialoger har vi identifierat elva väsentliga hållbarhetsfrågor. Dessa frågor ger riktning åt vårt hållbarhetsarbete och prioriterade områden.

VÄSENTLIGA FRÅGOR I PRIORITERINGSORDNING

1. Säkra och pålitliga IT-system



Varför är frågan väsentlig?

Förtroendet för banksektorn är en grundpelare för finansiell stabilitet, särskilt i dagens digitala miljö där det ställs omfattande krav på tillförlitlighet inom vår IT-infrastruktur och informationssäkerhet. Denna fråga rankas som en av de högst prioriterade inom banken, vilket resulterar i att allt fler resurser investeras i detta område.

► Läs mer på sid 59

2. Motverka korruption och penningtvätt



Varför är frågan väsentlig?

All verksamhet i Varbergs Sparbank präglas av en hög etisk standard. Banken och dess medarbetare utvärderar aktivt varje affär, relation och aktivitet utifrån bankens etiska normer och riktlinjer. Vår högsta prioritet är att förebygga, upptäcka och rapportera misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism.

► Läs mer på sid 58

3. Ekonomiskt stabil bank



Varför är frågan väsentlig?

Genom att vara en lönsam bank med välavvägda risker säkerställer vi vår långsiktiga överlevnad och konkurrenskraft. För oss är det självklart att sträva efter stabilitet och god lönsamhet för att kunna bedriva bankverksamhet, erbjuda hållbara produkter och bidra till en positiv samhällsutveckling.

► Läs mer på sid 40

4. Ansvarsfull utlåning



Varför är frågan väsentlig?

Vår största möjlighet att påverka omvärlden uppstår i våra möten och kontakter med kunder samt vid kreditgivning. Därför är det av stor vikt för oss att integrera hållbarhetsaspekter i vår kreditgivningsprocess och agera ansvarsfullt för att främja övergången till mer hållbara affärer.

► Läs mer på sid 36

5. Ansvarsfull rådgivning



Varför är frågan väsentlig?

Vi anser att ansvarsfulla placeringar spelar en avgörande roll för att främja hållbar utveckling på lång sikt. Hållbarhet har blivit alltmer självklart och integrerat i olika sparformer, och efterfrågan på denna typ av sparande ökar. Vi arbetar för att säkerställa att våra kunder är väl informerade och kan fatta medvetna investeringsbeslut.

► Läs mer på sid 34

6. Samhällsengagemang



Varför är frågan väsentlig?

Som Sparbank har vi inget enskilt vinstintresse. Istället är vårt syfte att främja en sund och hållbar ekonomi för de som bor och verkar i vår region samt bidra till utvecklingen av vårt verksamhetsområde. Genom att bedriva bankverksamhet och vara tillgängliga för våra kunder skapar vi den största samhällsnyttan. Vi bidrar även genom sponsringsverksamhet och inte minst genom bidrag via vår ägare Sparbankstiftelsen i Varberg. Vårt samhällsengagemang har spelat en avgörande roll genom vår historia.

► Läs mer på sid 24

FORTS. VÄSENTLIGA FRÅGOR I PRIORITERINGSORDNING

7. Hög tillgänglighet



Varför är frågan väsentlig?

Att kunna möta oss och utföra sina bankärenden på ett enkelt och smidigt sätt är högt prioriterat för oss. Genom digitalisering och ny teknik kan vi erbjuda tjänster som sparar tid, minskar kostnader för våra kunder och underlättar vardagen. Vi tror på att kombinera det fysiska och digitala, samtidigt som vi behåller det personliga oavsett vilken kanal som används. Förutom våra tre kontor och digitala tjänster erbjuder vi också telefonbank.

► Läs mer på sid 28

8. God hälsa och arbetsmiljö



Varför är frågan väsentlig?

Arbetsmiljö och hälsa är viktiga områden när det gäller att skapa en arbetsplats med hållbara medarbetare. Vi arbetar kontinuerligt med att förbättra arbetet inom detta område. Vi strävar efter att skapa förutsättningar för att alla medarbetare ska ha en god fysisk, psykisk och social hälsa. Vi är övertygade om att harmoniska människor bidrar till bättre affärsresultat.

► Läs mer på sid 28

9. Kompetensutveckling



Varför är frågan väsentlig?

Vi vill vara en arbetsplats där våra medarbetare väljer att stanna eftersom de upplever att de utvecklas. Att vara en attraktiv arbetsgivare är viktigt både för att behålla engagerade medarbetare och för att kunna rekrytera nya kompetenta talanger. En nyckelfaktor i detta är att kontinuerligt erbjuda relevanta utbildningar och möjligheter till kompetensutveckling. Vi vill ge våra medarbetare möjlighet att växa genom tydliga interna karriärvägar.

► Läs mer på sid 28

10. Attraktiv arbetsgivare



Varför är frågan väsentlig?

I vår strävan att vara en attraktiv arbetsgivare arbetar vi för ett ledarskap som präglas av högt engagemang, tydlighet och delaktighet samt en organisation som främjar lärande. Vi vill erbjuda en arbetsplats där alla kan hitta balans i livet, och vi arbetar för att säkerställa jämlikhet när det gäller löner, föräldraskap, rekrytering, utveckling och andra arbetsförhållanden. Vi är en inkluderande bank och anser det självklart att våra medarbetare ska spegla samhället vi verkar i.

► Läs mer på sid 28

11. Minskad klimatpåverkan



Varför är frågan väsentlig?

Omfattande minskningar av utsläppen är avgörande för att motverka de globala klimatförändringarna. Samhället står inför en stor omställning och finanssektorn spelar en viktig roll för att styra kapital till lösningar som kan minska utsläppen. Vi anser att vi har ett betydande ansvar att arbeta med dessa frågor och har ökat vårt fokus på dem under de senaste åren. Klimatarbetet är även integrerat i våra väsentliga frågor ansvarsfull utlåning och rådgivning.

► Läs mer på sid 42

Vårt bidrag till de Globala målen för hållbar utveckling

År 2015 antog FN:s medlemsländer Agenda 2030 för att gemensamt arbeta för en hållbar framtid. Denna överenskommelse innefattar 17 globala mål för hållbar utveckling som syftar till att avskaffa extrem fattigdom, minska ojämlikhet och orättvisor, främja fred och rättvisa samt lösa klimatkrisen. Dessa mål är utformade för att skapa en bättre värld genom att adressera några av vår tids mest pressande utmaningar.



För att uppnå dessa mål krävs det ett stort engagemang från alla aktörer – stora som små. Vi har gjort en kartläggning av bankens bidrag till de globala målen och identifierat sex mål som är särskilt relevanta för vår verksamhet och där vi anser att banken bidrar väsentligt.

VÅRT ARBETE MED DE GLOBALA MÅLEN



God utbildning för alla

Säkerställa en inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla.

Delmål:

4.4 Öka antalet personer med färdigheter för ekonomisk trygghet

4.7 Utbildning för hållbar utveckling och globalt medborgarskap

Vi anser att det är viktigt att undervisa om privatekonomi redan från en tidig ålder, och det är med den grunden vi driver vårt skolprojekt KOLL (Kul och lärorikt lärande) sedan 2016. Utmaningen med digitalt utanförskap i samhället behöver också hanteras genom utbildning för både unga och äldre. Med initiativ som Digital Vardag bidrar vi till spridning av kunskap inom området, där syftet med projektet är att öka tryggheten för alla på internet.



Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt

Verka för varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla

Delmål: 8.1 Hållbar ekonomisk tillväxt

8.6 Främja ungas anställning, utbildning och praktik

8.10 Tillgång till bank- och försäkringstjänster samt finansiella tjänster för alla

Som lokal Sparbank har vi en viktig roll att spela när det gäller att främja hållbar ekonomisk tillväxt och säkerställa tillgång till banktjänster. Vi arbetar aktivt för att främja utbildning, innovation och företagande, vilket leder till sysselsättning, praktik och meningsfulla möjligheter, inte minst för unga människor. Genom samarbeten med organisationer som Ung Företagsamhet ger vi unga och studenter möjlighet att skaffa värdefulla erfarenheter inför framtiden. Dessutom ger vårt ungdomsråd unga människor möjlighet att vara delaktiga och påverka vår verksamhet och utveckling.



Hållbara städer och samhällen

Göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara

Delmål: 11.6 Minska städernas miljöpåverkan

Genom ansvarsfull utlåning och rådgivning kan vi uppmuntra och påverka våra kunder att göra medvetna val och investeringar, vilket bidrar till ett mer hållbart samhälle. Vi tar hänsyn till hållbarhetsaspekter vid kreditbeslut och undviker att låna ut till verksamheter som inte bedöms vara långsiktigt hållbara. Vi erbjuder hållbarhetsinriktade låneprodukter vilka skapar incitament för investeringar i energieffektiva och miljöcertifierade fastigheter samt effektiva energilösningar. Genom att emittera gröna obligationer ger vi också investerare möjlighet att placera kapital i alternativ som är mer fördelaktiga ur klimat- och miljösynpunkt.

FORTS. VÅRT ARBETE MED DE GLOBALA MÅLEN



Hållbar konsumtion och produktion

Säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster

Delmål: 12.2 Hållbar förvaltning och användning av naturresurser

12.6 Uppmuntra företag att tillämpa hållbara metoder och hållbarhetsredovisning

12.8 Öka allmänhetens kunskap om hållbara livsstilar

En central del i Sparbanksidén är hushållning av befintliga resurser samt en hög kännedom om sparande och konsumtion. I möten och dialoger hjälper och uppmuntrar vi våra kunder att göra ansvarsfulla och medvetna val. I vår kreditprocess genomför vi hållbarhetsanalyser för att bedöma hur väl företag hanterar sina hållbarhetsrisker och möjligheter. En viktig aspekt av hållbarhetsanalysen är att granska bolagens hållbarhetsredovisning. Dessutom, i våra kommunikationskanaler, vill vi bidra till ökad kunskap om en hållbar livsstil, till exempel genom att ge tips på energieffektiviseringsåtgärder, vilket syftar till att uppmuntra våra kunder att minska sin resursförbrukning.



Bekämpa klimatförändringarna

Vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och dess konsekvenser

Delmål: 13.1 Stärk motståndskraften mot och anpassningsförmågan till klimatrelaterade katastrofer.

13.3 Öka kunskap och kapacitet för att hantera klimatförändringar

Kunskap är en grundförutsättning för att bekämpa klimatförändringarna, och därför har alla medarbetare genomgått en grundutbildning om klimatförändringarna. Vi vill också bidra till att öka kunskapen hos våra kunder. Det gör vi bland annat genom att utbilda våra kunder inom hållbarhet och ställer frågor om deras hållbarhetspreferenser i investeringsrådgivningen. Vi möjliggör våra kunders gröna satsningar genom hållbarhetsinriktade låneprodukter, såsom Energilån, Grönt billån, Gröna bolån och Gröna fastighetskrediter. Det kapital som lånas upp från vår gröna obligation används för finansiering och refinansiering av krediter som bidrar till minskad miljö- och klimatpåverkan. Vi gör årligen klimatbokslut med syfte att kartlägga våra koldioxidutsläpp för att kunna minska dem över tid.



Fredliga och inkluderande samhällen

Främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva, och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer

Delmål: 16.4 Bekämpa organiserad brottslighet och olagliga finans- och vapenflöden

16.5 Bekämpa korruption och mutor

Som bank har vi en skyldighet att känna våra kunder och ha kännedom om var deras pengar kommer ifrån. Genom denna information kan vi bättre upptäcka avvikande beteenden och därigenom skydda både banken och våra kunder. Vi tar vårt ansvar som finansiellt institut genom att aktivt arbeta med att förhindra brottslig verksamhet, såsom penningtvätt, korruption och finansiering av terrorism. För att främja en säkerhetskultur inom banken är det viktigt att alla medarbetare har kunskap om god säkerhet. Vi har tydliga regelverk, rutiner och utbildningar för att hantera dessa frågor och förhindra att bankens system används för brottslig verksamhet.

Riskhantering för hållbar utveckling

En av bankens grundprinciper är att vi ska ha en långsiktig hållbar riskprofil. Vår lönsamhet bygger på ett medvetet och kontrollerat risktagande. Lönsamheten är direkt beroende av förmågan att bedöma, hantera och prissätta risker och att samtidigt upprätthålla tillräcklig likviditet och kapital för att möta oförutsedda händelser. Vi ska hantera riskerna inom varje väsentligt riskslag i linje med vår riskpolicy och riskstrategi, så även hållbarhetsriskerna.

De hållbarhetsrisker som beskrivs inom ramverket för vår riskhantering är risker som uppstår till följd av en oförmåga att identifiera och hantera miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade aspekter som, om de uppstår, skulle ha en betydande negativ ekonomisk inverkan och/eller en betydande negativ påverkan på vårt varumärke och rykte.

Hållbarhetsrisker påverkar även flera av våra väsentliga riskslag, däribland kreditrisk, likviditets- och finansieringsrisk, marknadsrisk, operativa risker och strategiska risker. För

mer information om bankens riskhantering se sidan 91. Att hantera hållbarhetsrisker på ett ansvarsfullt sätt är viktigt för oss och avgörande för att upprätthålla förtroendet för vårt varumärke. En sund riskhantering är grunden i vårt arbete och hållbarhet är något som vi implicit alltid arbetat med. Sedan 2021 har vi förtydligat definitionen av samt riskkaptiten och hanteringen av hållbarhetsrisker i vår Riskpolicy och vårt riskkapitramverk.

Under 2024 har vi fortsatt att integrera hanteringen av hållbarhetsrisker i vår interna styrning, vilket är ett viktigt steg i vår ambition om att ha en långsiktig hållbar riskprofil och samtidigt bidra till omställningen i samhället. Ett ökat fokus har lagts på att utvärdera specifika hållbarhetsrisker i kreditgivningen mot företag.

Kreditprocessen för företagsutlåning inkluderar en mer detaljerad bedömning av hur dessa risker kan påverka kundernas kassaflöden, både direkt och indirekt, exempelvis genom fak-

HÅLLBARHETSRIKTER



torer som högre energikostnader. Som bank är det vår skyldighet att inte bara förstå dessa risker, utan att också aktivt stödja våra kunder i deras anpassning till dessa förändringar. Vi arbetar därför kontinuerligt med att kompetensutveckla våra rådgivare och säkerställa att utformningen av våra produkter och tjänster stödjer omställningen och minimerar kreditriskerna kopplade till klimatförändringarna.

Som en bank med en betydande portfölj i Varbergs kommun, är det viktigt för oss att förstå och hantera de risker som klimatförändringarna medför för fastighetsbeståndet i området. En inledande analys av översvämningsrisker i kommunen har belyst behovet av mer detaljerad data och förbättrade verktyg för att noggrant bedöma dessa risker för enskilda fastigheter. Bättre data är avgörande för att kunna ge en mer nyanserad bild av portföljens inneboende risker och för att säkerställa ansvarsfull kreditgivning och riskhantering.

Bättre och mer data är ett återkommande tema. Under året har vi förberett oss inför rapporteringskrav utifrån "Corporate Sustainability Reporting Directive" (CSRD). De nya rapporteringskraven kräver data av tillfredställande kvalitet. I samband med förberedelserna kommer banken gradvis att samla in och förbättra data, vilket kommer att öka vår förmåga att sätta relevanta mål och styra banken mot en mer hållbar framtid.

Sammanfattningsvis är vår fortsatta bedömning att klimatrelaterade risker än så länge har en begränsad påverkan på bankens riskprofil. Vi har en god motståndskraft i vår verksamhet och kreditportfölj. Vi är fortsatt ödmjuka inför det faktum att vi inte fullt ut förstår alla risker som klimatförändringarna medför. Vi kommer fortsätta att integrera insikter i bankens arbete med att hantera hållbarhetsriskerna. Med bättre data kommer banken också i större utsträckning kvantifiera klimatfaktorernas påverkan på kreditrisken.





Styrning av vårt Hållbarhetsarbete

Vårt arbete inom hållbarhet innebär ett långtgående ansvar med syfte att maximera bankens, kundernas och samhällets nytta samtidigt som vi minimerar risker och vår negativa påverkan på omvärlden. Hållbarhetsarbetet är integrerat i vår affärsverksamhet med målet att främja långsiktig hållbar tillväxt och samhällsutveckling.

STYRNING OCH KONTROLL

Genom strukturerad styrning och kontroll säkerställer vi att banken utvecklas i rätt riktning. Vi följer externa lagar och regler samt interna styrdokument som ger ledning och stöd för det dagliga arbetet. Våra interna styrdokument struktureras i tre olika nivåer. Överst finns de policys som beslutas av styrelsen, under dem finns instruktioner fastställda av VD och sedan detaljeras processer och rutiner i interna riktlinjer. En viktig del av vårt hållbarhetsarbete är vår Hållbarhetspolicy, som fungerar som en plattform för hur banken ska drivas på ett hållbart sätt.

Styrelsen har det övergripande strategiska ansvaret för banken, inklusive hållbarhetsarbetet, och fastställer årligen policyn inom området. Bankens VD ansvarar för att leda bankverksamheten, driva dess utveckling samt rapportera till styrelsen. VD fastställer även instruktioner och rutiner. Bankledningen har det övergripande ansvaret för strategier, mål och uppföljning inom verksamheten, inklusive hållbarhetsfrågor inom respektive område. Hållbarhetschefen ansvarar för att samordna framdriften av hållbarhetsarbetet och säkerställa att det sker i enlighet med vår hållbarhetspolicy.

De styrdokument som bedömts ha störst påverkan på vår verksamhet när det gäller hållbarhet inkluderar: Hållbarhetspolicy, Policy för etik och intressekonflikter, Etikinstruktion, Riktlinje för medarbetarskap, Riktlinjer för tjänsteresor, Riktlinjer för representation, Riktlinjer för inköp, Kreditinstruktion, Riskpolicy, Policy för hantering av åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt Riskbedömning avseende penningtvätt och finansiering av terrorism. Vi har också en uppförandekod som beskriver och ger praktisk vägledning kring hur bankens styrelse samt alla medarbetare bör agera

inom vår verksamhet och våra relationer samt hur vi bygger vår företagskultur.

STRATEGISKT RAMVERK OCH PRAKTISKT HÅLLBARHETSARBETE

Vår definition av hållbarhet beskrivs ytterligare i vårt strategiska ramverk för hållbarhetsarbete, som baseras på våra mest väsentliga frågor.

Vår största möjlighet att påverka och bidra till ett mer hållbart samhälle skapas indirekt genom samspel med våra kunder och deras verksamheter. Genom vår rådgivning, produkter, tjänster och samhällsengagemang vill vi underlätta för både privatpersoner och företagskunder att göra medvetna val. Med det som utgångspunkt har vi identifierat tre fokusområden där vi bedömer att vi har störst potential för utveckling och positiv påverkan på samhället.

Dessa tre fokusområden är ansvarsfull utlåning, samhällsengagemang och ansvarsfull rådgivning. Vi fastställer årligen en handlingsplan som innefattar nya initiativ och satsningar inom hållbarhet, framför allt inom de angivna fokusområdena.

CSRD OCH DUBBEL VÄSENTLIGHETSANALYS

Arbetet med att genomföra en dubbel väsentlighetsanalys i enlighet med EU:s direktiv om företags hållbarhetsrapportering, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), påbörjades under hösten 2023 och fortsatte under 2024.

Banken träffas av den så kallade L-SME-standarderna, som ännu inte antagits av EU, och därför har processen dragit ut på tiden. Denna standard, som är en del av de europeiska hållbarhetsrapporteringsstandarderna (ESRS), är särskilt utformad för att möta behoven hos små och medelstora företag (SME) och förväntas träda i kraft den 1 januari 2026. Vi fortsätter att förbereda oss för att uppfylla dessa krav och baserat på vår dubbla väsentlighetsanalys kommer en plan för bankens hållbarhetsrapportering att utarbetas.



Ansvarsfull utlåning

Vi tar hänsyn till hållbarhetsrisker och möjligheter i vår utlåning och tillhandahåller finansieringslösningar som hjälper våra kunder att öka takten i resan mot en mer hållbar framtid.



Samhällsengagemang

Sedan 1836 har vi utvecklat Varberg. Genom vår sponsring och våra stiftelsebidrag stödjer vi bygdens utveckling inom föreningsliv, idrott, kultur, näringsliv, forskning och utbildning.



Ansvarsfull rådgivning

Vi främjar en hållbar ekonomi hos våra kunder. Genom att ge råd och utmana våra kunder inom ansvarsfulla placeringar och affärer, hjälper vi våra kunder att fatta medvetna beslut.

Samhällsnytta – på riktigt

Sedan 1836 har vi varit en engagerad och närvarande part för Varberg och dess invånares utveckling, och det är precis det som Sparbanksidén går ut på. Som Sparbank vill vi främja en sund och hållbar ekonomi för de som bor och verkar i vår region, men också bidra till att utveckla vårt verksamhetsområde. För oss ligger samhällsnyttan i vårt DNA. På följande sidor kan ni se några exempel på den samhällsnytta som vi har gjort genom Sparbanksstiftelsen Varberg under året.



TILLSAMMANS MED FÖRENINGAR

Vi vill vara en aktiv sponsor som gör saker tillsammans. Därför försöker vi hitta olika samverkansprojekt med föreningar som vi sponsrar. Vi har under året haft flera tillfällen med föreningar där vi har föreläst för delar av deras medlemmar. För seniorer har vi pratat om digitalisering och be- drägerier (Digital Vardag) och för utvalda ungdomslag om ekonomi (delar av KOLL).

Bilden togs när vi träffade Bois ungdomslag under en kväll på banken.



KNATTEPENGEN

I början av 2024 lanserade vi Knattepengen, ett bidrag till idéella föreningar som har aktiviteter för barn 0-7 år. Under året har 45 föreningar fått bidrag genom Knattepengen totalt 403 000 kr delade ut. En av de som har fått bidraget är Lilla Träslövs FF.

- Vi i Lilla Träslöv tycker det är otroligt viktigt att kunna erbjuda aktiviteter för mindre barn. Dels har vi ett samhälle där barnen tyvärr är mer stillasittande än vad de var förr, och då blir den fysiska aktiviteten extra viktig att få in tidigt i livet. Att få vara med och bidra till det känns oerhört värdefullt. Vi ser också ett värde i att barnen tränas i det sociala, och att få in den sociala gruppträningen tidigt i livet är viktig. Till exempel att man får göra saker tillsammans och lära sig att samarbeta och ta hänsyn till andra människor. Men det största och viktigaste delen är givetvis att barnen har roligt tillsammans och får möjlighet att träffa kompisar!

- Vi tycker det är jätteskitigt att Sparbanken har lanserat "Knattepengen" och kan ge bidrag till de föreningar som aktiverar mindre barn. Det är en härlig uppmuntran till alla ideella ledare och tränare som lägger ner mycket av sin tid. Och gällande vår förening har vi alltid en grundtanke om att pengarna ska gå tillbaka in i verksamheten, så att vi nu får ett extra bidrag för att göra vår förening bättre för våra barn och ungdomar är jätte uppskattat.



EN VARBERGSSTUDENT

En Varbergsstudent är ett initiativ där vi tillsammans med Varbergs Kommun vill motverka ekonomiskt utanförskap och främja likvärdighet i samband med studentfirandet.

Med start 2025 går vi, genom Sparbanksstiftelsen, in och subventionerar studentbilsbiljetten (ex alkohol) och Varbergs Kommun erbjuder alla studenter en gratis studentmössa.

Bilden är från när beslutet offentliggjordes och visar representanter från studentkommittén, politiker, skola, Varbergs Kommun och Varbergs Sparbank.



STORMHUSET

Länge har det saknats ett fysiskt gemenskapsutrymme för surfarna i Varberg. Därför har vi gått in med 7,4 miljoner till Varbergs Förenade surfare så de kunde bygga Stormhuset - en föreningslokal med fokus på surf och gemenskap i Apelviken.

I november 2024 var det efterlängttade huset klart och invigdes. I Stormhuset finns det omklädningsrum, dusch, toaletter, pentry och en bastu med havsutsikt. Det finns också gemenskapsytor för föreläsningar och kurser. Allt sammantaget - en härlig plats att mötas på!



VI SKAPAR SAMHÄLLSNYTTA GENOM:

Kundfokuserad bankverksamhet

Vår största samhällsnytta gör vi genom att bedriva vår bankverksamhet och finnas där för våra kunder. Genom att skapa möjligheter för våra kunder att till exempel låna till sina bostäder, vägleda dem till att ta kloka beslut i sin ekonomi och driva sina företag så bidrar vi till ett välmående samhälle.

Sponsring

Vi bidrar också till vårt samhälle genom vår sponsringsverksamhet. Genom att sponsra och samarbeta med våra lokala föreningar är vi med och skapar ett levande förenings- och näringsliv som engagerar och inspirerar.

I Varbergs Sparbank sponsrar vi cirka 120 föreningar där samtliga idrottsföreningar skriver på avtal om att de följer Riksidrottsförbundets "Riktlinjer för barn- och ungdomsidrott".

Föreningarna verkar inom idrott, kultur och samhälle där ungdomsverksamhet premieras högt. Även om vi värderar ungdomsverksamhet stort så hindrar det oss inte från att sponsra lokala pensionärsföreningar, som även de fyller en viktig funktion. Vi vill se en bredd i vår sponsring, där inkludering, mångfald och glädje genomsyrar verksamheterna.

Sparbanksstiftelsen Varberg

Vår ägarstiftelse delar varje år ut flera miljoner till lokala projekt inom kategorierna samhälle, forskning, utbildning, kultur och idrott. Bidragen från stiftelsen går till en mängd olika sorters projekt, där allt från inköp av material till ideella föreningar, upprustande av klubbstugor eller större projekt tillsammans med kommunen ingår.



BIOBESÖK FÖR ALLA KOMMUNENS GYMNASIEELEVER

Den 11 oktober hade filmen "Det kunde varit vi" premiär, en gripande berättelse där vi följer Ida Johansson, Emma Örtlund och Pär Johansson från Glada Hudik-teatern på en känslösam resa. Och vi på Varbergs Sparbank möjliggjorde att alla gymnasieelever i Varberg fick se denna inspirerande film.

Vi tillsammans med ytterligare 41 sparbanker runt om i Sverige gick under hösten 2024 in ett samarbete med Glada Hudik Teatern om att låta skolungdomar få möjlighet att se filmen "Det kunde varit vi" som en del av undervisningen i skolan. I Varberg fick samtliga elever i gymnasiets alla årskurser se filmen på Bio Capitol, vilket motsvarar 2265 elever. Och det möjliggjordes genom ett bidrag från oss genom Sparbanksstiftelsen.

- Vi är glada över att kunna ge eleverna en sådan viktig upplevelse, och hoppas att filmen väcker eftertanke kring hur vi kan värna om varandra och våra olikheter. Efter filmen får elever och lärare ta del av ett arbetsmaterial från Glada Hudik-teatern som lyfter aktuella frågor kring inkludering. Vi hoppas att filmen ska ge nya insikter och inspirera till samtal om medmänsklighet, säger Johanna Elisson, projektledare för barn och unga på Varbergs Sparbank.

Om filmen

I en begagnad husbil ger sig Emma Örtlund och Ida Johansson ut på vägarna tillsammans med Pär Johansson, för att ta reda på hur det var att leva med en intellektuell funktionsnedsättning i en annan tid. En tid då Sverige bedrev rasforskning och det utfördes fruktansvärda experiment på Vipeholmsanstalten. I filmen får du som tittare följa med när de reser genom olika platser i Sverige och träffar anhöriga, forskare och experter som berättar om hur personer med olika funktionsvariationer behandlats genom tiderna.

Det kunde varit vi bär på ett oerhört viktigt budskap som aldrig får glömmas bort. I filmen lyfts många mörka sidor ur Sveriges historia fram, men den lyckas ändå förmedla mycket hopp och framtidstro. Filmerna väcker både skratt och tårar och påminner oss om vad som kan hända om vi glömmar bort vikten av att vara medmänniskor.

En uppskattad film av både elever och lärare

Det är inte bara vi på banken som tycker filmen är fantastisk och sevärd, utan även elever och lärare som var på plats uttryckte sin uppskattning över att få möjlighet att se filmen.

- Vi är fyra elever som går sista året på ekonomlinjen på Peder Skrivares skola och vi ser verkligen fram emot att få se filmen. Det ska bli väldigt intressant och vi uppskattar att vi får möjlighet att se den på skoltid.

- Jag som lärare tycker det är fantastiskt att alla gymnasieelever i Varberg får möjlighet att se filmen. Den säger väldigt mycket om vår historia som få personer känner till, och jag hoppas och tror att det kommer leda till nya insikter för eleverna som ser den.

ÖVER 500 MILJONER TILL SAMHÄLLSNYTTA!

Sedan Sparbanksstiftelsen Varberg grundades 2001 har 533 msek betalats ut i bidrag till 1952 olika samhällsnyttiga projekt och ändamål.



För fler projekt besök
varbergssparbank.se



FRAMGÅNGSFABRIKEN

Under 2024 startade vi upp Framgångsfabriken, en satsning som görs på det lokala näringslivet i Varberg. Framgångsfabriken är ett utbildningsprogram inom företags- och ledarskapsutveckling som sträcker sig över ett år.

- Det är en unik och stor satsning vi gör på våra lokala företagsledare för vi tror att genom Framgångsfabriken kommer de bli bättre företagare som i sin tur vill utveckla sina företag och i slutändan anställa fler personer. Det skapar ett bättre samhälle och alla varbergare blir vinnare. Ingen annan i Varberg gör något liknande och det är med stor tillförsikt jag ser fram emot att följa våra duktiga företagares utveckling, säger Sebastian Johansson, Företagsrådgivare på Varbergs Sparbank.

I den första omgången av Framgångsfabriken är det 14 deltagare, från olika branscher. Kursledare är Olle Fack, som har lång och bred erfarenhet av organisations- och företagsutveckling med tyngdpunkten på personlig ledarutveckling.

ÅRETS STÖD I SIFFROR



35,7 miljoner i stöd till Varberg och Horred

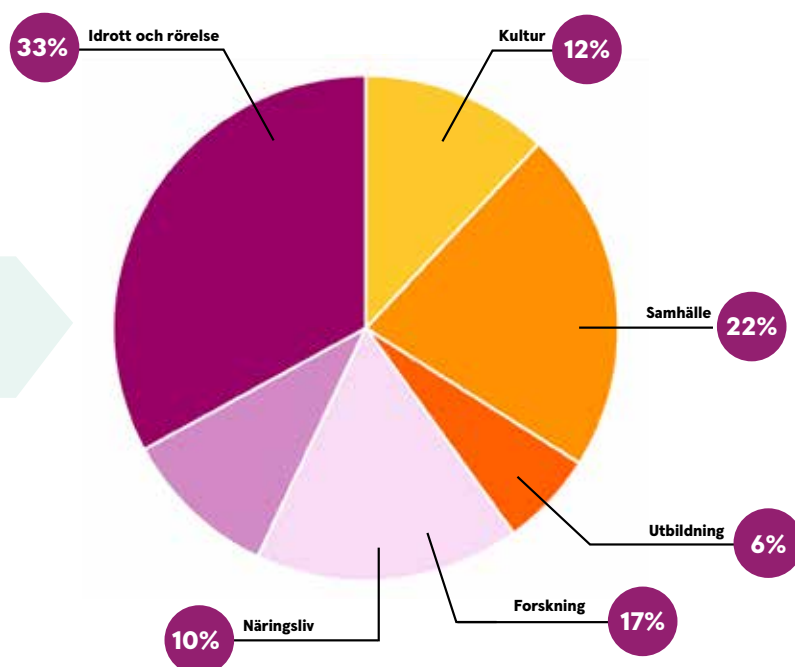
Under 2024 lämnade Varbergs Sparbank tillsammans med Sparbanksstiftelsen Varberg totalt 35,7 msek i bidrag och sponsring till vårt verksamhetsområde Varbergs kommun och Horred.

Så här fördelades bidragen 2024



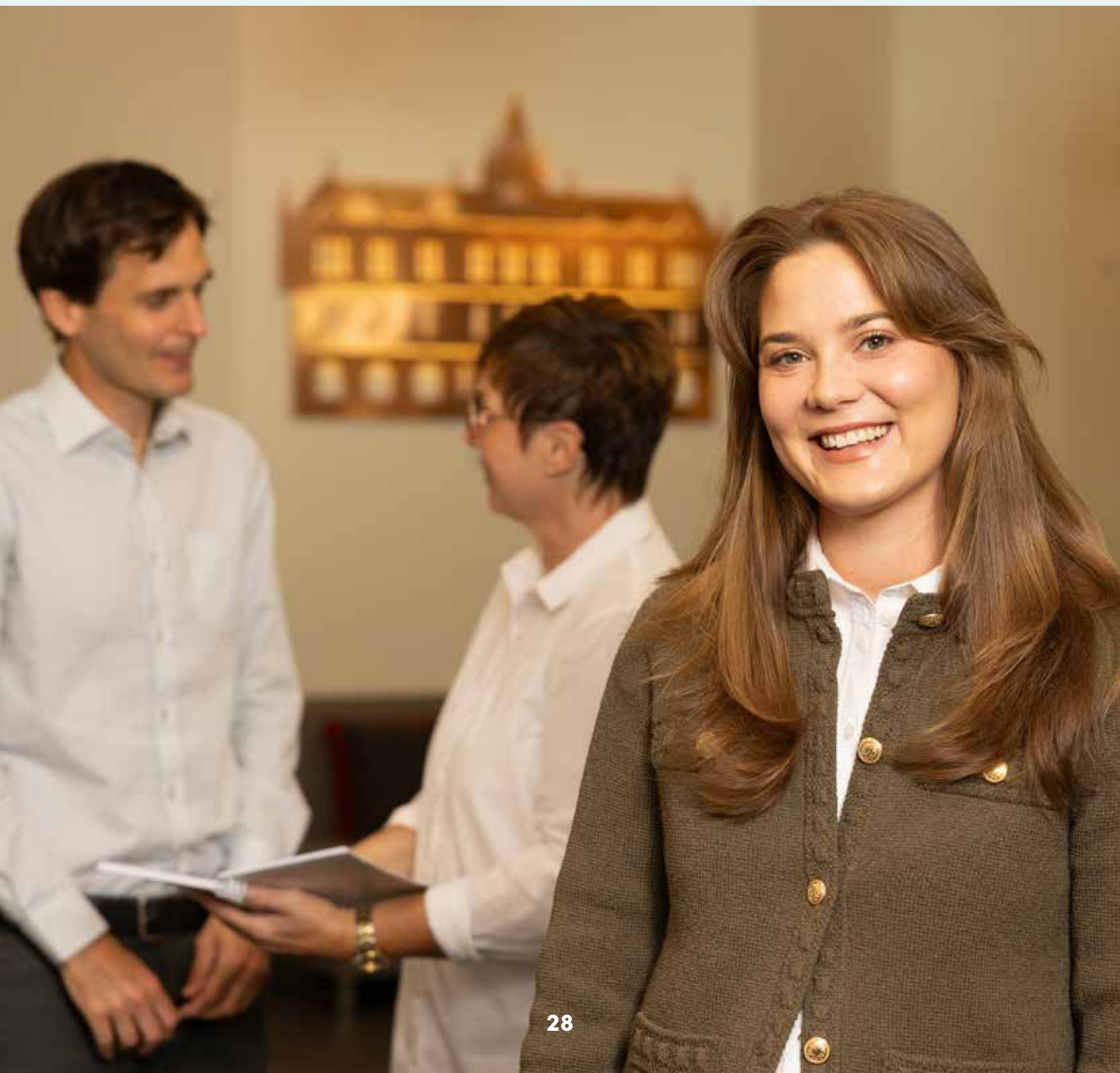
171 mottagare beviljades under 2024 bidrag från Sparbanksstiftelsen Varberg.

127 föreningar fick sponsring av Varbergs Sparbank



Vi som arbetsgivare

Vårt långsiktiga mål avseende medarbetare är ”Våra medarbetare trivs på jobbet och berättar det för sin omgivning”. Vi är övertygade om att hela harmoniska människor gör bättre affärer.



I vår strävan att vara en attraktiv arbetsgivare, arbetar vi för ett ledarskap som präglas av högt engagemang och tydlighet, en lärande organisation samt att våra medarbetare bidrar till bankens utveckling genom delaktighet. Varbergs Sparbank som arbetsplats ska ge alla möjlighet att hitta balans i livet och också möjligheter att utvecklas på hemmaplan genom tydliga interna karriärvägar.

Vi arbetar för att varje medarbetare ska känna stolthet över sin arbetsgivare och inspirera andra till att arbeta inom bankvärlden. Våra värderingar – Engagemang, Nära och Tillsammans - är viktiga för oss och ska vara levande i våra dialoger och samtal samt i vårt dagliga arbete med kunder och kollegor emellan.

ARBETSMILJÖ & HÄLSA

Vi arbetar kontinuerligt med både hälso- och arbetsmiljöfrågor. Utgångspunkten för vårt arbete är våra Riktlinjer för arbetsmiljö, utifrån dessa skapar vi varje år konkreta och mätbara hälso- och arbetsmiljömål.

Samtliga medarbetare har möjlighet till att ha flexibel arbetstid. Vissa yrkesroller har bättre förutsättningar än andra att justera sin arbetstid, men i det långa loppet kan alla hantera sin arbetstid så att en bättre balans uppnås mellan arbete och fritid.

Vår Hälsogrupp arbetar för att alla medarbetare ska känna glädje, må bra och ha en bra balans i livet. Målet är att hållbara medarbetare ger hållbara kundrelationer som bidrar till ett hållbart resultat. Hälsogruppen ansvarar bland annat för aktiviteterna i bankens egna gym och yogasal. Dessa lokaler är välutrustade och står till alla medarbetares förfogande. Hälsogruppen bjöd in Anna Sparre till en föreläsning om kostens betydelse och startade även upp en kör, vilket inspirerade flera till att våga ta ton.

Att kunna vara där om det händer något – både bland kunder och kollegor – är viktigt för oss. Vi erbjuder därför alla medarbetare att gå en HLR-utbildning, där intresset ökar för varje tillfälle. Vi har även hjärtstartare, vilka finns placerade på våra tre kontor. De ska vara tillgängliga för livräddande insatser i de större orterna i vårt verksamhetsområde.

Under året gjordes en pilot kring hälsokontroller på ett nytt sätt. En fysisk hälsokontroll erbjöds alla på plats på våra kontor och den följdes av en digital hälsoundersökning. Intresset var stort och utfallet visade på en betydligt lägre hälsorisk hos oss än hos jämförbara företag. Banken kommer nu att fortsätta med digitala hälsoundersökningar, ur ett arbetsmiljöperspektiv, varje år och komplettera med fysiska kontroller vart tredje år.

Under året har sjukfrånvaron bland bankens medarbetare varit 3,2 % (nov 2024, mot 3,7 % fg år). Andelen långtidsfriska, dvs med färre än 5 sjukdagar, ligger på 71 %.

KOMPETENS OCH UTVECKLING

Vår utvecklingsprocess

För att varje medarbetare ska kunna utvecklas utifrån sina egna förutsättningar genomförs Medarbetardialoger fyra gånger per år, vilka ersätter de traditionella utvecklingssamtalen. Medarbetardialogen omfattar lönesamtal och tre tillfällen för dialog om till exempel personlig utveckling, mående och arbetsmiljö. Till sin hjälp har både medarbetare och chef en årsagenda med ett antal punkter att ta upp och resonera kring. Vid årets slut ska alla områden ha varit uppe till dialog vid minst ett tillfälle.

Vi arbetar utifrån att självledarskap ska vara ett naturligt inslag i vardagen och genom Medarbetardialogen får medarbetaren tillfälle att välja vilka områden man vill ta upp. Chefen kompletterar med sina tankar.

Kompetensutveckling

Att vara en attraktiv arbetsgivare är viktigt för att kunna rekrytera nya medarbetare och för att kunna behålla engagerade medarbetare. En viktig komponent är att ständigt tillhandahålla relevant utbildning och ge möjlighet till kompetensutveckling.

Under 2024 har banken genomfört två Introduktionsdagar för nyanställda. Syftet är att alla medarbetare ska få en gemensam grund att stå på avseende bankens historia, stiftelsens uppgift samt få en överblick av samtliga funktioner i banken. Under året har ett introduktionsmaterial tagits fram för att alla nyanställda ska få en så god introduktion som möjligt. Det innehåller även yrkesrollsspecifika introduktionsplaner.

Kompetensutveckling sker genom utbildning interaktivt eller lärarledda utbildningar, men minst lika viktigt är träningen genom det dagliga arbetet, utbytet med kollegor och möjlighet till karriärutveckling på hemmaplan. Under 2024 har exempelvis nio medarbetare bytt yrkesroll internt.

Medarbetarundersökning

Genom verktyget Winningtemp har banken, sedan snart fem år tillbaka, veckovisa temperaturmätningar. Alla medarbetare får fyra - fem frågor varje vecka från något av de nio områden som vi mäter.

Under 2024 har vi högst betyg inom Teamkänsla (9.0 av 10) och Ledarskap och Meningsfullhet (8,5). Den sammanlagda temperaturen landade på 8,2 (8,2 fg år). Utöver det mäter vi även eNPS, dvs i vilken grad våra medarbetare är ambassadörer för Varbergs Sparbank. eNPS mäts i en skala från -100 till + 100. I december 2024 nådde vi upp till 51 mot 44 året innan.

Genom temperaturmätningen får vi insikter om positiva och negativa trender och förbättringar varje vecka, vilket ger varje ledare tydliga indikationer på var åtgärder behöver sättas in. Alla ledare kan också direkt kommunicera med de medarbetare som lämnar anonyma kommentarer, med en förhoppning om att få igång en dialog även fysiskt. Uppföljningen är direkt och aktuell, vi får indikationer på personalomsättning och sjukfrånvaro och kan därmed agera i tid för att få så hållbara medarbetare som möjligt.

MÅNGFALD OCH JÄMSTÄLLDHET

Bland de mänskliga rättigheter banken identifierat som en central del av hållbarhetsarbetet finns rätten att inte bli diskriminerad. Vi arbetar för att löner, föräldraskap, rekrytering, utveckling samt arbetsförhållanden i övrigt ska ske ur ett jämställt perspektiv.

Årliga lönekartläggningar görs för att eventuella osakliga löneskillnader ska bli synliga. De löneskillnader vi idag har mellan kvinnor och män kan till största del förklaras av att kvinnor oftare har yrkesroller med lägre lönenivåer. Då vi upptäcker någon osaklighet i lönesättningen åtgärdas den i kommande lönerevision. För 2024 kan vi, i samverkan med den lokala fackklubben, återigen konstatera att vi inte har några osakliga löneskillnader i lika och likvärdiga arbeten.

Ett aktivt arbete görs även för att nå en mer jämställd könsfördelning i olika yrkesroller och på olika avdelningar. Varje rekrytering är ett unikt tillfälle att göra förändring i könsfördelningen och vi kan nu se att allt fler kvinnor går in i mer kvalificerade roller.

Vi är en inkluderande bank och för oss är det en självklarhet att våra medarbetare ska spegla det samhälle vi lever och verkar i. Vi har naturligtvis en nolltolerans mot kränkningar av alla slag och agerar så snart vi får kännedom om någon situation. Där har vi numera en mycket god hjälp av temperaturmätningen som görs varje vecka. Varje medarbetare har möjlighet att rapportera konstaterade och misstänkta överträdelser mot gällande interna och externa regelverk, vilket framgår tydligt av våra riktlinjer.

HÖG KVALITET I LEDARSKAPET

Våra ledarkriterier har utvärderats utifrån bankens grundläggande värderingar. De uttrycker bankens förväntningar på alla chefer och fungerar som vägledning för vars och ens ledarskap.

► Jag är modig

I mitt arbete tar jag ansvar och delegerar. Jag känner tillit till medarbetare och kollegor. Genom tydligt ledarskap skapar jag trygghet och genom att främja självledarskapet bland mina medarbetare bidrar jag till deras utveckling och engagemang.

► Jag är resultatinriktad

I mitt arbete är det viktigt att sätta mål, följa upp dem och att nå dem. Jag har kundfokus i mitt dagliga arbete och drivs av ett genuint affärsmannaskap.

► Jag är öppen

I mitt arbete är jag mån om att skapa ett öppet samtalsklimat, där alla får komma till tals. Genom att involvera medarbetare och kollegor skapar jag delaktighet.

► Jag är kulturbärare

Genom att leva bankens värderingar och måna om människorna omkring mig är jag en ambassadör för bankens kultur och oss som arbetar här.

Våra ledare får individuell kompetensutveckling baserat på de behov man själv och banken har. Ledarutvecklingen sker exempelvis genom traditionella lärarledda utbildningar, genom föreläsningar, genom nätverk med andra ledare och inte minst i det dagliga arbetet med andra kollegor. Vi arbetar också med externa coacher i de fall vi har utmaningar i ledarskapet.

ORGANISATIONSFRIHET

Till grund för våra anställningsvillkor ligger det kollektivavtal som Finansförbundet och BAO gemensamt tagit fram. Vi har en lokal facklig klubb med Finansförbundet och deras arbete är mycket viktigt i arbetet för hållbara medarbetare med rimliga arbetsvillkor.

Grunden för att samarbetet mellan arbetsgivare och fackklubb ska fungera är en öppen och ömsesidig information. Månadsvis samråd är det forum där den löpande informationen delas. I lönesamråd och lönekartläggningar arbetar en mindre grupp med att komma överens om löneprocesser och åtgärder. Arbetsmiljökommittén är ett annat naturligt forum för fackligt engagemang. Utöver detta sker spontana möten och träffar kring aktuella frågor.





”VARIERANDE ARBETSUPPGIFTER, UTVECKLANDE OCH VÄLDIGT ROLIGT!”

I somras uppvaktade vi vår medarbetare Maria Bengtsson som firade 40 år i banken!

Stort grattis Maria! Vad är viktigt för att du ska trivas på en arbetsplats?

- Det jag trivs så bra med i alla år är att träffa kunder. Att få följa en familj, som kanske köper eller bygger hus och sedan får följa dem framåt i tiden är väldigt roligt. Man pratar både lån, sparande, pension och skapar en långvarig relation.

Det blir ett väldigt varierande arbete och det är kanske därför det blivit så många år här - eftersom jobbet aldrig varit det samma. Mycket förändras, både genom ny teknik, nya produkter och bankens arbetssätt. Såklart är alla goa kollegor också en stor anledning till att jag valt att stanna på samma arbetsplats!

Hur har din resa i banken sett ut?

- Jag började jobba på Föreningsbanken direkt efter gymnasiet. Då innebar jobbet mestadels att sitta i kassan och ut-

föra enklare rådgivning, så det var ju väldigt annorlunda mot idag. På den tiden hade banken fler kontor på mindre orter och jag satt i Väröbacka. Då jobbade jag själv, men som tur var försvann ensam-arbetet och banken satsade på större kontor och större säkerhet både för personal och kunder.

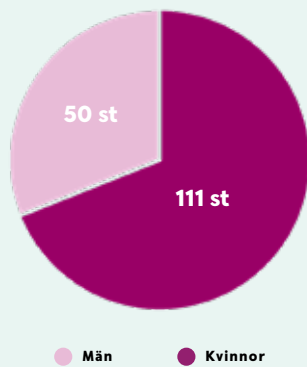
1998 slogs Föreningsbanken ihop med Varbergs Sparbank och vi anställda fick ny arbetsplats och en massa nya kollegor. I samband med detta fick jag större ansvar för fler kunder och har sedan dess varit kontaktperson för många kunder.

Hur skulle du sammanfatta dina år här på banken?

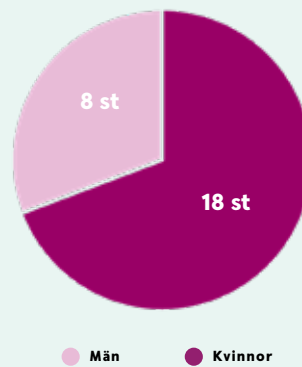
- Varierande arbetsuppgifter, utvecklande och väldigt roligt! Och när jag tänker tillbaka så kan jag inte förstå vart åren tagit vägen? Men så är väl livet, det går fort. Jag är väldigt stolt över mina 40 år i banken och satsar på några år till.

VÅRA MEDARBETARE I SIFFROR

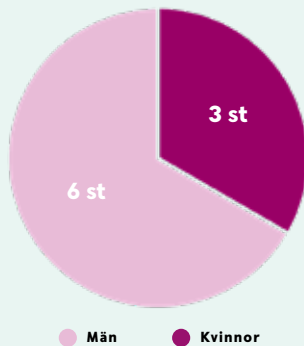
Könsfördelning,
Varbergs Sparbank totalt



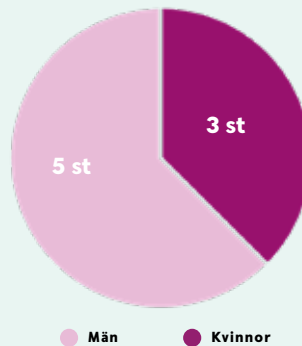
Könsfördelning,
samtliga chefer



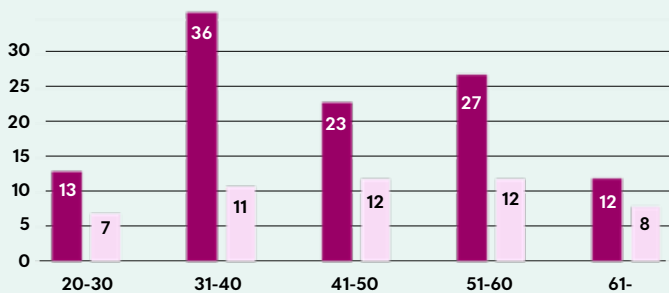
Könsfördelning, Styrelse



Könsfördelning, Bankledning



Ålder tillsvidareanställda, dec 2024



NÅGRA NYCKELTAL 2024

Medelålder i banken	44,7 år
Anställningstid, snitt	11,5 år
Antal anställda, dec 2024	161
Föräldralediga (mer än 1 månad)	0 män / 12 kvinnor
VAB	9 män / 35 kvinnor
Personalomsättning	7,0%



Ansvarsfull rådgivning och hållbart sparande

Vår drivkraft har alltid varit att öka kunskapen om ekonomi och finansiella tjänster. Vi vill ge våra kunder den insikt, de verktyg och råd som behövs för att kunna fatta sunda och välgrundade beslut. Genom att hjälpa våra kunder att förstå sin egen ekonomi och hur de kan påverka den, ger vi dem möjlighet att ta kontroll över sin ekonomiska trygghet och frihet. Detta resulterar i att kunderna blir mer finansiellt hållsamma och vår verksamhet blir mer stabil samtidigt som vi tillsammans bidrar till ett sunt och hållbart samhälle.

HUR KAN SPARANDET PÅVERKA?

Ett hållbart sparande innebär att man tar ansvar för hur de företag man investerar i genererar sin avkastning. För att företag ska kunna växa och utvecklas krävs tillgång till kapital. Branscher och företag med tillgång till kapital har större möjligheter att vara lönsamma och överleva på lång sikt. I det hållbara sparandet investeras kapitalet i företag som främjar hållbar utveckling. Företag som prioriterar hållbarhet kommer att ha bättre tillgång till kapital, vilket gör att det som är långsiktigt hållbart också blir långsiktigt lönsamt. Detta gynnar både plånboken och planeten.

När man sparar hållbart placerar man sina pengar på ett sätt som positivt bidrar till miljön och klimatet samt främjar social och ekonomisk hållbarhet. Genom att ge våra kunder en bättre överblick över vad de investerar i kan vi bidra till en hållbar utveckling samtidigt som vi skapar förutsättningar för långsiktig avkastning. De nya regelverken som kommer med EU:s handlingsplan för en hållbar ekonomi – Sustainable Finance – gör det enklare att jämföra finansiella produkter hos olika aktörer.

HÅLLBARHETSANALYS AV FONDER

För att vara säkra på att våra fonder lever upp till kundernas och våra högt ställda krav analyseras och kvalitetssäkras fondbolagen och fonderna som vi ger råd kring. Hållbarhetsanalysen görs i tre steg:

1) Granskning av fondbolag

Fondbolaget granskas för att säkerställa att policyer och processer finns på plats för att hantera hållbarhetsfrågor i förvaltningen. Ett krav är exempelvis att man ska ha undertecknat PRI (FN:s principer för ansvarsfulla investeringar) och därmed åtagit sig att integrera ESG-frågor i investerings- och beslutsprocesser.

2) Fondanalys

I fondanalysen bedöms förvaltningsteam, filosofi och process utifrån ett ESG-perspektiv. I detta steg kontrolleras både hur väl förvaltaren integrerar hållbarhet (påverkan på miljö, social hållbarhet och bolagsstyrning) i investeringsbesluten och fondens innehav mot bankens exkluderingslista.

3) Hållbarhetspreferenser

I rådgivningen behöver vi som bank ställa frågor till våra kunder kring vilka hållbarhetspreferenser de har i sitt sparande. I detta steg kontrolleras vilka hållbarhetspreferenser fonden kan möta. Vi vill kunna erbjuda ett utbud av fonder som i största möjliga mån kan möta våra kunders hållbarhetspreferenser

HÅLLBARHET I RÅDGIVNINGEN - SÅ FUNKAR DET

Vår investeringsrådgivning hanterar hållbarhet i följande tre steg:

1) Vad är hållbarhet?

När kunden ska påbörja ett sparande är hållbarhet en av många aspekter att ta hänsyn till. Vi guidar kunden kring vad som menas med hållbarhet inom spara-området, beskriver hur en finansiell produkt, till exempel en fond, kan vara hållbar och vilka val man som kund kan göra.

HÅLLBARHET I FONDER KAN FÅNGAS UPP PÅ OLIKA SÄTT



Fond som tar hänsyn till negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Fonden får inte orsaka skada på ett miljömål eller ett socialt hållbarhetsmål, till exempel genom höga växthusgasutsläpp.



Miljömässigt och socialt hållbar enligt fondbolagens bedömning, SFDR

Fondbolagets bedömning om hur mycket eller lite en fond bidrar till ett miljömässigt eller socialt mål.

2) Frågor kring hållbarhet

För att kunna hjälpa våra kunder till ett mer medvetet sparande ställer vi frågor om hållbarhet i rådgivningen. Frågorna gäller bland annat vilka önskemål och krav som kunderna har på hållbarhet i produkterna - kundens hållbarhetspreferenser.

3) Information om hållbara produkter

Efter att vi har dokumenterat kundernas hållbarhetspreferenser får de information om vilka av våra produkter som kan passa utifrån just deras hållbarhetskrav.

FONDUTBUD VIA SAMARBETSPARTNERS

Vår största leverantör av fonder, Swedbank Robur, har hållbarhet som ledstjärna, med visionen att bli världsledare i hållbart värdeskapande. Swedbank Roburs målsättning är att allt fondkapital ska vara förvalt i linje med Parisavtalet till år 2025 samt vara placerat koldioxidneutralt till år 2040. Hållbarhet är integrerat i investeringsprocessen i samtliga av Swedbank Roburs fonder.

2021 trädde Disclosuresförordningen (SFDR) i kraft och finansiella institutioner och kapitalförvaltare ska sedan dess redovisa hur deras investeringar tar hänsyn till hållbarhetsfaktorer och hur de kategoriserar produkter. Swedbank Roburs produktsortiment inkluderar, enligt SFDR, både fonder som främjar miljö och sociala aspekter liksom fonder som har hållbara investeringar som mål. Fonderna kategoriseras, fördelat på tre produktkategorier:

- Fonder som har hållbara investeringar som mål, även kallat "Mörkgröna"- eller "Artikel 9" fonder.
- Fonder som främjar sociala eller miljömässiga egenskaper, även kallat "Ljusgröna"- eller "Artikel 8" fonder.
- Fonder som enbart tar hänsyn till hållbarhetsrisker, även kallat "Övrigt" eller "Artikel 6" fonder.

Swedbank Robur har i dagsläget fem fonder som är klassade som mörkgröna fonder och som har hållbara investeringar som sin målsättning. De är Global Impact, Humanfonden, Climate Impact, Climate Bond, och Climate Bond High Yield. De tre sistnämnda är fondbolagets klimatfonder som alla har som mål att bidra till att FN:s globala mål med fokus på klimatet uppfylls.

Fonderna investerar i bolag som kan vara en del av lösningen på världens klimatutmaningar samt finansierar hållbara bolag och/eller obligationer. 99% av våra kunders totala fondinnehav är placerade i ljusgröna fonder.

För oss som bank är det viktigt att informera våra kunder om att de, genom att göra ett aktivt val och välja ett hållbart sparande, kan göra stor skillnad. Kunderna kan själva söka efter hållbara fondalternativ i internetbanken och mobilappen. För att det ska vara enklare att hitta hållbara fonder har fondlistan i internetbanken och mobilappen en flik med hållbarhetsinformation. Under denna flik finns olika hållbarhetsmått så att kunden själv kan jämföra olika fonder och göra medvetna val. Flera av hållbarhetsmåten kommer från Morningstar, som är en extern leverantör av data. Genom ett personligt möte med en av våra rådgivare finns möjlighet till ytterligare hjälp för val av form för hållbar placering. För att ytterligare stärka vårt engagemang har vi under året vidareutbildat våra privatrådgivare inom hållbarhet. Detta gör att de bättre kan möta våra kunders behov och de ökade krav som ställs på oss som bank.



Miljömässigt hållbar enligt taxonomin

Ett hållbart sparande enligt taxonomin behöver bidra till ett miljömål och inte skada något av de andra miljömålen.

**EU vill
styra kapital
mot hållbara
investeringar**

Ansvarsfull utlåning

Att verka för ansvarsfull och långsiktig utlåning är en viktig del av vår kärnverksamhet. Vår största påverkan på omvärlden sker indirekt via vår utlåning. Det är därför en självklarhet att beakta hållbarhetsaspekter vid kreditgivning. Genom att individuellt bedöma varje kunds återbetalningsförmåga beviljar vi endast lån till kunder som vi anser kunna hantera sina lånekostnader. Detta skyddar kunderna från att hamna i svåra ekonomiska situationer på grund av hög skuldsättning, vilket gynnar både den enskilda kunden, banken och samhället.

För oss innebär ansvarsfull utlåning att vi åtar oss att bedöma kundens ekonomiska situation och att identifiera och analysera eventuella hållbarhetsrisker för kunden.

Med vår starka lokala närvaro får vi god kännedom om våra kunder, de lokala förutsättningarna och deras verksamheter. Det gör det också möjligt för oss att fatta beslut nära våra kunder. Den lokala kunskapen om våra kunder och marknaden tillsammans med vår kreditbedömningsprocess skapar goda förutsättningar för en kreditportfölj med hög kvalitet och låga hållbarhetsrisker.

HÅLLBARHETSANALYS I KREDITGIVNINGEN

När hållbarhetsrisker påverkar kundernas återbetalningsförmåga eller värdet på deras säkerheter blir dessa risker också kreditrisker. Om inte hållbarhetsrisker hanteras på ett tillfredsställande sätt kan det även resultera i en ryktesrisk för banken.

Hållbarhetsrisker i sig är inget nytt, de har funnits under lång tid. Det som är nytt är att effekterna av dessa risker nu visar sig snabbare och i större utsträckning i den reala ekonomin. Råvarumarknader och leveranskedjor påverkas, vilket i sin tur leder till ökade kostnader och inflationstryck. Detta har en inverkan på ränteutvecklingen och i slutändan påverkar det våra kunders lönsamhet och affärsmodeller.

Klimatförändringarna för med sig omställningsrisker och fysiska klimatrisker. Allt vanligare extremväder som värmeböljor, stormar och nederbörd kräver anpassningar av våra samhällen. För att minska effekterna av extremväder är omställning av verksamheter och fastigheter nödvändiga. Tillsammans med våra kunder behöver vi ta hänsyn till dessa faktorer i vår framåtriktade analys.

Vi vill finansiera verksamheter som vi bedömer är långsiktigt hållbara. För att få en bättre förståelse för våra företagskunders situation genomför vi en hållbarhetsanalys med hjälp av en specifik riskbedömningsmodell. Analysen beaktar sektor-specifika risker ur tre aspekter: miljö, social hållbarhet och bolagsstyrning. Detta gör det möjligt att på ett automatiserat sätt identifiera de mest väsentliga hållbarhetsriskerna inom en specifik bransch, vilket i sin tur ligger till grund för kundspecifik analys och dialog. När företagskunderna har en exponering från 8 mkr görs en fördjupad hållbarhetsanalys i vårt ESG-verktyg. Som stöd till hållbarhetsanalysen finns sek-

torriktlinjer som ger inblick i olika branschers hållbarhetsfrågor och ger vägledning kring vilka frågor som bör diskuteras med kunden. Hållbarhetsanalysen är en integrerad del av vår kreditanalys och syftar till att bedöma hur hållbarhetsrisker och möjligheter påverkar våra företagskunders lönsamhet.

RAMVERK FÖR GRÖNA OBLIGATIONER

Sedan 2021 har vi ett etablerat ramverk för gröna obligationer, ett sätt att låna upp pengar på kapitalmarknaden för finansiering av krediter med tydliga hållbarhetsfördelar. Ramverket tydliggör och kategoriserar finansiering som bidrar till minskad miljöpåverkan och basen utgörs huvudsakligen av lån inom områdena energieffektiva bostäder och miljöcertifierade byggnader. Ramverket bygger på Green Bond Principles som har tagits fram av organisationen International Capital Market Association (ICMA).

På grund av förändrade regler och uppdaterade standarder, såsom EU:s taxonomiförordning och ICMA:s Green Bond Principles, har vi under 2024 uppdaterat vårt gröna ramverk. Uppdateringarna består bland annat av:

- Kategorin "Gröna byggnader" har justerats och skärpts för att återspegla de tekniska granskningskriterierna enligt EU:s taxonomiförordning om klimatförändringar. Ytterligare energikriterier gäller nu för byggnader med miljöcertifieringar.
- I kategorin "Hållbart jordbruk" begränsas finansieringen till mjölkgårdar som har en fastställd plan för att minska sina växthusgasutsläpp. Finansiering av gårdar med köttproduktion utesluts.
- Kategorin "Klimatanpassning" har tillkommit.

Vid utgången av 2024 har vi en utestående obligation under det gröna ramverket och den totala emitterade volymen uppgår till 450 msek. Majoriteten av likviden går till att refinansiera energieffektiva fastigheter och småhus. Mer information finns i vår Effektrapport för 2024 som finns att hämta på vår hemsida.

KLIMATBERÄKNINGAR I LANTBRUKSSEKTORN

Vi vill stärka våra kunders förutsättningar för en grön omställning och främja en mer hållbar lantbrukssektor. Därför inledde vi under året ett pilotprojekt med Agronod i syfte att hjälpa lantbrukare med klimatberäkning genom verktyget Agrosfär. Med Agrosfär kan lantbrukare beräkna sitt klimatavtryck för både gården som helhet och specifika produktionsgrenar som växtodling, mjölk och nötkött. Verktyget hämtar data direkt från gårdens system, vilket minskar behovet av manuell administration och ger mer exakta beräkningar baserade på faktiska data. Detta sparar tid för lantbrukarna och ger ett mer verklighetsnära resultat. Under året fick ett antal lantbrukare kostnadsfritt testa Agrosfär och utvärdera sin upplevelse.

HÅLLBARHETSINRIKTADE PRODUKTER FÖR OMSTÄLLNING

Med vårt paket av hållbarhetsinriktade låneprodukter vill vi uppmuntra våra kunder att göra medvetna val och därigenom bidra till omställningen till ett mer hållbart samhälle. Våra produkter för företagskunder som vill finansiera gröna fastigheter, såsom Grönt byggnadskreditiv och Grönt fastighetslån, tillsammans med vårt Gröna bolån för privatpersoner och vår gröna obligation, bildar en grön kedja för hållbar finansiering – från byggstart till färdig bostad.

Vi vill bidra till ökad energieffektivitet

Under året har vi lanserat en ny låneprodukt: Energilån Bolån. Detta lån kompletterar vårt redan befintliga Energilån Konsumtionslån och är utformat för att hjälpa våra privatkunder att energieffektivisera sina bostäder. Med ett energilån kan kunder låna till åtgärder som solpaneler, byte av dörrar och fönster, tilläggsisolering, värmepumpar, laddstationer, vitvaror, ventilation och batterier för lagring av egenproducerad el. Lånet kan tas antingen som ett konsumtionslån eller genom att utöka ett befintligt bostadslån. Med Energilån Bolån erbjuder vi kunderna en ränterabatt på 15 punkter på deras befintliga bolåneränta. Vilken låneprodukt som passar bäst beror på kundens ekonomiska situation.

I samband med lanseringen av det nya energilånet introducerade vi också tjänsten Energikollen. Denna tjänst gör det möjligt för privatkunder att kostnadsfritt genomföra en energianalys av sina bostäder. Analysen ger kunderna tips på energismarta åtgärder för att minska energiförbrukningen och sänka elkostnaderna. Genom att använda tjänsten får kunderna, förutom en energianalys av bostaden, även förslag på installatörer som kan hjälpa till med energieffektivisering.

Erbjudande till privatpersoner

- Grönt billån
Rabatt till kunder som vill låna till en miljöklassad bil som uppfyller vissa kriterier.
- Gröna bolån
Ett bolån med ränterabatt för kunder som bor i en energi- och miljösmart bostad.
- Energilån Konsumtionslån och Energilån Bolån
Förmånligare ränta på lån för att hjälpa våra kunder finansiera effektiva energilösningar för bostäder inklusive solceller.

Erbjudande till företag

- Grönt byggnadskreditiv
En produkt för byggbolag och företag som ska bygga energieffektiva och hållbart certifierade fastigheter.
- Grön fastighetskredit
Lån till företag som vill köpa fastigheter som är klassade som gröna med en viss energiklass eller relevant certifikat, enligt bankens gröna ramverk.
- Solcellslösningar
Lån till företag och föreningar för att finansiera investeringar i solceller.
- Grön billeasing
Företagsleasing av bilar med låga koldioxidutsläpp.

Läs om
Energikollen



Tillgängliga banktjänster

Det ska vara enkelt att möta banken för att utföra sina banktjänster och få rådgivning såväl digitalt via olika plattformar, som fysiskt på någon av bankens mötesplatser. Vi tror på kombinationen av det fysiska och digitala, men att behålla det personliga oavsett kanal. Vi vill förenkla den ekonomiska vardagen för våra kunder där tillgänglighet och snabb service är nyckelfaktorer.



Digitaliseringen av samhället har pågått under lång tid och har skapat nya möjligheter för oss som bank, inte minst i hur vi ger service till våra kunder. Genom digitala plattformar och teknik kan vi nå ut till våra kunder med tjänster som spar på deras tid, minskar kostnader och underlättar vardagen. Användandet av digitala tjänster minskar också vår miljöbelastning och bidrar till att göra samhället lite tryggare. Mindre användning av kontanter reducerar antalet värdetransporter, försvårar för penningtvätt och minskar även risken för rån. 88% av våra kunder har digitala tjänster. Av dessa använde 89% av dem internetbanken/mobilappen under 2024. Antalet kunder som använder Mobilt BankID och betaltjänsten Swish fortsätter att öka.

Med pandemin ökade efterfrågan på digitala möten och rådgivningar, vilket vi har fortsatt att erbjuda även efter pandemin. Under året har vi dock märkt av en längtan efter det fysiska mötet bland våra kunder, och vi fortsätter att genomföra majoriteten av våra rådgivningar på våra kontor.

Våra kunder kan få personlig rådgivning både via ett bokat möte på något av våra kontor och via teams eller via vår tjänst direktrådgivning, där kunden med kort framförhållning kan få hjälp med olika typer av ärenden rörande lån, sparande eller pension. Kunden väljer själv om man vill ha direktrådgivning på kontoret vid Torget eller via Teams.

Vår telefonbank har öppettid för personlig service till alla våra kunder vardagar 8.00-18.00 och självbetjäning och spärrservice är tillgängligt dygnet runt. I vår internetbank och mobilapp finns ett stort antal tjänster som förenklar kundernas vardagsekonomi och ger dem möjlighet att själva utföra många av sina ärenden när det passar dem bäst.

DIGITAL INKLUDERING

Vi vill minska det digitala utanförskapet och bidra till att fler äldre och andra utan digital vana känner sig inkluderade i den digitala utvecklingen i samhället och i banken. Genom vår utbildningssatsning Digital Vardag vill vi hjälpa människor att känna sig tryggare på nätet genom att lyfta vad man ska vara försiktig med och tänka på, men också inspirera till de möjligheter som en digital närvaro kan ge. I utbildningen ger vi en föreläsning om säkerhet på nätet samt en praktisk genomgång över hur man använder olika digitala tjänster.

Under 2024 har det varit ett stort intresse för våra föreläsningar och vi har haft ett 20-tal tillfällen, både i egen regi och i samarbete med andra aktörer. Huvudsakligen olika seniorföreningar, men också idrottsföreningar. Stort fokus har varit på bedrägerifrågan, då antalet bedrägerier i samhället fortsatt är ett stort problem.

FYSISKA MÖTESPLATSER

Vi strävar efter att dagliga bankärenden ska kunna genomföras digitalt men våra kunder ska också ha möjligheten att få personlig service vid någon av våra fysiska mötesplatser. Våra kontor finns på tre platser i Varbergs kommun, Varberg vid Torget, Tvååker och Veddige. God tillgänglighet, oavsett kanal, är en viktig del i vår verksamhet.



Skydda dig mot bedragare på nätet

- Använd bankens säkerhetslösningar.
- Öppna inte e-post eller bifogade filer som du inte förväntat dig att få, eftersom de kan smitta datorn med virus som i värsta fall kan leda till att ditt bankkonto töms av bedragare.
- Lämna aldrig ut koder eller bankkortnummer via Facebook eller andra sociala medier, i osäkra webbformulär eller i telefonsamtal.
- Banken ber dig aldrig att via e-post eller sociala medier lämna ut koder, kredit- och bankkortnummer, banken ringer inte heller upp för att be om dina uppgifter eller att du startar Mobilt BankID.
- Låna aldrig ut ditt konto genom att ta emot överföringar från någon du inte känner och sedan ge tillbaka pengarna i kontanter.

TILLGÄNGLIGHET FÖR FÖRETAGARE

Digitaliseringen hos företagskunder sker långsammare än för privatkunder. Mycket går framåt, men då det är mer komplexa strukturer tar utvecklingen längre tid. Vardagsekonomi i företagen sköts till huvudsakligen av kunderna själva i internetbanken.

Majoriteten av våra rådgivningar med företag sker fortfarande genom det personliga kontakten - något vi tycker är viktigt och skapar en större förståelse för verksamheten vi möter.

Vi är en stabil bank

Genom att vara en lönsam bank med balanserad risk, skapar vi förutsättningar för att kunna tillgodose våra kunders behov på såväl kort som lång sikt. Genom att vara konkurrenskraftiga och samtidigt ha en rimlig lönsamhet lägger vi grunden långsiktig överlevnad och behåller det förtroende våra intressenter visar oss idag.



BANKENS ROLL SOM EKONOMISK KRAFT I SAMHÄLLET

Som den största banken i verksamhetsområdet är vi en viktig del i ett hållbart och livskraftigt Varberg. Vår målsättning har alltid varit att erbjuda de många kunderna i verksamhetsområdet de banktjänster de behöver och vill ha. Det startade med att ta emot inlåning och sedan bevilja utlåning och det är den verksamheten som fortfarande utgör kärnan i vår verksamhet. Att ta emot inlåning och bevilja utlåning är ett sätt att skapa möjligheter. Möjligheter för tillväxt, för en bättre framtid, eller för en dröm. Att kunderna väljer att sätta in sina pengar på konton i banken bygger på ett förtroende. Det förtroendet har banken förvaltat i 188 år genom att upprätthålla god ordning och reda och att bedriva verksamheten utifrån ett balanserat risktagande.

SAMARBETE SOM SKAPAR VÄRDE

Även om Varbergs Sparbank är den största banken i verksamhetsområdet så är vi en liten bank sett till många andra banker som verkar på en större marknad. För att kunna erbjuda våra kunder ett fullständigt utbud av produkter och tjänster och kunna nyttja skalfördelarna som stordrift innebär har vi valt att samarbeta med Swedbank AB. Samarbetet gäller både produkter, tjänster och IT-system. Samarbetet är långsiktigt och till nytta för båda parter.

KAPITALTÄCKNING

Eget kapital i ett bolag är viktigt av två skäl. Dels för att kunna motstå perioder av negativ ekonomisk utveckling som exempelvis en lågkonjunktur eller finanskris. Dels, och framför allt, för att kunna utveckla verksamheten. Dessa två skäl gäller även för en bank och eftersom banker är en del av den ekonomiska infrastrukturen i ett samhälle har Finansinspektionen, som övervakar finansmarknadens aktörer, skapat särskilda regler för hur mycket kapital en bank måste ha. På så vis skyddas kunders intressen och samhället i stort. I Varbergs Sparbank finns det betydligt mer kapital än de krav myndigheten ställer, det gör oss extra motståndskraftiga och ger banken en förmåga att växa med sina kunder och med Varberg.

FINANSIERING

Att erbjuda alla medborgare i verksamhetsområdet en möjlighet att spara pengar på konto och på så sätt skapa en hållbar ekonomisk framtid är Sparbankens ursprung. Sparade pengar på konto, det vi kallar inlåning från allmänheten, utgör fortfarande den absoluta majoriteten av bankens finansiering. Inlåningen är spridd bland över 50 000 kunder vilket ger en stabilitet och långsiktighet. Upparbetade vinster i banken utgör en annan källa till finansiering. Att kunna finansiera en del av sin bankverksamhet med eget kapital, dit upparbetade vinster räknas, bidrar också till stabilitet och är ett krav för att få vara bank. Som komplement till inlåning och eget kapital har vi även möjlighet att finansiera oss på kapitalmarknaden. Det sker genom att vi ger ut obligationer som olika investerare kan köpa. Vi har idag två utestående obligationer om totalt 950 msek. Möjligheten att finansiera verksamheten genom att ge ut obligationer ökar stabiliteten ytterligare och gör banken än mer finansiellt stabil.

EKONOMISKT VÄRDESKAPANDE

Det är viktigt av flera anledningar att en bank går med vinst. En viktig del är att upparbetade vinster skapar motståndskraft i banken mot framtida ekonomisk nedgång eller kris. En annan del är att det ger oss möjlighet att växa med våra kunder och med verksamhetsområdet genom ny kreditgivning. Ytterligare en viktig aspekt av vinstskapande i banken är den skatteintäkt det ger upphov till. Ett unikt värde från vinstskapandet i banken är den allmännytta som skapas genom utdelning till Sparbanksstiftelsen Varberg. Årligen delas ca. 20% av vår vinst efter skatt ut till stiftelsen som i sin tur beviljar bidrag inom verksamhetsområdet. Totalt föreslås en utdelning om 75 msek på bolagsstämman i april 2025.

BANKEN SOM SKATTEBETALARE

För oss är skatt en viktig hållbarhetsfråga. Vi bidrar till samhället där vi verkar bland annat genom att betala skatter och avgifter samt genom att anställa personal. Vi betalar bland annat bolagsskatt, sociala avgifter och fastighetsskatt. Dessutom betalar vi statliga avgifter i form av insättningsgaranti och resolutionsavgift som ska garantera stabilitet i det finansiella systemet. Under 2024 var vårt resultat 437 msek och sammanlagt betalade vi skatter och statliga avgifter på 108 msek fördelat enligt följande; bolagsskatt 65 msek, sociala avgifter och särskild löneskatt 33 msek, fastighetsskatt 1 msek, insättningsgarantiavgift 7 msek, resolutionsavgift 2 msek.

Vårt miljö- och klimatarbete

Vårt samhälle står inför stora utmaningar för att hantera klimatkrisen, och en omfattande omställning är nödvändig. Den finansiella sektorn har en viktig roll i att omdirigera kapital till hållbara lösningar, som är kritiska både för att begränsa klimatförändringarna och för att anpassa samhället till de förändringar som redan sker.



PRODUKTER SOM BIDRAR TILL OMSTÄLLNING

Vi vill göra det enklare för våra kunder att göra medvetna val. Därför erbjuder vi låneprodukter och tjänster som underlättar för privatpersoner och företag att minska sin miljöpåverkan. Produkterna inkluderar energilån, grönt billån, gröna bolån, grönt byggnadskreditiv, grön fastighetskredit och grön billeasing. För att främja investeringar i förnybar energi och hjälpa våra företagskunder att sänka sina elkostnader, erbjuder vi dessutom lån för solcellslösningar. Dessa lån ger fördelar som lägre räntor, vilket gör det mer ekonomiskt fördelaktigt att investera i hållbara lösningar. Under 2024 introducerade vi också tjänsten Energikollen. Denna tjänst gör det möjligt för privatkunder att kostnadsfritt genomföra en energianalys av sina bostäder. Analysen ger kunderna tips på energismarta åtgärder för att minska energiförbrukningen och sänka elkostnaderna.

VÅRT KLIMATBOKSLUT

Vi följer årligen upp vår klimatpåverkan och publicerar resultaten i ett klimatbokslut. Syftet med klimatbokslutet är att kartlägga och förstå omfattningen av både direkta och indirekta växthusgasutsläpp från vår verksamhet. Resultaten används som grund för att sätta mål för utsläppsreduceringar och verka för en minskande utsläppstrend. Vår ambition är att reducera våra utsläpp i enlighet med Carbon Law *, vilket innebär en minskning med sju procent per år. Årets klimatbokslut kommer att fungera som underlag för fortsatta initiativ för att minska vår klimatpåverkan under de kommande åren.

* Carbon law betecknar en tumregel gällande hur globala koldioxidutsläpp ska minskas, för att motverka global uppvärmning. Begreppet föreslogs ursprungligen i en rapport från Stockholm Resilience Centre, som del av en strategi för att nå de globala målen gällande koldioxidutsläpp.

GHG-PROTOKOLLET

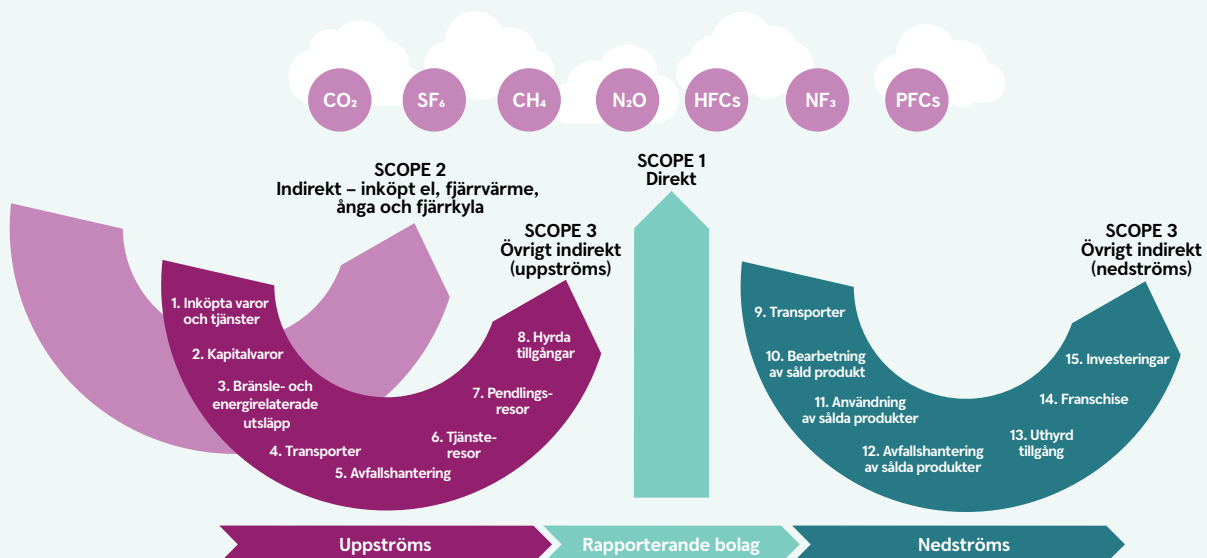
Klimatbokslutet utgår ifrån Greenhouse Gas Protocol (GHG-protokollet) vilket är den globala standarden för beräkning, hantering och rapportering av växthusgasutsläpp. Standarden innehåller tre rapporteringsnivåer, så kallade scope, som avser:

1. direkta utsläpp,
2. indirekta utsläpp från köpt energi samt
3. indirekta utsläpp upp- och nedströms i värdekedjan

Vår målsättning har varit att mäta och redovisa scope 1 och 2 samt de delar av scope 3 där vi har tillgång till relevanta och mätbara aktivitetsdata. I scope 3 rapporteras de utsläpp som organisationen ger upphov till, men som inte omfattas av scope 1 eller 2. Det handlar om utsläpp som sker uppströms eller nedströms om verksamheten. Dessa utsläpp delas upp i olika kategorier och omfattar bland annat inköpta varor och tjänster, avfall genererat i verksamheten, tjänsteresor, pendlingsresor samt uppströms och nedströms transporter. Angående våra indirekta utsläpp från kategori 15 i GHG-protokollet, utsläpp från investeringar och finansiering, läs mer på sid 50.

KOMMENTARER TILL ÅRETS KLIMATBOKSLUT

Utsläppen i scope 1- 3 (exkl utsläpp från investeringar och finansiering) ligger på samma nivå som förra året. Nedan redogörs för utvecklingen inom samtliga scope samt de utsläppskategorier och klimatpåverkande händelser som haft störst påverkan på årets resultat. Övriga kategorier kommenteras i fotnoterna i anslutning till tabellen på nästa sida.



Scope 1: Direkta utsläpp

Våra direkta utsläpp kommer från vår företagsägda bil samt eventuellt läckage av köldmedia i vår kylanläggning. 2022 bytte vi ut vår dieseldrivna bil mot en elbil, vilket gör att vi har minimerat utsläppen från denna kategori.

Vi använder köldmedia i kylanläggningar på kontoret vid Torget där årlig läckagekontroll genomförs på samtliga aggregat. Utrustningen är läckagekontrollerad och uppfyller gällande krav, registerföring och täthet. Enligt gällande bestämmelser lämnar vi årligen en rapport till miljöförvaltningen. Under året har inga läckage skett, och därmed inga utsläpp.

Scope 2: Indirekta utsläpp från köpt energi

Uppvärmning av våra fastigheter sker med fjärrvärme och el. Fjärrvärmen köps in från Varberg Energi. Med 77 % restvärme från Södra Cell Värö och 23 % förnybart biobränsle (skogsavfall, bioolja och biogas) har fjärrvärmen från Varberg Energi så låga utsläpp som 1 gr CO₂e/kWh i det centrala fjärrvärm nätet¹. All vår elförsörjning kommer från den produktion av förnybar el som våra andelar i föreningarna Varbergs Vind och Varbergssortens Vindkraftsförening årligen producerar. Vi började investera i vindkraftsandelar år 2005 och har i dag andelar som mer än väl täcker vår totala elförbrukning. Utsläppen från el- och fjärrvärmeförbrukningen ligger i paritet med 2023 års värden.

Scope 3: Indirekta utsläpp upp- och nedströms i värdekedjan

Våra största källor till utsläpp återfinns bland de indirekta utsläppen i scope 3. Under året har vi sett en ökning av utsläppen från personalens pendling till våra kontor, samtidigt

som utsläppen har minskat på grund av lägre IT-inköp. Årets totala scope 3-utsläpp har minskat med 1% jämfört med föregående år.

Inköpta varor och tjänster

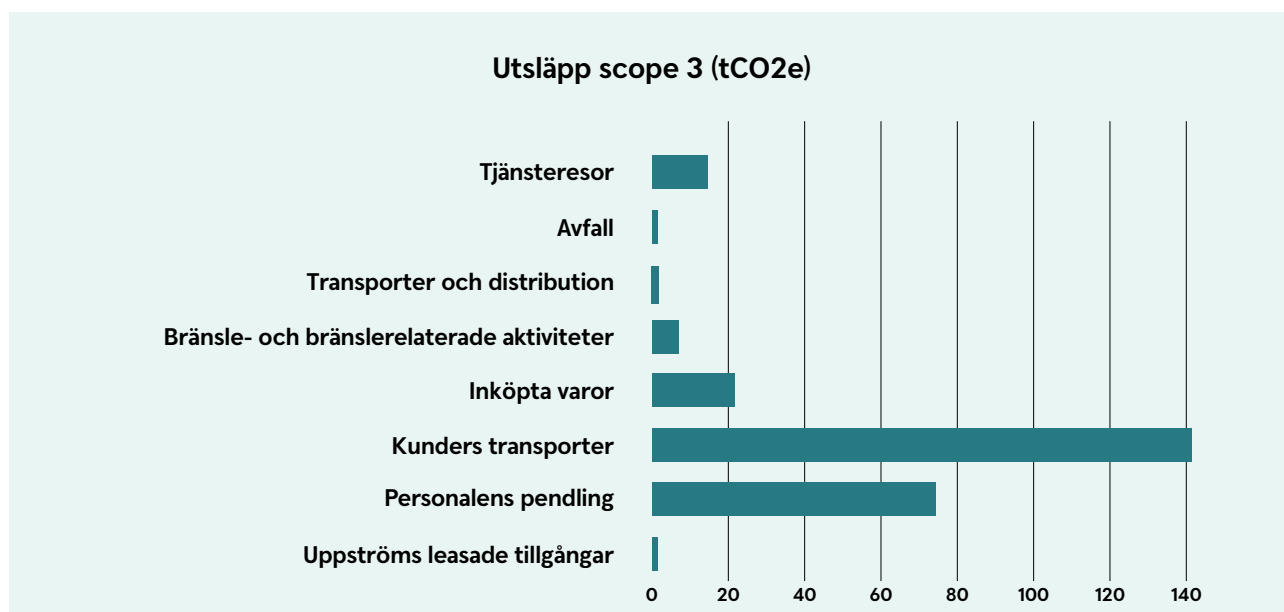
I denna kategori redovisar vi inköp av papper och vattenförbrukning samt inköp av medarbetares IT-utrustning såsom datorer, telefoner, och dataskärmar. Sedan 2019 har vi köpt och sålt IT-utrustning genom företaget Inrego, som är en digital plattform för försäljning av begagnad IT-utrustning. I år har vi köpt mindre utrustning än föregående år vilket gör att årets utsläpp minskar.

Resor

Tjänsteresor - Utsläppen för 2024 ligger strax under utsläppsnivån för föregående år. Den största källan till utsläpp bland våra tjänsteresor är resor med flyg. Anledningen till att dessa resor gjordes med flyg var bedömningen att alternativa och mer miljövänliga transportsätt var för tidskrävande.

De senaste årens ansträngningar för att minska utsläppen från bilresor fortsätter att ge resultat, och både resandet och utsläppen har minskat under 2024. Detta beror på att antalet körda kilometer i personalens privata bilar har gått ned under året och att andelen elbilar i denna kategori har ökat. För att minska utsläppen från bilresandet använder vi sedan 2022 bilpoolstjänsten Rulla. På personalparkeringen vid Torget har en parkeringsplats avsatts till en elbil från Rulla. Bilpoolstjänsten kan bokas direkt av våra medarbetare via en app och erbjuds till alla som ska göra tjänsteresor med bil. Syftet är att ersätta bilresor som görs i personalens privata bilar, där andelen fossildrivna bilar är hög. Genom denna satsning ökar vi också tillgängligheten av elbilar i centrala Varberg, ef-

¹ Utsläpp från el och fjärrvärme i scope 2 har beräknats både enligt den marknadsbaserade och den platsbaserade metoden i enlighet med riktlinjerna i GHG-protokollets "Scope 2 Guidance". Resultaten som redovisas i tabellen avser den marknadsbaserade metoden, eftersom den metoden är mer specifik och utgår från emissionsfaktorer för el och värme från energileverantörerna. Den platsbaserade metoden ger utsläpp för el och fjärrvärme på



tersom bilen även kan bokas av allmänheten och inte bara av bankens anställda. För kortare resor, som närliggande kundbesök, uppmuntras personalen att använda bankens elcyklar.

Enligt våra riktlinjer för tjänsteresor ska telefon- eller videokonferenser alltid övervägas innan beslut fattas om tjänsteresa och vi tar hänsyn till miljöpåverkan vid val av transportmedel. Tåg bör alltid övervägas framför bil och flyg vid inrikesresor. Om flygresor är det enda alternativet så krävs godkännande från närmaste chef innan bokning av flygbiljetter sker. Vid kundmöten och tjänsteresor inom vårt verksamhetsområde ska elbilen från Rulla användas i första hand. Tjänsteresa med privatbil ska endast väljas i undantagsfall, när andra alternativ inte är möjliga.

Personalens pendling – Den totala pendlingsdistanzen och antalet resta kilometer i bil har ökat under året och därför ser vi en ökning av utsläppen från personalens pendling. Andelen elbilar fortsätter att öka. För att underlätta för personalen att pendla mer miljövänligt köper banken sedan några år tillbaka in årspendlarkort från Hallandstrafiken, som erbjuds till medarbetarna och betalas via månatliga löneavdrag. För att uppmuntra våra medarbetare att välja cykeln i stället för bilen har vi byggt en cykelparkering vid Torget där man kan låsa in och förvara sin cykel på ett tryggt sätt. Sedan ett par år tillbaka erbjuds också personalen möjlighet att hyra förmånscyklar via en lokal cykelhandlare. Medarbetare erbjuds möjlighet till distansarbete 2-3 dagar i veckan, efter överenskommelse med närmaste chef, vilket vi bedömer leder till minskade utsläpp från pendling. Laddstationer för elbilar finns vid samtliga våra kontor.

Kunders transporter - Vi ser ett fortsatt stort intresse från våra kunder för att ha fysiska möten med våra rådgivare. Detta har resulterat i en ökning av antalet fysiska kundmöten på våra kontor jämfört med föregående år. Den större mängden möten har lett till mer resande till våra kontor, vilket bekräftas av en enkätundersökning som genomförts för att uppskatta utsläppen från våra kunders transporter. Trots det ökade resandet har utsläppen inte ökat jämfört med föregående år. Detta beror sannolikt på att andelen el- och hybridbilar har ökat. Fördelningen av transportslag är i stort sett densamma

som 2023, där cirka 90% av kunderna väljer att resa med bil.

För att minska behovet av fysiska kundmöten och kontanthantering fortsätter vi att utveckla våra digitala tjänster. Vi vill uppmuntra och underlätta för våra kunder att resa miljövänligt och har därför installerat laddstationer för elbilar vid våra kundparkeringar. Laddstationerna vid kontoret Torget kan även användas av allmänheten och inte bara av våra kunder.

KUNSKAP OCH KOLINLAGRING

Vi tror att kunskap är en av nycklarna till att bekämpa den globala uppvärmningen. Därför är en digital grundutbildning om klimatförändringar obligatorisk för all personal. Kundmötena med personal måste också genomföra en fortsättningskurs.

Vi bidrar till omställningen av svenskt jordbruk genom att investera i Svensk Kolinlagrings transformationspaket. Genom detta program får jordbrukare ekonomiskt stöd, rådgivning och utbildning för att implementera metoder som ökar kolinlagringen, förbättrar jordhälsan och främjar biologisk mångfald på sina gårdar. Med vår investering för 2024 stöttar vi omställningen av 67 hektar svensk jordbruksmark.

Utsläpp växthusgaser, ton CO₂e

Vi är med i EMCs (Energi och Miljöcentrum) Klimatbokslut och använder beräkningsmjukvaran Our Impacts för våra beräkningar av bankens växthusgasutsläpp. Baserat på insamlade aktivitetsdata har våra utsläpp av växthusgaser beräknats. Emissionsfaktorerna som använts i beräkningarna är leverantörsspecifika i de fall statistik funnits tillgänglig (till exempel för fjärrvärme) eller baserade på svenska och internationella källor så som Energimyndigheten, International Energy Agency (IEA) och International Panel on Climate Change (IPCC). Klimatredovisningen utgår ifrån Financial Control approach.

	2020	2021	2022	2023	2024
Scope 1 – Direkta utsläpp					
Företagsbil	0,9	0,7	0,3	0,0	0,0
Köldmedium	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Totala utsläpp scope 1	0,9	0,7	0,3	0,00	0,00
Scope 2 – Indirekta utsläpp från köpt energi ¹					
Fjärrvärme	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
El	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2
Totala utsläpp scope 2	0,5	0,6	0,6	0,6	0,6
Scope 3 – Indirekta utsläpp upp- och nedströms i värdekedjan					
Inköpta varor					
Papper ²	2,2	4,0	4,4	2,4	2,4
Vattenförbrukning	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Medarbetares IT-utrustning ³	er	er	14,0	28,8	18,0
Kapitalvaror					
Inköp av elbil ⁴	-	-	26,5	-	-
Bränsle- och bränslerelaterade aktiviteter					
Bränsle- och bränslerelaterade aktiviteter	5,5	8,5	7,6	7,4	7,1
Transporter & Distribution					
Värde transporter ⁵	2,0	1,9	1,1	0,9	1,1
Avfall					
Avfall och transport av avfall ⁶	0,01	0,01	0,12	0,02	0,01
Tjänsteresor ⁷					
Tåg	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
Bil/Buss	4,7	4,8	9,5	7,0	5,1
Flyg	1,1	0,2	1,3	6,3	8,0
Hotellnätter ⁸	er	0,3	4,5	1,4	1,4

	2020	2021	2022	2023	2024
Personalens pendling ⁹					
Bil	er	85,1	71,1	58,8	70,2
MC/Moped	er	0,2	0,2	0,1	0,0
Tåg	er	0,1	0,1	0,2	0,2
Buss	er	2,2	3,7	6,0	4,4
Uppströms leasade tillgångar ¹⁰					
Hyrda kontorslokaler	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Kunders transporter ¹¹					
Bil	er	117,6	133,2	141,3	138,1
Buss	er	0,0	0,8	0,7	2,5
Tåg	er	0,0	0,0	0,0	0,0
Totala utsläpp scope 3	16,1	225,6	278,8	261,9	259,2
Totala utsläpp	17,5	226,9	279,6	262,4	259,8

er = Poster som ej rapporterats.

1 Utsläpp från el och fjärrvärme i scope 2 har beräknats både enligt den marknadsbaserade och den platsbaserade metoden i enlighet med riktlinjerna i GHG-protokollets "Scope 2 Guidance". Resultaten som redovisas i tabellen avser den marknadsbaserade metoden, eftersom den metoden är mer specifik och utgår från emissionsfaktorer för el och värme från energileverantörerna. Den platsbaserade metoden ger utsläpp för el och fjärrvärme på 4,1 tCO₂e.

2 Utsläpp från inköp av kopieringspapper, toalett-papper, hushållspapper, kuvert, kollegieblock, tryckmaterial, blanketter, kalendrar. 2021 och 2022 adderade vi fler kategorier av papper, vilket förklarar ökningen från 2020. De lägre nivåerna av utsläpp 2023-24 förklaras av att mer detaljerat underlag har samlats in från leverantör av kontorsmaterial vilket har påverkat emissionsfaktorn.

3 Utsläpp från inköp av medarbetares telefoner, dataskärmar, datorer, och surfplattor.

4 Utsläpp från produktion av företagsägd elbil Peugeot Expert. I brist på specifika data från Peugeot så har utsläppet uppskattats utifrån en LCA från Polestar på deras elbilar där användningsfasen är exkluderad.

5 Utsläpp från värdetransporter.

6 Inkluderar utsläpp från avfallstransporter from 2022.

7 I beräkningen av utsläppen från tjänsteresor för 2020 ingick inte hotellnätter, hyrbilar, buss och taxi.

8 Lägre utsläpp från hotellnätter sedan 2023 beror främst på att emissionsfaktorn då uppdaterades med nya värden för uppvärmning för svenska hotellnätter.

9 Baseras på enkätsvar från 104 anställda, vilka skalats upp till det totala antalet anställda, 161 st.

10 Enligt "Financial control approach" rapporteras utsläpp från elförbrukning på kontoret i Veddige (hyrd kontorslokal) i Uppströms leasade tillgångar. Utsläppen beräknas på förnybar el från vindkraft samt uppströmsutsläpp för den inköpta elen.

11 Baseras på enkätsvar från 445 kunder, vilka skalats upp till det totala antalet kundbesök under 2024, 71 726 st.

MÄTNING AV VÅRA UTSLÄPP FRÅN INVESTERINGAR OCH UTLÅNING

För fjärde året i rad har vi valt att kartlägga och redovisa de indirekta utsläpp som sker till följd av bankens investeringar och utlåningsverksamhet. I årets redovisning rapporteras endast finansierade utsläpp för verksamhetsåret 2023 och 2024 på grund av att 2023 har definierats som bankens basår för målsättningar och jämförelser framåt.

För att beräkna dessa utsläpp använder vi oss av en standardiserad metod för utsläppsberäkning som tillhandahålls av Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Syftet med metoden är att utveckla enhetliga sätt att mäta koldioxidutsläpp kopplade till finansiering, vilket gör det möjligt för finansiella institut att uppskatta finansierade utsläpp genom att använda sig av en kombination av finansiell information, information om enskilda säkerheter och regional statistik. Standarden tillåter olika nivåer av datakvalitet, vilket innebär att det initialt är möjligt att göra beräkningarna med relativt begränsad tillgång till data. PCAF kategoriserar datakvaliteten på en skala från score 1 till 5, där 1 motsvarar högsta datakvalitet och 5 lägsta. Utifrån detta tas en datakvalitetspoäng fram för respektive tillgångsslag, för att ge en indikation om beräkningsunderlagets datakvalitet.

Beräkningsmetod

Genom att använda oss av PCAF:s metod har vi beräknat våra finansierade utsläpp inom tillgångsslagen noterat aktieinnehav, företagsobligationer, företagslån, lån till kommersiella fastigheter, bolån och statsobligationer. Utsläppen för de olika tillgångsslagen baseras på olika scope i Greenhouse Gas Protocol i enlighet med PCAF:s riktlinjer:

- Scope 1, 2 och 3: aktieinnehav och företagsobligationer
- Scope 1 & 2: företagslån, kommersiella fastighetslån och bolån
- Scope 1: statsobligationer

Tidigare har aktieinnehav och företagsobligationer endast inkluderat scope 1 & 2-utsläpp, förutom för vissa utsläppsintensiva branscher vilka Varbergs Sparbank inte har finansierat, men från 2025 och framåt ska alla sektors scope 1, 2 & 3-utsläpp redovisas. Detta har justerats även för basåret 2023 för att förbättra jämförbarheten.

Noterat aktieinnehav och företagsobligationer

Vårt aktieinnehav består uteslutande av aktier i Swedbank AB. Utsläppen från detta innehav har beräknats genom att multiplicera vår andel av Swedbanks utsläpp med Swedbanks rapporterade utsläpp i scope 1-3, baserat på deras hållbarhetsrapport för 2023. Vår andel av utsläppen beräknas genom att dividera värdet av våra aktier i Swedbank (enligt marknadsvärde per 31 december 2024) med Swedbanks totala EVIC för 2023 (Enterprise value including cash). Denna beräkningsmetod ger en datakvalitet motsvarande score 2 då utsläppsberäkningarna bedömts motsvara verifierade utsläpp, vilket är en omvärdering mot tidigare år då datakvalitet bedömdes vara score 1 (verifierade utsläpp).

2023 hade vi innehav av företagsobligationer i Sparbanken

Skåne. Detta innehav har avyttrats, vilket innebär att årets redovisning inte inkluderar några finansierade utsläpp från företagsobligationer.

För 2024 är aktiefonder inkluderade i beräkningarna för första gången. Finansierade utsläpp för aktieinnehavet i dessa fonder är framtagna av fondförvaltarna och sedan allokerade till Varbergs Sparbank via vår ägarandel av fonderna. Datakvalitet för aktiefonderna motsvarar score 5 i PCAF-standard, där scope 1 & 2-data till viss del består av rapporterad data från bolagen men scope 3-data är beräknad via branschschabloner utifrån koldioxidintensitet baserad på omsättning.

Företagslån

2024 är det första året som finansierade utsläpp från företagslån beräknas. Utsläppen från detta innehav har beräknats genom att multiplicera vår andel av respektive företag med företagets utsläpp i scope 1-2, vilket baserats på schabloner. Vår andel av utsläppen beräknas genom att dividera det utestående lånebelopp vi har till företaget (per 31 december 2023) med summan av företagets eget kapital och skulder (per 31 december 2023). Uppskattningen av företagets utsläpp utgår från företagets intäkter i kombination med en branschschablon med ton CO₂e/kr intäkter från Riksbanken, baserade på utsläpp i Scope 1 och 2. Beräkningen av finansierade utsläpp för företagslån motsvarar score 4. Banken har använt följande kriterier för urval av företagslån;

- Aktiebolag
- Lån som ej säkerställts med pant i fastighet
- Företag där banken genom extern dataleverantör kunnat erhålla samlad information om intäkter, omsättning och eget kapital

Urvalet omfattar 587 mkr vilket motsvarar 18,4% av företagsutlåningen som ej är säkerställd med pant.

Bolån och Lån till kommersiella fastigheter

Hela vår kreditportfölj för bolån och lån till kommersiella fastigheter har inkluderats i beräkningarna. Beräkningen av finansierade utsläpp från dessa lån består av tre delar: fastigheternas belåningsgrad, fastigheternas energikonsumtion och en utsläppsfaktor. Belåningsgraden används för att bedöma hur stor andel av en fastighets utsläpp som ska tillskrivas banken. För att beräkna belåningsgraden för varje fastighet tar vi värdet på det lån vi har finansierat och dividerar det med värderingen av fastigheten vid den senaste handläggnings-tidpunkten för lånet. Energikonsumtionen tillsammans med utsläppsfaktorn, som är mängden utsläpp per producerad energienhet, används sedan för att beräkna utsläppen för varje fastighet.

För att få information om energikonsumtionen för de fastigheter där vi bidragit med finansiering använder vi oss av Boverkets energideklarationsregister. Genom detta register får vi tillgång till information om byggnadernas energikonsumtion, energikälla och fastighetstyp. Det är dock viktigt att notera att inte alla fastigheter i Sverige är energideklarerade, vilket innebär att tillgången till information om energikonsumtion och energikälla är begränsad.

Utsläppsberäkningarna av bankens finansierade bostads-

fastigheter baseras till 22 % (2023: 21 %) på data från Boverket och motsvarar datakvaliteten score 3. För finansierade kommersiella fastigheter är motsvarande siffra 61 % (2023: 49 %). Det är positivt att andelen fastigheter med underlag från Boverket ökar varje år, där den största ökningen har skett för kommersiella fastigheter.

För de återstående fastigheterna, där det saknas underlag från Boverket, görs beräkningen i två steg. Först grupperar vi fastigheterna utifrån fastighetstyp. Därefter tar vi fram genomsnittliga utsläppsvärden baserat på fastighetens typkod enligt Skatteverkets indelning. Denna beräkningsmetod har antagits motsvara datakvalitetsnivå score 5. Snittutsläppen grundas på de beräkningar som gjorts för fastigheterna med datakvalitetsnivå score 3, där underlag från Boverket har funnits tillgängligt. De finansierade utsläppen har beräknats genom att multiplicera antalet fastigheter med snittutsläppet per typkod (grupperat per klass). Denna förenklade beräkning medför en viss osäkerhet i utfallet.

När det gäller utsläpp från fastigheter med bostadsrätter finns det en risk för dubbelräkning eftersom vi erbjuder lån till både bostadsrättsföreningar (BRF) och bostadsrättsinnehavare (BR). För att undvika detta har en fördelning av utsläppen gjorts baserat på den praxis som bankföreningen, tillsammans med andra svenska banker, har tagit fram. För att säkerställa att utsläppen inte räknas dubbelt har de delats upp mellan BRF och BR. Denna fördelning baseras på genomsnittlig Loan-to-Value (LTV), vilket är förhållandet mellan lånet på fastigheten och fastighetens värde, och är 29,4% för en BRF i Sverige. Det innebär att BRF står för 29,4% av utsläppen medan BR står för resterande 70,6%.

Utöver energideklarationens rapporterade energianvändning (för uppvärmning, kyla och fastighetsel) har även en schablon för hushållsel (för bolån) och verksamhetsel (för kommersiella fastighetslån) adderats för att täcka in byggnadens totala energianvändning. I beräkningarna används emissionsfaktorn för svensk medelmix, vilken består av en stor andel fossilfri energi. Detta innebär att tillägget av hushålls- och verksamhetsel ger en marginell effekt på de totala utsläppen från energianvändningen.

Stadsobligationer

För att beräkna utsläppen från vårt innehav i svenska statsobligationer har vi valt att använda Purchasing Power Parity (PPP)-justerad BNP som fördelningsnyckel, vilket rekommenderas av PCAF. Utöver den enskilda finansiärens innehav av statsobligationer och PPP-justerad BNP baseras beräkningen även på landets territoriella utsläpp. Territoriella utsläpp kan också benämnas produktionsutsläpp och innebär att konsumtionsrelaterade utsläpp exkluderas. Baserat på vårt totala innehav (nominellt värde) i svenska statsobligationer (per 31 dec 2024), PPP-justerad BNP (för 2023) och territoriella utsläpp för Sverige motsvarande scope 1 (för 2023) har vi beräknat våra utsläpp från statsobligationer. Datakvalitet för statsobligationer motsvarar score 1.

För att beräkna vår andel av landet Sveriges egna utsläpp har vi valt att använda Purchasing Power Parity (PPP)-justerad BNP som fördelningsnyckel, vilket rekommenderas av PCAF. Utöver den enskilda finansiärens innehav av statsobligationer och PPP-justerad BNP baseras beräkningen även på landets territoriella utsläpp. Territoriella utsläpp kan också benämnas produktionsutsläpp och innebär att konsumtionsrelaterade utsläpp exkluderas. Baserat på vårt totala innehav (nominellt värde) i svenska statsobligationer (per 31 dec 2024), PPP-justerad BNP (för 2022) och territoriella utsläpp (för 2022) har vi beräknat våra utsläpp från statsobligationer.

VÅRA FINANSIERADE UTSLÄPP

I Tabell 1 nedan visas årets utfall av bankens finansierade utsläpp från investeringar och utlåning. Tillgångsslag visar om det rör sig om aktieinnehav, fonder, företagsobligationer, statsobligationer, företagslån, lån för kommersiella byggnader och bolån. Datakvalitet visar vilken datakvalitet underlaget för utsläppsberäkningarna har, baserat på PCAF:s metodik. Redovisat värde före reserveringar innehåller information om bankens utlåningsvolym. Viktad datakvalitetspoäng är den genomsnittliga datakvalitetsnivå banken har för de olika tillgångsslagen, beräknad enligt PCAF:s metodik. Finansierade utsläpp innehåller information om bankens finansierade indirekta utsläpp från tillgångsslaget. Utsläppsintensitet är ett snittutsläpp per kvadratmeter för de fastigheter som finns i portföljen, vilket beräknas genom att ta respektive fastighets utsläpp delat på dess yta, utifrån vilket ett medelvärde tagits fram för varje tillgångsslag (Score 3).

VARBERGS SPARBANKS FINANSIERADE UTSLÄPP 2024

Tabell 1, Varbergs Sparbanks innehav och finansierade utsläpp 2024.

Tillgångsslag	Data-kvalitet	Redovisat värde före reserveringar* (Tkr)	Viktad data-kvalitet** (1-5)	Finansierade utsläpp*** (ton CO2e)	Utsläpps-intensitet *4 (kg CO2e/m²)	
Aktieinnehav	Score 2	1 779 145	98%	2	3 107	-
Aktiefonder	Score 4	67 211	2%	4	3 862	-
Noterade aktier och företagsobligationer	Total	1 846 356	100%	2,0	6 969	-
Statsobligationer	Score 1	11 114	100%	1	71	-
Företagslån	Score 4	586 500	100%	4	1 191	-
Lån till kommersiella fastigheter *5	Score 3	2 699 000	61%	3	114	0,9
	Score 5	1 739 000	39%	5	215	N/A*6
	Total	4 437 000	-	3,8	329	-
Bolån*5	Score 3	2 042 000	22%	3	158	1,9
	Score 5	7 097 000	78%	5	426	N/A*6
	Total	9 138 000	-	4,6	584	-

* Redovisat värde för företagslån baseras på utlåningsvolymen 2023-12-31, övriga tillgångsslag avser redovisat värde 2024-12-31.

** PCAF:s datakvalitetspoäng, där 1 är högsta datakvalitet. Poängen är viktad utifrån redovisat värde.

*** För tillgångsslagen noterade aktier och företagsobligationer motsvarar utsläppen Scope 1, 2 & 3. För bolån, kommersiella fastighetslån och företagslån motsvarar utsläppen Scope 1 & 2. För statsobligationer motsvarar utsläppen scope 1.

*4 Utsläppsintensitet för fastigheter baserat på finansierade utsläpp per finansierad area angivet som kg CO2e per kvadratmeter.

*5 Utsläpp från bostadsrätter har fördelats mellan tillgångsslagen Bolån och Kommersiella fastigheter enligt fördelningen 70,6/29,4 bostadsrättsinnehavare/bostadsrättsföreningar.

*6 Fastigheternas yta finns inte att tillgå och utsläppsintensitet per yta (m²) kan därmed inte beräknas.



REDOVISADE VÄRDEN 2024 OCH 2023

Tabell 2, Jämförande tabell för Varbergs Sparbanks redovisade värden 2024 och 2023 för Aktieinnehav, Aktiefonder, Statsobligationer, Företagsobligationer, Företagslån, Lån till kommersiella fastigheter och Bolån.

	Redovisat värde före reserveringar (Tkr)		Förändringar i redovisat värde (%)
Tillgångsslag	2024	2023	2024-2023
Aktieinnehav	1 779 145	1 656 895	7%
Aktiefonder	67 211	-	-
Företagsobligationer	0	21 969	-
Statsobligationer	11 114	11 061	0%
Företagslån	586 500	-	-
Lån till kommersiella fastigheter			
Score 3	2 699 000	2 049 871	32%
Score 5	1 739 000	2 198 629	-19%
Total	4 437 000	4 248 500	6%
Bolån			
Score 3	2 042 000	1 725 257	18%
Score 5	7 097 000	6 587 143	10%
Total	9 138 000	8 312 400	12%
Totalt alla tillgångsslag	16 018 970	14 250 825	

JÄMFÖRELSE MELLAN ÅREN 2024 OCH 2023

I Tabell 2 och Tabell 3 presenteras utfallet för 2024 och 2023 års klimatberäkningar utifrån Redovisat värde för reserveringar (SEK) och våra finansierade utsläpp (ton CO₂e).

I Tabell 2 kan det utläsas att det redovisade värdet som inkluderats i beräkningarna har ökat med cirka 2 miljarder kronor. Detta beror främst på att vi har ökat vår utlåningsvolym jämfört med 2023 samt adderat företagslån till våra beräkningar. En jämförelse av redovisat värde för tillgångarna aktier, lån till kommersiella fastigheter, bolån och statsobligationer visar en ökning på cirka 1,3 miljarder kronor mellan 2023 och 2024. För dessa tillgångar har utsläppen minskat med cirka 900 ton CO₂e mellan åren. I Tabell 3 kan det utläsas att våra totala finansierade utsläpp dock ökat med cirka 7 200 ton CO₂e. Detta kan hänföras till adderingen av aktiefonder och företagslån. Utsläppsintensiteten för aktiefonderna är väsentligt mycket högre per investerad krona än för övriga tillgångsslag och resulterar ensamt i ett utsläpp på cirka 6 900 ton CO₂e.

För kommersiella fastighetslån har de finansierade utsläppen minskat med 17 % samtidigt som det redovisade värdet

ökat med 6 %. För bolån har de finansierade utsläppen minskat med 13 % samtidigt som det redovisade värdet har ökat med 12 %.

För kommersiella fastighetslån har andelen energideklarerade fastigheter ökat tydligt mellan åren vilket innebär att 61 % av utlåningsvolymen 2024 kunde baseras på energideklarationer i beräkningarna. Detta förbättrar beräkningarnas data score, från 4,0 till 3,8, vilket innebär en högre tillförlitlighet i resultatet. För att analysera förändringen oberoende av det redovisade värdet kan utsläppsintensitet per kvadratmeter användas, vilken har minskat med 10 % jämfört med föregående år. Detta visar att de nyttillkomna fastigheterna som helhet har lägre utsläpp via en lägre energianvändning och/eller en mindre utsläppsintensiv energikälla jämfört med genomsnittet för fastigheter med score 3 under 2023. Samtidigt har den finansierade arean ökat vilket ändå höjer de finansierade utsläppen i score 3 för 2024 jämfört med 2023. Denna utveckling med sänkt utsläppsintensitet i score 3 innebär också en minskning av de rapporterade utsläppen inom score 5 med 27 %, eftersom dessa beräknas med schablonmetoder som baseras på data från score 3.

FINANSIERADE UTSLÄPP 2024 OCH 2023

Tabell 3, Jämförande tabell för Varbergs Sparbanks finansierade utsläpp 2024 och 2023 för Aktieinnehav, Aktiefonder, Statsobligationer, Företagsobligationer, Företagslån, Lån till kommersiella fastigheter och Bolån.

	Finansierade växthusgasutsläpp (ton CO ₂ e)		Förändringar i utsläpp (%)
Tillgångsslag	2024	2023	2024-2023
Aktieinnehav	3 107	3 857	-19%
Aktiefonder	3 862	-	-
Företagsobligationer	0	0,001	-
Statsobligationer	71	82	-14%
Företagslån	1 191	-	-
Lån till kommersiella fastigheter			
Score 3	114	99	15%
Score 5	215	296	-27%
Total	329	395	-17%
Bolån			
Score 3	158	162	-2%
Score 5	426	506	-16%
Total	584	668	-13%
Totalt alla tillgångsslag	9 144	5 003	

För bolån har de finansierade utsläppen minskat med totalt 13 %. Inom score 3 har det redovisade värdet ökat med 18 %, och inom score 5 med 10 %. Trots detta är data score i stort sett oförändrad (4,58 till 4,55). Förändringen kan i stället förklaras av att utsläppsintensiteten per kvadratmeter har minskat med 15 % inom score 3, främst till följd av en minskning av fastigheter med uppvärmning baserad på eldningsolja och naturgas.

FÖRBÄTTRAD DATAKVALITET

Datakvaliteten för Bolån och Lån till kommersiella fastigheter har förbättrats mellan 2023 och 2024, se tabell 4. När datakvaliteten förbättras kan uträkningarna baseras på mer tillförlitliga primärdata i stället för schabloner, vilket ökar träffsäkerheten i beräkningarna. Detta är positivt eftersom mer rättvisande resultat bidrar till en ökad insikt kring de insatser som behövs för att minska utsläppen inom dessa tillgångsslag. För att möta kravet på bättre dataunderlag behöver vi utveckla våra processer och systemstöd. Vi kommer fortsätta att arbeta med att förbättra beräkningar och underliggande data framöver, även om det kan påverka jämförbarheten mellan olika år.



VIKTAD DATAKVALITE 2024 OCH 2023

Tabell 4, Jämförande tabell för Varbergs Sparbanks viktade datakvalitet för 2024 och 2023 för Aktieinnehav, Aktiefonder, Statsobligationer, Företagsobligationer, Företagslån, Lån till kommersiella fastigheter och Bolån. Datakvaliteten är definierad av PCAF där 1 är högsta datakvalitet och 5 är lägsta datakvalitet. Datakvaliteten har viktats i de fall det finns flera olika kvaliteteter inom samma tillgångsslag.

Tillgångsslag	2024		2023	
Noterade aktier, fonder och företagsobligationer	100%	2	100%	2
Aktieinnehav	98%	2	99%	2
Aktiefonder	2%	4	-	-
Företagsobligationer	0	-	1%	2
Statsobligationer	100%	1	100%	1
Företagslån	100%	4	-	-
Lån till kommersiella fastigheter				
Score 3	61%	3	49%	3
Score 5	39%	5	51%	5
Total	100%	3,8	100%	4,0
Bolån				
Score 3	22%	3	21%	3
Score 5	78%	5	79%	5
Total	100%	4,6	100%	4,6



Vårt Klimatinitiativ - för att fler lokala bolag ska framtidssäkra sin affär

Vi vill att fler företag i Varberg ska få möjligheten att kartlägga och minska sina klimatutsläpp genom att delta i EMCs (Energi och Miljöcentrum) Klimatbokslut, precis som vi själva har gjort. Därför har vi startat ett klimatinitiativ, där vi erbjuder alla våra företagskunder att göra ett klimatbokslut tillsammans med EMC till rabatterat pris. Sedan 2022 har Varbergs Sparbank genom Sparbanksstiftelsen Varberg stått för 50% av deltagaravgiften för alla våra kunder som anmält sig till EMC:s Klimatbokslut.

"För Varbergs Sparbank är det viktigt att stötta kunderna i deras omställningsresor. Genom vårt klimatinitiativ ges företag möjligheten att ta ansvar för sina klimatutsläpp och samtidigt stärka sin affär och konkurrenskraft," säger Maria Sjöstrand, Hållbarhetschef på Varbergs Sparbank.

KOMMENTAR FRÅN DELTAGARE I KLIMATBOKSLUTET

Vi träffar Peter Andersson, arbetschef på Markteknik, som genomförde sitt första klimatbokslut 2023

► Hej Peter. Varför valde ni att göra EMC:s klimatbokslut?

- Som företag måste man alltid ha en strävan framåt. Ett bra sätt att visa vårt engagemang i samhällsutvecklingen är att vara med och minska vårt klimatavtryck. Många av våra kunder och samarbetspartners är väldigt drivande i frågan och vi känner också att vi vill vara med och föra utvecklingen framåt. Men för att kunna göra det så behöver vi veta var vår organisation står idag och då var EMC:s klimatbokslut en bra start för oss.

► Vilken skillnad har arbetet gjort för er?

- Det är första året vi gör det här, så allting är väldigt nytt och känslan är att man behöver några fler års statistik för att korrekt kunna analysera den information som kommer fram. Det har varit en väldigt lärorik process och vi har fått ett tydligt kvitto på var vi står idag och var våra utmaningar ligger. Nu har vi fått ett första underlag och utifrån det ska vi arbeta framåt, det känns väldigt bra.

► Upplever du att ni fått ett tydligare fokus på hållbarhetsfrågan?

- Ja, absolut! Hela organisationen har fått ett tydligare fokus på hållbarhetsfrågan. För att vi ska kunna driva det här arbetet framåt så är det viktigt att ha med sig alla medarbetare, och det känner vi att vi verkligen har. Det finns mycket som vi kan arbeta med, både stort och smått.

► Vad har du för tips till andra företagare som ska komma igång med sitt hållbarhetsarbete?

- Mitt tips är att börja med att göra ett klimatbokslut. För att göra det behöver man inte ha kommit långt i sitt hållbarhetsarbete. Vi var från början noviser gällande grön omställning men vi har fått otroligt bra stöttning och goda tips under hela processen. Det har varit väldigt värdefullt för oss.



YTTERLIGARE SAMARBETEN FÖR OMSTÄLLNING

Vi har också ett samarbete med EMC och projektet Hallands Klimatlyft. Projektet startades 2023, i samarbete med IVL Svenska Miljöinstitutet och Region Halland. Syftet med projektet är att stödja halländska företag i deras arbete med klimatfrågor, oavsett om de befinner sig i början av sin resa eller redan har kommit långt. Genom att vara associerad partner och ingå i referensgruppen för Hallands Klimatlyft strävar vi efter att främja dessa frågor i Halland.

Affärsetik

All vår verksamhet ska präglas av hög etisk standard. Detta är avgörande för att upprätthålla förtroendet hos våra kunder och på marknaden. Etik, moral och regelefterlevnad är prioriterade områden och en integrerad del av vår verksamhet. Ibland innebär detta att vi avstår från affärer eller transaktioner som, även om de uppfyller lagkrav, inte överensstämmer med våra etiska riktlinjer.

För att säkerställa att vi agerar etiskt och hanterar situationer på ett korrekt och strukturerat sätt har vi etablerat styrdokument inom områden som intressekonflikter, visselblåsning, kundklagomål och personuppgiftshantering. Vår uppförandekod sammanfattar hur vi uppträder i enlighet med våra värderingar och fungerar som en praktisk vägledning samt en etisk kompass för alla medarbetare.

HANTERING AV INTRESSEKONFLIKTER

All vår verksamhet ska präglas av hög etisk standard. Detta är avgörande för att upprätthålla förtroendet hos våra kunder och på marknaden. Etik, moral och regelefterlevnad är prioriterade områden och en integrerad del av vår verksamhet. Ibland innebär detta att vi avstår från affärer eller transaktioner som, även om de uppfyller lagkrav, inte överensstämmer med våra etiska riktlinjer.

För att säkerställa att vi agerar etiskt och hanterar situationer på ett korrekt och strukturerat sätt har vi etablerat styrdokument inom områden som intressekonflikter, visselblåsning, kundklagomål och personuppgiftshantering. Vår uppförandekod sammanfattar hur vi uppträder i enlighet med våra värderingar och fungerar som en praktisk vägledning samt en etisk kompass för alla medarbetare.

VISSELBLÅSNING

Via vårt visselblåsningssystem kan medarbetare och andra rapportera misstänkta missförhållanden i banken som rör förhållanden av allmänt intresse. Anmälningar kan göras öppet eller anonymt, och systemet bidrar till transparens och en hög etisk standard i vår verksamhet.

KUNDKLAGOMÅL

Att hantera kundklagomål är en central del av vårt arbete med att säkerställa ett etiskt agerande. Våra rutiner går utöver att rätta till felaktigheter och syftar till att samla in värdefull feedback som hjälper oss att förbättra kundupplevelsen.

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Vi värnar om våra kunders integritet och har lång erfarenhet av att hantera personuppgifter på ett ansvarsfullt sätt. För att säkerställa att vi följer gällande dataskyddslagstiftning har vi policyer, instruktioner och ett dataskyddsbud som övervakar vår hantering.



Motverkan av finansiell brottslighet och informationssäkerhet

MOTVERKA FINANSIELL BROTTSLIGHET

Den finansiella brottsligheten är ett hot mot vårt gemensamma samhälle och har en negativ inverkan på såväl integriteten som stabiliteten i det finansiella systemet, demokratin och den allmänna säkerheten. Finansiell brottslighet innefattar bland annat penningtvätt, terrorismfinansiering, skattebrott, korruption och bedrägerier.

Att arbeta för att motverka finansiell brottslighet, både förebyggande och utredande, är en grundläggande del av vår verksamhet och helt i linje med vårt mål att vara med och bidra till ett hållbart och livskraftigt Varberg. Det är också en förutsättning för att vi skall kunna upprätthålla samhällets förtroende för oss som bank. Att bekämpa finansiell brottslighet är dessutom en hållbarhetsfråga som uttrycks i FN:s mål för hållbar utveckling 16.4: "Till 2030 avsevärt minska de olagliga finansiella flödena och vapenflödena, öka möjligheterna att återvinna och återfå stulna tillgångar samt bekämpa alla former av organiserad brottslighet". För att uppnå detta har vi en etablerad enhet, vars syfte är att arbeta med, och kontinuerligt utveckla vårt arbete kring att motverka penningtvätt och finansiell brottslighet.

PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

För att hantera risken för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism arbetar vi systematiskt och riskbaserat. Resurser allokeras löpande till de områden som anses driva högst risk. Vi följer Finansinspektionens föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, illustrerade nedan.



Bilden är lånad av Finansinspektionen

VAD ÄR PENNINGTVÄTT?

Penningtvätt eller försök till penningtvätt är kriminell verksamhet som inte sällan har internationella kopplingar eller kopplingar till den organiserade brottsligheten.

Rent tekniskt är det när man genom transaktioner och andra aktiviteter försöker få illegalt intjänade pengar att framstå som lagliga genom att försöka dölja dess ursprung.

De illegala pengarna kan komma exempelvis från narkotikaförsäljning, skattebrott, bedrägerier eller korruption vilket man sedan försöker dölja genom att exempelvis få in pengarna på ett bankkonto där de sedan kan användas som vanliga pengar.

VÅRT FÖREBYGGANDE ARBETE MOT PENNINGTVÄTT

- Kundkännedom**
 När du blir kund, och även ibland när du är i kontakt med oss i övrigt, ställer vi frågor om dig och din ekonomi.
- Rutiner, processer och system**
 Vi investerar också löpande i utbildning, kompetens och ny teknik för att stärka vårt arbete att motverka och upptäcka penningtvätt.
- Misstänkt penningtvätt eller försök till penningtvätt**
 Som bank har vi ansvar för att upptäcka och förhindra misstänkt penningtvätt och rapportera dessa till Finanspolisen. Det är sedan polisen som utreder om det begåtts något brott.
- Riskreducerande åtgärder**
 Om det bedöms som nödvändigt kan vi behöva begränsa tillgången till vissa produkter och tjänster. Om vi inte kan uppnå tillräckligt god kännedom om kunden, dess syfte och art med affärsförbindelsen kan vi bli tvungna att avstå från att inleda eller avsluta en affärsrelation med kunden.
- Banksekretess**
 Betyder att vi har tystnadsplikt. Vi kan inte säga något om vem som är eller har varit kund hos oss. Detta garanterar att personliga uppgifter inte förs vidare. Vi får inte heller säga något om vem eller vilka som vi misstänker kan ha kopplingar till penningtvätt eller annan finansiell brottslighet.

Genom att känna våra kunder väl, övervaka transaktioner samt i den mån det är möjligt, samarbeta med andra banker genom branschorganisationer, myndigheter och Finanspolisen (FIPO) minskar vi riskerna, och får lättare att prioritera och hantera dessa. Det förutsätter att vi i banken har en detaljerad förståelse för hur våra produkter och tjänster kan komma att utnyttjas i kriminella syften. Effektiviteten och förmågan att upptäcka misstänkt beteende avgörs inte uteslutande av avancerade IT- och monitoreringssystem, utan handlar till stor del om våra medarbetares medvetenhet och förmåga att identifiera avvikande beteendemönster i mötet med sina kunder.

BEDRÄGERIER

Bedrägerier är ett utbredd och växande problem och har blivit en stor inkomstkälla för den organiserade brottsligheten. I takt med den ökade digitaliseringen har risken att utsättas för bedrägerier ökat. Vi har under året mottagit flera anmälningar om bedrägerier där framför allt äldre har blivit lurade att själva skicka i väg sina pengar, lämna ut kortnummer, koder eller liknande. Det har varit en stor spridning på modus men vanligt förekommande är de så kallade vishing- smishing och phishingbedrägerierna samt investerings- och romansbedrägerier. Även bedrägerier som härrör från sidor på internet där privatpersoner säljer begagnade varor, så kallade "Blocket-bedrägerier", har förekommit. Vi ser också en ökande trend av att bedragarna systematiskt bearbetar sina offer, både på bredden och djupet.

Vi har ett ansvar att hålla våra kunders tillgångar säkra. Utmaningarna med nuvarande modus är inte relaterat till den tekniska säkerheten utan grundar sig i att bedragarna manipulerar kunderna att antingen aktivt skicka pengar, alternativt lurar ifrån dem koder, kort och inloggningsuppgifter. Det finns ett stort behov av att utbilda allmänheten om riskerna som bedragarna utgör och vad man bör tänka på för att minska risken för att falla offer för bedragarna.

Under året har vi arbetat förebyggande genom bland annat:

- Införa tekniska lösningar för att försvåra och fördröja överföringar av större belopp
- Informera våra kunder enligt den nationella kampanjen "Svårlurad"
- Egna informationskampanjer i sociala kanaler samt i kundmöten
- Olika utbildningsinitiativ som till exempel "Digital Vardag". Under 2024 genomförde vi ett 20-tal träffar och träffade ca 1200 personer.

INFORMATIONSSÄKERHET

Ett högt prioriterat område för banker och andra finansiella

aktörer är arbetet med informationssäkerhet. Det är av största vikt att vi kan erbjuda en stabil infrastruktur och pålitlig digital prestanda för att möjliggöra att produkter och tjänster är tillgängliga när de behövs och efterfrågas. I takt med en ökad digitalisering i samhället ökar den digitala sårbarheten i företagen relaterat till nya typer av online- och molntjänster. Stora resurser investeras för att förhindra överträdelse, missbruk av befintlig och ny teknik, cyberhot och bedrägerier. Arbetet med informationssäkerhet, med mål att skydda såväl kundernas som bankens data och annan känslig information, är en av de mest väsentliga frågorna för oss. Det handlar ytterst om förtroende och ekonomiska värden för banken.

Vi har ett integrerat samarbete med Swedbank inom informationssäkerhet och får löpande ta del av hela Swedbank-koncernens expertis och riskbedömningar på området. Samtidigt som många av de centrala informationssäkerhetsfrågorna som kan påverka oss hanteras av Swedbank har vi fortsatt ett stort ansvar och intresse av att arbeta proaktivt och riskbaserat för att förbättra informationssäkerheten i banken.

STYRNING AV INFORMATIONSSÄKERHETSARBETET

Vi har etablerat en funktion med en utsedd Chief Information Security Officer (CISO) som ansvarar för att leda och koordinera utveckling och implementation av våra ledningssystem för informationssäkerhet. Ledningssystemet utgår i stor utsträckning ifrån den internationella standarden ISO 27000.

ALLAS VÅRT ANSVAR

För att uppnå ett väl fungerande informationssäkerhetsarbete är det viktigt att främja en säkerhetsmedveten kultur i banken. Alla medarbetare behöver förstå vikten av god säkerhet i det dagliga arbetet men samtidigt ges möjlighet att utveckla sina egna säkerhetskunskaper och kännedom om aktuella säkerhetshot. Vi satsar därför på utbildning och aktiviteter som höjer medvetandet för alla medarbetare men också skräddarsydda åtgärder för specifika medarbetarkategorier. Det är också viktigt att medarbetarna känner till hur misstänkta händelser ska rapporteras.

TRE VARNINGSTECKEN

Det är bråttom

Bedragare bygger ofta upp en känsla av att det är bråttom - du måste agera snabbt. Samtidigt anspelar de många gånger på rädsla. Det kan till exempel handla om att någon närstående ligger på sjukhus och behöver hjälp, eller att de säger sig se obehöriga transaktioner på ditt konto.

Oväntad kontakt

Ibland utger sig bedragare för att vara någon du känner. Till exempel från en bank, ett känt företag eller någon i familjen. Kom ihåg att sms, telefonnummer och e-post kan förfalkas och se ut att komma från en annan avsändare än den du tror. Använd inte heller telefonens återuppringningsfunktion, då du kommer till bedragaren istället för den du tror är avsändaren.

E-legitimation, säkerhetsdosa och koder

Om någon uppmanar dig att använda och signera med din säkerhetsdosa eller e-legitimation (som Mobilt BankID), klicka på länkar, ladda ner program eller skicka pengar - avsluta konversationen.



Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

TILL BOLAGSSTÄMMAN I VARBERGS SPARBANK AB (PUBL), ORG.NR 516401-0158

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 9-59 för räkenskapsåret 2024 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen i enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024.

Granskningens inriktning och omfattning

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Uttalande

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Skellefteå den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Ernst & Young AB

.....
Micael Engström

Huvudansvarig revisor



Årsredovisningens rapporter och noter

RAPPORTER

- 64 Förvaltningsberättelse
- 70 Bolagsstyrning
- 71 Händelser efter rapportperiodens utgång
- 71 Styrelsens förslag till utdelning
- 71 Ekonomisk information avseende 2025
- 72 Fem år i sammandrag - nyckeltal
- 73 Resultat- och balansräkning 2020-2024
- 74 Resultaträkning
- 74 Rapport över totalresultat
- 75 Balansräkning
- 76 Rapport över förändringar i eget kapital
- 77 Kassaflödesanalys

INLEDANDE NOTER

- 79 Not 1 Uppgifter om banken
- 79 Not 2 Redovisningsprinciper
- 91 Not 3 Riskhantering

RESULTATRÄKNING

- 110 Not 4 Räntenetto
- 110 Not 5 Erhållna utdelningar
- 110 Not 6 Provisionsintäkter
- 110 Not 7 Provisionskostnader
- 111 Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner
- 111 Not 9 Övriga rörelseintäkter
- 111 Not 10 Personalkostnader
- 115 Not 11 Övriga allmänna administrationskostnader
- 115 Not 12 Avskrivningar på materiella tillgångar
- 116 Not 13 Övriga rörelsekostnader
- 116 Not 14 Kreditförluster, netto
- 117 Not 15 Bokslutsdispositioner
- 117 Not 16 Skatter

BALANSRÄKNING

- 118 Not 17 Kassa
- 118 Not 18 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.
- 118 Not 19 Utlåning till kreditinstitut
- 120 Not 20 Utlåning till allmänheten
- 123 Not 21 Obligationer och andra räntebärande värdepapper
- 123 Not 22 Aktier och andelar
- 124 Not 23 Materiella tillgångar
- 125 Not 24 Övriga tillgångar
- 125 Not 25 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- 125 Not 26 Skulder till kreditinstitut
- 125 Not 27 Inlåning från allmänheten
- 126 Not 28 Emitterade värdepapper
- 126 Not 29 Övriga skulder
- 126 Not 30 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
- 126 Not 31 Övriga avsättningar
- 127 Not 32 Eget kapital
- 128 Not 33 Eventualförpliktelser
- 128 Not 34 Åtaganden
- 128 Not 35 Närstående och andra betydande relationer
- 129 Not 36 Viktiga uppskattningar och bedömningar

KAPITALANALYS

- 132 Kapitaltäckning
- 137 Alternativa nyckeltal
- 138 Ordlista
- 141 Styrelsens och VD:s underskrifter

ÅRSREDOVISNING FÖR VARBERGS SPARBANK AB (PUBL) 2024

Styrelsen avger härmed årsredovisning för Varbergs Sparbank AB (publ), med organisationsnummer 516401-0158, för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31.

Förvaltningsberättelse 2024

SAMMANFATTNING

Den globala ekonomin visade återhämtning under 2024 med betydande regionala skillnader. USA upplevde stark tillväxt och sysselsättningsökning, främst drivet av teknikföretag och löften om skattesänkningar från president Trump. Detta stärkte dollarn markant mot andra valutor, medan eurozonen kämpade med svag tillväxt och en tysk recession. Kina brottas fortsatt med låg inhemsk efterfrågan. Centralbankerna sänkte räntorna för att nå målsatt inflation. I Sverige var återhämtningen trög med en lågkonjunktur som väntas bestå till 2026. BNP växte blygsamt vilket inte påverkade arbetsmarknaden positivt. Trots lägre räntor och inflation ökade hushållens sparbenägenhet istället för konsumtion, vilket bidrog till lågt bostadsbyggande och fler företagskonkurser. Exporten och offentliga investeringar gav dock viss skjuts åt svensk ekonomi.

Räntesänkningarna som Riksbanken gjort under året påverkar räntenettet negativt bland annat genom lägre intjäning i bankens obligationsportfölj och överskottslikviditet. Eftersom en stor del av bankens utlåning är bunden i tre månader och inlåningen helt rörlig gör dock serien av räntesänkningar att räntekostnaderna går ner snabbare än ränteintäkterna vilket gynnar räntenettet. En bättre intjäning från fonder och försäkringar stärker också bankens resultat. Den avgörande skillnaden mot föregående år är dock den stora utdelning på aktieinnehav som lyfter resultatet 2024. Kostnaderna ökar också relativt mycket under året med IT-kostnader och personalkostnader i täten. Trenden förväntas inte hålla i sig in i näst år utan avta i ökningstakt. När det gäller risknivån i verksamheten så gynnar det bankens resultat även 2024 att ha mycket små kreditrisker i utlåningen vilket leder till återförda kreditreserver istället för nya.

Sammanfattningsvis går banken ur 2024 med rekordresultat på 437 mkr och med god finansiell styrka. Banken kommer därmed även under kommande år att vara med och bidra till den goda utvecklingen i Varberg.

I enlighet med ÅRL 6 kap 11§ har Varbergs Sparbank valt att upprätta den lagstadgade hållbarhetsrapporten som en från årsredovisningen avskild rapport. Hållbarhetsrapporten har överlämnats till revisorn samtidigt som årsredovisningen. Hållbarhetsrapporten återfinns på sidorna 9-59 i detta tryckta dokument.

EKONOMISK UTVECKLING 2024

Intäkter

Siffrorna inom parentes anger värden för perioden januari till december 2023.

Rörelseresultatet per 31/12-24 på 437,2 mkr är 3% högre än de 423,0 mkr för motsvarande period föregående år. Orsakerna till det högre resultatet härrör främst från högre utdelning på aktieinnehav, ökat provisionsnetto och återföringar av kreditreserveringar. Rörelseintäkterna växer med 5% motsvarande 34,6 mkr medan rörelsekostnaderna växer med 23,6 mkr eller 10%.

Utdelningen från bankens aktieinnehav utgjorde under året 123,8 mkr av resultatet på 437,2 mkr. Utdelningen under föregående år var 79,7 mkr. Utdelningen ökar kopplat till det ökade resultat som Swedbank redovisade för 2023 jämfört med 2022 och motsvarade Swedbanks utdelningspolicy om 50% av resultatet efter skatt.

Ränteintäkterna ökar med 9% till 832,5 mkr (766,8 mkr) samtidigt som räntekostnaderna ökar med 25% till 389,7 mkr (312,2 mkr). Året inleddes med en styrränta på 4% som sänktes första gången i maj och sedan låg kvar på 3,75% fram till slutet på augusti. Räntesänkningarna har inneburit lägre räntor både på lån och på inlåning men för själva räntenettet kopplat till ut- och inlåningen har det varit svagt positivt under året. Huvudskälet till det är den förskjutning i tid som finns mellan när räntejusteringar påverkar inlåning och utlå-

ning. Majoriteten av utlåningen är bunden i 3 månader medan inlåningen till största del saknar räntebindning och påverkas omedelbart av en räntejustering. Effekten som uppstår i en serie av räntesänkningar innebär att kostnaderna hela tiden sjunker något snabbare än intäkterna. En effekt som dock avtar när räntesänkningarna når sitt slut. De relativt höga korträntorna under större delen av året gör även så att bankens ränteintäkter från räntebärande värdepapper, utlåning till kreditinstitut och räntederivat totalt sett är nästintill oförändrade jämfört med föregående år. Den stora förändringen i räntenettet under året är ökade kostnader för upplåning genom bankens obligationsprogram som går från 16,7 mkr 2023 till 41,3 mkr för 2024. De ökade kostnaderna för upplåning hänger främst ihop med en ökad volym av utestående lån. Banken har under året gett ut två nya obligationer om totalt 950 mkr samtidigt som en obligation om 350 mkr förfallit.

Provisionsintäkterna ökar till 135,3 mkr (130,4 mkr). Även om trenden med lägre provisioner från förmedlade bolån fortsätter under året så motverkar högre intäkter från förmedlat sparande i form av både fonder och försäkringar och lyfter provisionsintäkterna till en ökning på helåret. När det gäller låneprovisioner så gör högre upplåningskostnader för förmedlade lån till Swedbank Hypotek att intjäning minskar till 12,6 mkr (22,0 mkr). Trenden med sjunkande marginaler för förmedlade lån har fortgått under året. En låg nivå av nybyggnation och lägre omsättning på bostadsmarknaden i kombination med högre ränteläge har bidragit till ökad konkurrens

och lägre marginal. Värdepappersprovisionerna har ökat till 67,9 mkr (57,5 mkr). Utvecklingen är kopplad till att värdet på fonder ökat starkt under 2024. Det samma gäller försäkringsprovisionerna som går från 19,4 mkr till 24,4 mkr.

Den positiva effekten av nettoresultat av finansiella transaktioner som uppgår till 2,7 mkr (4,7 mkr) beror i huvudsak på positiva valutakursförändringar.

Banken använder enbart derivat för att minska risker.

Kostnader

Personalkostnaderna ökar med 7% till 144,6 mkr (135,8 mkr). Ökningen kommer dels från årets lönerrevision och löneglidning och dels från ökningen av arbetade timmar. Det ökade antalet arbetade timmar hänger ihop med ändrade arbetsätt för att kunna ta fler kundmöten med kort varsel och ge en bättre service till bankens kunder. Pensionskostnaderna minskar något då behovet av inbetalningar till SPK, den tjänstepensionskassa banken använder, varit lägre under året.

Under 2024 har bankens IT-kostnader ökat med 22% motsvarande 13,7 mkr. Banken delar IT-kostnader med övriga sparbanker och Swedbank för att uppnå stordriftsfördelar. Årets ökning är kopplat till utvecklingsprojekt som i stor utsträckning syftar till att skapa bättre gränssnitt och verktyg för kunderna i banken. Till exempel håller en ny plattform för finansiell rådgivning kring sparande att utvecklas och delar av den har lanserats under 2024. Även en digitalisering av låneprocessen pågår där syftet är att kunna förenkla för kund och korta ledtiderna i processen kring bolån. Bland interna projekt märks exempelvis förberedelsen för ett nytt kapitaltäckningsregelverk som börjar gälla från 2025.

Under året har kostnader för konsulttjänster ökat till 4,2 mkr (2,7 mkr). Ökningen beror till stor del på utvecklingsprojekt banken drivit kring att öka produktivitet med hjälp av automation och artificiell intelligens. Satsningen på att använda nya

verktyg och lösningar för ökad produktivitet syftar till att på sikt kunna minska utgifterna framöver.

Kreditförluster

Under 2024 gjorde banken nettoåterföringar av kreditreserverna om 12,6 mkr motsvarande siffra för föregående år var återföringar om 9,4 mkr. Återföringarna förklaras av en fortsatt förbättrad kreditkvalitet i bankens kreditstock. Bankens kreditreserveringar bygger i grunden på modellberäknade förluster som kopplar ihop kredittyp, motpart, säkerhet och andra parametrar för att beräkna reserveringsbehovet. Den modellberäknade förlustreserven analyseras och kompletteras vid behov av en manuell justering. Vid ingången av året hade banken en sådan manuell justering av kreditreserven vilken under årets gång har minskats och vid årsskiftet är helt borttagen.

Ytterligare detaljer finns under noten om kreditförluster samt noten om utlåning till allmänheten nedan.

Skatter

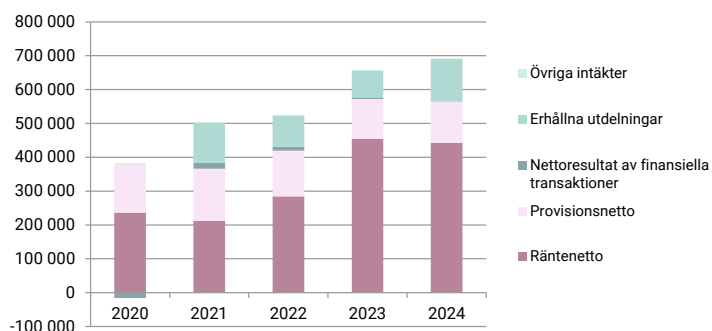
Skattekostnaden i banken minskade med 5% från 68,5 mkr 2023 till 65,3 mkr 2024. Minskningen beror på att en större andel av årets resultat utgörs av ej skattepliktiga utdelningar på aktier.

Finansiell struktur

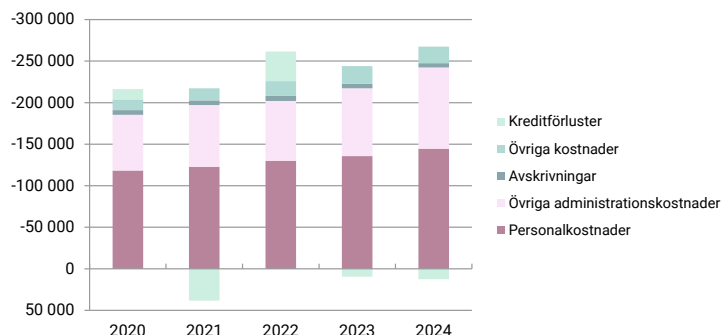
Siffrorna inom parentes anger värden för 2023-12-31.

Balansomslutningen har under 2024 vuxit med 5,0% till 21 024,2 mkr (20 057,2 mkr). Förändringarna på tillgångssidan sker huvudsakligen inom utlåning till allmänheten och aktier och andelar.

Intäkter



Kostnader



Tillgångar

Utlåning till allmänheten ökar med 10% motsvarande 1 337,8 mkr. Kredittillväxten beror på flera faktorer där de två viktigaste varit att banken fortsatt att arbeta med högt fokus på att möta befintliga och blivande lånekunder med hög service och att prissättningen på lånaaffären kontinuerligt kalibrerats efter marknadsläget och konkurrenssituationen. Kredittillväxten påverkas också av att banken fortsatt att placera all lånetillväxt i egen balansräkning istället för att förmedla vidare en del av bolåneaffären till Swedbank Hypotek. Att förmedla lån till Swedbank Hypotek är en naturlig del av bolåneaffären som tillfälligt pausats på grund av pressad lönsamhet på förmedlade lån i kombination med en befintlig överlikviditet i balansräkningen.

Banken har under slutet av året utökat obligationsportföljen genom köp av belåningsbara statsskuldförbindelser vilket även skedde vid årsskiftet föregående år. Dock växer belåningsbara statsskuldförbindelser med 71,0 mkr till 973,4 mkr medan obligationer och andra räntebärande värdepapper minskar med 73,8 mkr till 976,8 mkr. Förändringarna i obligationsportföljen har skett med begränsad kreditrisk i enlighet med bankens placeringsregelverk.

Att aktier och andelar ökar med 7% till 1 949,7 mkr (1 814,5 mkr) beror i huvudsak på värdeökningen som skett i bankens innehav av Swedbankaktier men även till viss del på värdeökningar i fondandelar. Innehavet av Swedbank aktier var vid utgången av december 2024 värt 1 209,5 mkr mer än anskaffningsvärdet. Bankens innehav av fondandelar har ökat med 13,0 mkr i värde. Inga nyanskaffningar av fonder har gjorts under året. Antalet aktier i Sparbankernas Försäkrings AB har minskat med 30 st, motsvarande 0,04 mkr, då banken sålt andelar som en effekt av att fler sparbanker gått med som ägare i bolaget.

Utlåningen till kreditinstitut minskar med 20% till 1 896,0 mkr (2 368,4 mkr). Minskningen är en del av att banken vuxit mer i utlåning till allmänheten än i inlåning från allmänheten och upplåning. Utlåning till kreditinstitut utgörs nästan uteslutande av bankens inlåning i Swedbank och skall hantera både kortsiktiga och långsiktiga förändringar i balansen mellan tillgänglig finansiering och efterfrågan av utlåning.

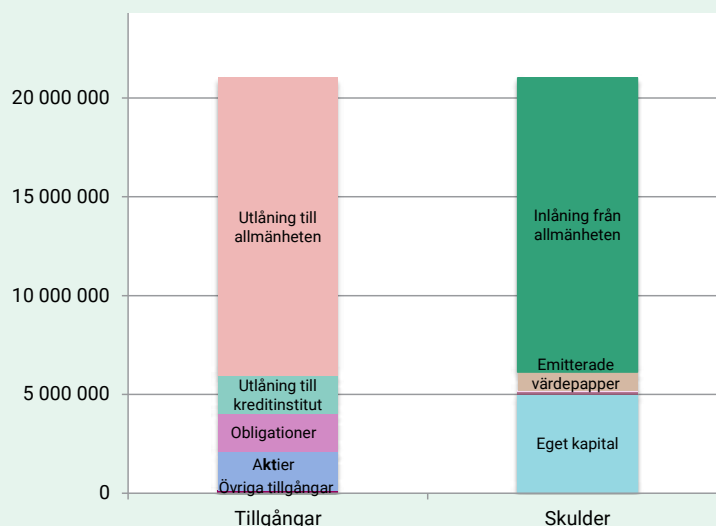
Övriga tillgångar minskar till 61,6 mkr (86,1 mkr). Minskningen beror på lägre positiva värden på bankens derivat, i huvudsak ränteswappar, som har minskat i värde både kopplat till en lägre kvarstående löptid men också kopplat till skiftningar i räntekurvan. En ökad behållning på bankens skattekonto motverkar en del av minskningen av övriga tillgångar. Saldot på skattekontot ökar då banken satt in pengar i början av året för att reglera slutlig skatt för inkomståret 2023.

Skulder

Bankens skulder och avsättningar ökar till 16 010,5 mkr (15 467,7 mkr). Inlåning från allmänheten har ökat med 3% till 14 893,3 mkr (14 423,9 mkr) vilket tillsammans med ökningen av upplåning genom emitterade värdepapper förklarar ökningen på skuldsidan. Banken har under 2024 emitterat två nya obligationer under MTN-programmet samtidigt som ett MTN-lån förfallit. Nettoförändringen motsvarar en ökning av emitterade värdepapper med 150 mkr.

Inlåningsökningen på 432,6 mkr är mycket positiv och markerar en vändning efter att föregående år minskat. Ökningen av inlåning sker uteslutande hos bankens hushållskunder medan företagskunderna har gått från en kraftig minskning i föl till att i stort sett vara oförändrad under året. Några enskilda händelser som drivit ökningen under året var dels det faktum att flera av bankens

Balansräkning



kunder tog del i en rekordstor vinstutdelning i Postkodlotteriet under början av året, dels återbetalning av skatter under försommaren kopplat till högre ränteutgifter föregående år och dels kapitaliseringen av högre inlåningsräntor under slutet av året.

Skulder till kreditinstitut minskar med 79% motsvarande 59,2 mkr. Minskningen är en effekt av att överförd inlåning som säkerhet för utestående derivat minskat i samband med att värdet av derivaten minskat. Under nuvarande avtal skall den part i en derivat transaktion där derivatets marknadsvärde är positivt erhålla säkerhet motsvarande marknadsvärdet. Vid utgången av året hade bankens derivatavtal med Swedbank ett positivt nettomarknadsvärde på över 15,4 mkr vilket Swedbank överfört till banken i form av inlåning.

Eget kapital

Eget kapital ökar med 9% kopplat dels till vinst under perioden, dels en positiv värdeförändring på bankens aktieinnehav av Swedbank aktier, som bokförs direkt i eget kapital. Vid beräkning av bankens kapitalbas dras majoriteten av värdet av Swedbankaktierna bort vilket gör att värdeförändringen inte påverkar bankens finansiella styrka markant.

Affärsvolym

Bankens hela affärsvolym, definierad som, av banken förvaldade och förmedlade kundvolym, såväl i bankens egna produkter som av banken förmedlade produkter uppgick per utgången av 2024 till 58 431 mkr en ökning med 4 386 mkr under året, motsvarande 8,1%.

Placeringsvolymerna, som innefattar inlåning, fonder, försäkringar, depåer och strukturerade produkter ökade med 3 664 mkr mellan utgången av december 2023 och utgången av december 2024. Inlåning ökade med 443 mkr och fonder och försäkringar ökade med 2 990 mkr.

Utlåningsvolymerna, som innefattar utlåning i bankens balansräkning, förmedlad utlåning till Swedbank Hypotek, Swedbank Finans och Entercard samt beviljade ej utnyttjade krediter och garantier, ökar med 3,2% motsvarande 721 mkr under året. Förmedlingen av krediter till Swedbank Hypotek minskade med 639 mkr medan utlåningen i egen balansräkning ökade med 1 299 mkr. Beviljade ej utnyttjade krediter har ökat med 64,2 mkr mellan utgången av december 2023 och utgången av december 2024. Den samlade utlåningsvolymen i egen balans var vid utgången av perioden 15 097 mkr, den samlade inlåningen var 14 849 mkr och förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick till 7 082 mkr.

Kapitaltäckning

Reglerna om kapitaltäckning finns till för att stärka finansmarknadens motståndskraft och därigenom skydda kunder och samhälle. Reglerna innebär att bankens kapitalbas ska täcka såväl de föreskrivna minimikapitalkraven,

vilket omfattar kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och kapitalbuffertar, som ytterligare tillkommande beräknat kapitalbehov för identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapital- och likviditets utvärdering (IKLU).

Från och med 2014 regleras upplysningar om kapitaltäckningen främst i Förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR). Kompletterande regler har införts i svensk lag och i föreskrifter från Finansinspektionen.

Bankens kapitalrelation uppgick per 2024-12-31 till 37,29% jämfört med 37,14% per 2023-12-31. Bankens kärnprimärkapitalrelation översteg med god marginal det lagstadgade kravet för banken om 12,50%.

Under våren 2022 genomförde Finansinspektionen en Översyn och Utvärdering av banken med särskilda kapitalkrav och pelare 2-vägledning. Finansinspektionen fann att bankens strategier, styrformer, kapitalbas och likviditet säkerställer en sund hantering av de risker banken är exponerad för. Banken erhöll även en vägledningsbuffert för kapitalkrav om 1,0% och motsvarande vägledningsbuffert för bruttosoliditet om 0,9%. För institut i bankens storlek genomförs vanligtvis en översyn och utvärderingsprocess var tredje år.

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

Risk och osäkerhetsfaktorer

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

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

Bankens största risk är kreditrisken som beskrivs mer nedan. I noterna 14 och 19 redogörs bland annat för förväntade förluster i kreditstocken samt fördelningen av utlåningsvolymerna i kreditförsämrade och icke-kreditförsämrade.

Banken har en kapitalnivå som överstiger både de minimikrav som lagen föreskriver och de högre interna krav som styrelsen fastställt i bankens riskapitramverk.

Bankens likviditetsreserv möter med god marginal de regulatoriska kraven och bedöms vara tillräckligt stor.

Världsläget - politisk och säkerhetsmässig instabilitet

Under 2024 har inflationen minskat i Sverige och när det gäller ränteutvecklingen så har Riksbanken fortsatt sänka räntan och indikerar ytterligare en sänkning under början av 2025. I omvärlden har ovissheten om ränteutvecklingen förändrats under året. Exempelvis har EU haft en svag ekonomisk utveckling och sänkt räntorna medan USA fortsatt att gå starkt och snarare åter står in för farhågor om ökad inflation.

För banken innebär det aktuella läget flera saker. Som alltid handlar det om att tillgodose våra kunders behov av rådgivning kring både sitt sparande och sina lån. Det handlar även om att genom god styrning och riskhantering säkerställa att banken är livkraftig och har god förmåga att bedriva sin verksamhet givet förändrade förutsättningar.

Hur världen kommer se ut om ett kvartal eller om ett år är svårt att prognostisera. Det är bankens ambition och avsikt att så tydligt som möjligt kommunicera väsentliga förändringar i förutsättningarna för bankens verksamhet och resultat i de delårsrapporter som publiceras efter varje kvartal.

Under fjärde kvartalet har bankens resultat påverkats av räntemarknaden i och med den sänkta styrräntan och lägre korta marknadsräntor. Som beskrivits ovan är påverkan på räntenettet inte helt omedelbar men förväntas under 2025 minska bankens intjäning.

Övriga faktorer eller andra händelser som inte kunnat förutses kan komma att påverka banken under kommande perioder. De faktorer som bedöms ha störst potential att påverka bankens resultat är idag; sänkt styrränta, sjunkande börser och därmed fondvolym, ökade konkurser och därmed ökade kreditförluster, minskad penningmängd i det finansiella systemet både genom minskade penningpolitiska stimulanser och genom ett lägre sparande.

En sänkt styrränta förväntas ha en negativ påverkan på bankens resultat i form av ett lägre räntenetto. En lägre styrränta skulle kunna innebära en sjunkande räntemarginal och framför allt om nivån återgår till de mycket låga nivåer som föregick 2022. Bankens bedömning är att styrräntan kommer att sänkas i linje med Riksbankens kommunikation.

I den utsträckning bankens kunder påverkas negativt av faktorerna ovan kan behovet av ytterligare kreditreserveringar komma att öka vilket påverkar bankens resultat negativt.

Banken möter den ökade osäkerheten från ett mycket starkt utgångsläge med kapital och likviditet på nivåer som gör det möjligt att fortsätta stötta Varbergs hushåll och företagare och bidra till en god utveckling i verksamhetsområdet.

Utsikter för 2025

Förutsättningarna för banken under 2025 beror på både stora och världsomspännande händelser och lokala förutsättningar. Utvecklingen av säkerhetsläget och det politiska läget i vår omvärld kommer fortsatt göra förutsättningarna mer svårbedömda än vanligt.

Inför den osäkra händelseutveckling som de senaste åren inneburit är det en trygghet att kunna agera från en position av finansiell styrka och stabilitet. Bankens nyckeltal för utgången av 2024 ger stora möjligheter att stötta kunder och det lokala samhället genom kommande perioder. Banken har varit en av grundpelarna i det lokala samhället sedan 1836, något som vi avser att fortsätta vara.

Bankens bedömning är att inflationsnivån kommer fortsätta att ligga nära Riksbankens målnivå under 2025 och att Riksbanken kommer att sänka styrräntan en eller två gånger under året som kommer. Den lägre styrräntan och en medföljande lägre nivå av korta marknadsräntor kommer att innebära minskad intjäning i bankens räntenetto.

Banken prognostiserar en fortsatt kredittillväxt för 2025 kopplat till konkurrenskraftiga kunderbjudanden och en sakta men säker vändning i framtidstron och investeringsviljan. Prognosen är dock inte att byggnationen av nya bostäder i verksamhetsområdet kommer tillbaka till samma nivå som innan 2023 redan under kommande år vilket gör att banken förväntar sig en fortsatt starkt pressad marginal på bolån.

När det gäller utdelningar är bankens prognos att utdelningen från innehavet i Swedbank ökar jämfört med 2024 i och med att bolagsstämman förväntas fastställa förslaget om 21,70 kr/aktie.

Posten nettoresultat av finansiella transaktioner, som inkluderar realiserade värdeförändringar på bland annat de derivat banken har, är svårbedömd utifrån nuvarande marknadsläge. Majoriteten av värdeförändringar på derivat hanteras dock genom säkringsredovisning för att spegla den ekonomiska säkringen som derivaten utgör och påverkar därmed inte resultatet.

Banken bedömer att värdet på fonder och kapitalförsäkringar, som är tätt knutet till värderingen av världens börser, ökar svagt under 2025.

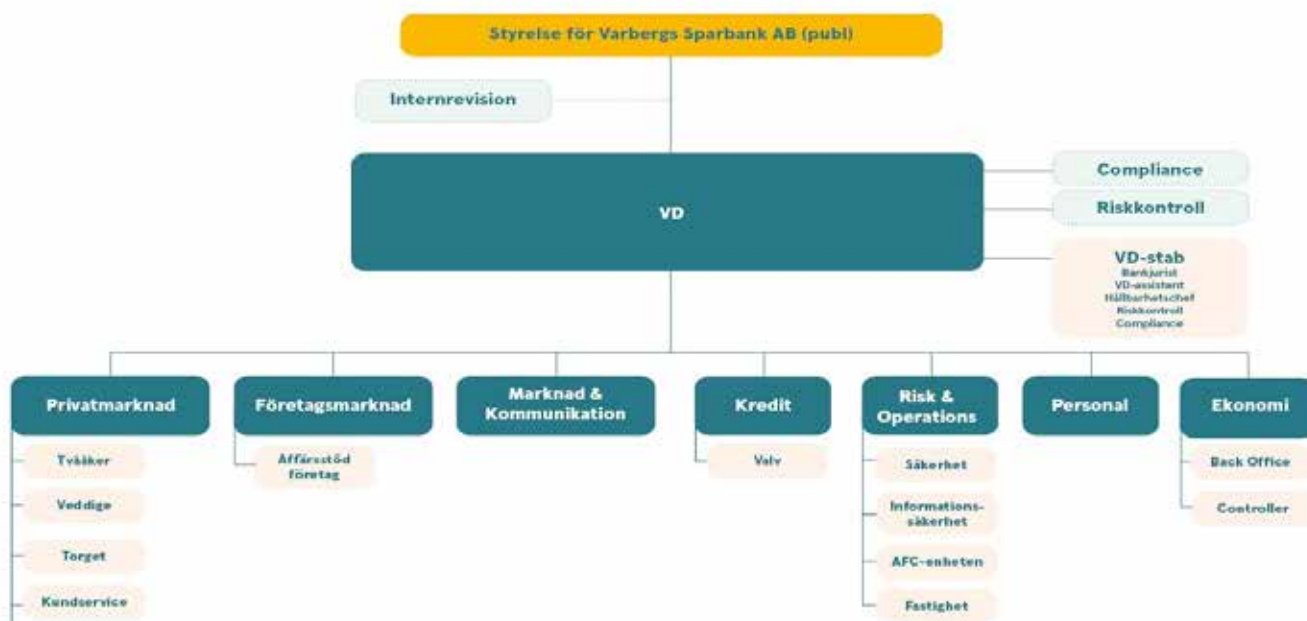
Ökningen av personalkostnader för 2025 bedöms bli lägre än 2024. Banken har under ett antal år ökat bemanningen med fokus på ökad kundservice men planen för 2025 är inte att utöka ytterligare utan att arbeta med ökad produktivitet.

Bankens IT-kostnader bedöms öka med ungefär 5% vilket är en väsentligt lägre ökningstakt än 2024. Satsningar på nya digitala erbjudanden till kunderna driver kostnaderna.

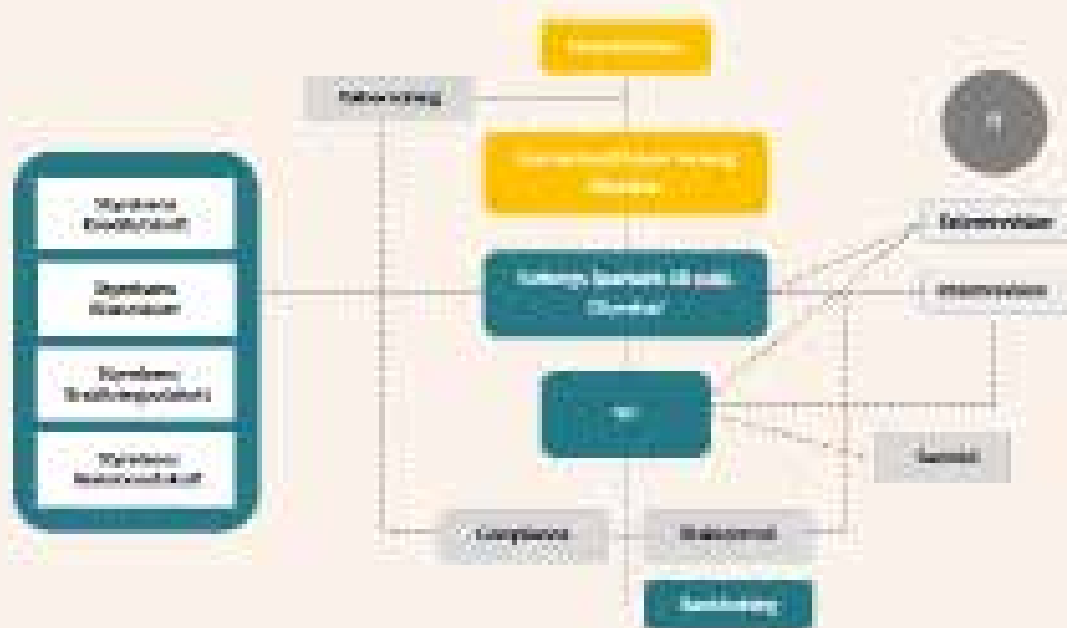
Faktorerna för att bedöma resultatet är många och troliga även i en ekonomisk situation som inte påverkas av pandemi. Att prognostisera resultatet under rådande omständigheter är omgärdat av fler antaganden än vanligt och styrelsens bedömning är att ovan nämnda faktorer kommer att påverka bankens resultat väsentligt. Styrelsen bedömer också att med nuvarande finansiella nyckeltal kommer banken att kunna möta påfrestningarna och fortsätta att vara en stark lokal bank.

I bankens kommande delårsrapporter kommer löpande information om hur omvärlds- och lokala faktorer fortsätter att påverka resultat- och balansräkning samt övriga nyckeltal.

ORGANISATIONSSCHEMA 2024-12-31



Bolagsstyrning



BOLAGSSTYRNING

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. Revisorer utses av årsstämman för en period av ett år. Varbergs Sparbank står under Finansinspektionens tillsyn.

Samtliga 5 000 000 aktier i banken ägs av Sparbanksstiftelsen Varberg. Inga begränsningar finns om hur många röster en aktieägare kan avge.

Frågor om utgivning av aktier eller köp av egna aktier får ej beslutas av styrelsen enligt gällande ägardirektiv.

ÅRSSTÄMMAN

Årsstämman är Varbergs Sparbanks högsta beslutande organ. Vid årsstämman som normalt hålls före april månads utgång fastställs årsredovisningen och tas bland annat beslut om utdelning, val av styrelse, val av revisorer i förekommande fall, arvoden till de av årsstämman valda styrelseledamöterna och till revisorer samt andra lagstadgade ärenden. Personalrepresentanterna har ersättning enligt årsstämmans beslut.

STYRELSENS ORGANISATION OCH ARBETSFORMER

Styrelsen sammanträder normalt elva gånger per år.

Styrelsen har dessutom ett fördjupat styrelseseminarium under hösten. Styrelsen har ett kreditutskott, ett riskutskott, ett revisionsutskott och ett ersättningsutskott. Av styrelsens arbetsordning framgår arbetsfördelningen för styrelsens ordförande och styrelsens utskott. Styrelsen har till sitt förhållande en oberoende granskningsfunktion, interrevisionen.

STYRELSEARBETET UNDER ÅRET

Styrelsen har haft sammanlagt 14 sammanträden under 2024, varav ett utökat strategimöte. Styrelsen har under 2024 ägnat sig åt bland annat följande huvudområden:

- Strategi
- Verksamhetsplan
- Risker
- Årsredovisning och internrevision
- Privatmarknad
- Företagsmarknad
- Personal
- Artificiell intelligens

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. Ordinarie ledamöter i utskottet är, från och med det konstituerande styrelsesammanträdet 2024 Joakim Petersson, Pär Lindgren, Jörgen Andersson och verkställande direktören.

RISKUTSKOTT

Styrelsens riskutskott har haft 3 sammanträden. Utskottets huvudsakliga uppgift är att ge styrelsen utökade möjligheter till insyn och information kring bankens riskarbete. Ordinarie ledamöter i utskottet under 2024 är Henrik Westergård och Pauline Hermansson.

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. Ordinarie ledamöter i utskottet är, från och med konstituerande styrelsesammanträdet 2024, Göran Borg, Joakim Petersson, Pär Lindgren, Annika Bergman och verkställande direktören.

VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS ROLL

Verkställande direktören ansvarar för den löpande förvaltningen av Varbergs Sparbank och beslutar i alla frågor som inte styrelsen förbehållit sig rätten att besluta i. Ansvarsfördelningen mellan styrelsen och verkställande direktören framgår av styrelsens arbetsordning respektive styrelsens instruktion för verkställande direktören.

BANKLEDNING

Verkställande direktören leder bankledningens arbete. Bankledningen utgörs, utöver verkställande direktören, av privatmarknadschef, företagsmarknadschef, marknadschef, ekonomichef, kreditchef, riskchef samt personalchef. Bankledningen har möten en gång per månad.

POLICIES I VARBERGS SPARBANK

Styrelsen fastställer Varbergs Sparbanks samtliga policies. Varbergs Sparbanks policies omfattar bland annat verksamhetens risker (finansiell, kredit-, operationell och övriga risker), etik, säkerhet, krisplanering och regelefterlevnad.

INTERREVISION

Internrevisionens uppgift är att granska och utvärdera effektivitet, styrning, riskhantering och kontroll i banken. Internrevisionen är en från den operativa verksamheten oberoende granskningsfunktion och är direkt underställd styrelsen.

EXTERNREVISION

Revisorerna utses av årsstämman med uppgiften att granska Varbergs Sparbanks årsredovisning och bokföring samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Revisorn valdes år 2024 och nytt val av revisor kommer att ske i samband med årsstämma 2025.

HÄNDELSER EFTER

RAPPORTPERIODENS UTGÅNG

Inga väsentliga händelser har inträffat efter rapportperiodens utgång.

STYRELSENS FÖRSLAG TILL UTDELNING

Årets resultat uppgår till 371 857 tkr

Till årsstämman förfogande står:

- balanserad vinst 2 774 944 tkr
- årets resultat 371 857 tkr

Summa att disponera 3 146 801 tkr

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

- till aktieägaren utdelas 75 000 tkr
- i ny räkning balanseras 3 071 801 tkr

Styrelsens förslag om utdelning motsvarar 15,00 kr/aktie.

Styrelsens yttrande över den föreslagna utdelningen: Förslaget till utdelning, som utgör 1,50% av bankens eget kapital, har gjorts med beaktande av dels reglerna om buffertkapital, riskbegränsning och genomlysning enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, dels försiktighetsregeln i 17 kap 3§ aktiebolagslagen.

Bankens kärnprimärkapitalrelation efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 37,29%.

Bankens ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att banken kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt.

Styrelsens bedömning är att bankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk. Vad beträffar bankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

Ekonomisk information avseende 2025

Banken publicerar rapporter avseende 2025 vid följande tillfällen:

24 april 2025	Delårsrapport för första kvartalet
18 juli 2025	Delårsrapport för andra kvartalet
21 oktober 2025	Delårsrapport för tredje kvartalet
6 februari 2026	Bokslutskommuniké

Fem år i sammandrag - nyckeltal

Volym	2024	2023	2022	2021	2020
Affärsvolym ultimo, Mkr	58 431	54 045	53 330	55 505	50 672
Förändring under året av banken förvaltade och förmedlade kundvolym, %	8,1	1,3	-3,8	9,5	3,8
Kapital					
Soliditet: Eget kapital och obeskattade reserver (med avdrag för uppskjuten skatt) i förhållande till balansomslutningen	23,8	22,9	20,5	20,7	19,2
Riskvägt exponeringsbelopp	9 785 616	8 909 221	8 629 645	9 045 006	10 208 088
Kapitalbas: Eget kapital minus avdrag i enlighet med kapitaltäckningsdirektivet	3 649 017	3 309 057	2 969 900	2 789 062	2 512 627
Kärnprimärkapitalrelation: Kärnprimärkapital/Riskvägda tillgångar, %	37,3	37,1	34,4	30,8	24,6
Primärkapitalrelation: Primärkapital/Riskvägda tillgångar, %	37,3	37,1	34,4	30,8	24,6
Total kapitalrelation: Kapitalbas/Riskvägda tillgångar, %	37,3	37,1	34,4	30,8	24,6
Likviditet					
Likviditetstäckningsgrad, LCR, %	502	502	387	372	367
Netto stabil finansiering, NSFR, %	151	155	148	144	157
Likviditetskvot (utlåning/(inlåning+upplåning))	0,95	0,90	0,85	0,86	0,89
Resultat					
Placeringsmarginal: Räntenetto i % av medelomslutningen	2,2	2,3	1,5	1,1	1,4
Rörelseintäkter/affärsvolym: Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,2	1,2	1,0	1,0	0,8
Rörelseresultat/affärsvolym: Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,8	0,8	0,5	0,6	0,3
Räntabilitet på eget kapital: Rörelseresultat efter schabloniskatt i % av genomsnittligt eget kapital	7,2	7,8	5,2	7,0	3,5
K/I-tal före kreditförluster: Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,39	0,37	0,43	0,43	0,56
K/I-tal efter kreditförluster: Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,37	0,36	0,50	0,36	0,59
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgraden för krediter i stadie 3: Nedskrivningen för förväntade förluster i % av fordringar i stadie 3 brutto	23	28	18	40	39
Andel fordringar i stadie 3: fordringar i stadie 3, netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,27	0,25	0,78	0,38	0,67
Kreditförlustnivå: Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt leasingobjekt, övertagen egendom och kreditgarantier	0,1	0,1	-0,3	0,3	-0,1
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	142	135	133	132	130
Antal kontor	3	3	3	3	4

Resultat- & Balansräkning 2020-2024

Resultaträkning	2024	2023	2022*	2021*	2020*
Räntenetto	442 752	454 601	284 250	214 289	238 875
Provisioner, netto	122 246	117 739	135 194	154 432	143 171
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2 740	4 685	12 201	17 193	-15 582
Övriga intäkter	124 428	80 508	93 054	120 377	2 645
Summa intäkter	692 166	657 533	524 699	506 291	369 109
Allmänna administrationskostnader	-242 313	-217 320	-201 927	-197 084	-185 433
Övriga rörelsekostnader	-25 239	-26 583	-24 104	-22 498	-20 727
Kreditförluster	12 583	9 415	-35 670	38 281	-12 431
Summa kostnader	-254 970	-234 488	-261 701	-181 301	-218 591
Rörelseresultat	437 197	423 044	262 998	324 990	150 518
Bokslutsdispositioner	0	0	0	51	424
Skatter	-65 340	-68 475	-35 892	-42 945	-32 702
Årets resultat	371 857	354 569	227 106	282 096	118 240
Balansräkning					
Kassa	4 479	5 754	4 598	4 296	4 747
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	973 978	902 987	637 953	557 230	506 897
Utlåning till kreditinstitut	1 896 032	2 369 422	1 515 335	2 962 441	2 386 712
Utlåning till allmänheten	15 088 937	13 751 160	13 238 248	12 958 677	12 759 326
Räntebärande värdepapper	976 818	1 050 579	1 114 976	872 110	845 451
Aktier och andelar	1 949 667	1 814 450	1 580 767	1 633 369	1 282 106
Materiella tillgångar	41 782	45 491	48 005	51 166	51 816
Övriga tillgångar	92 539	117 314	1 691 789	62 877	54 995
Summa tillgångar	21 024 232	20 057 156	19 831 673	19 102 167	17 892 050
Skulder till kreditinstitut	15 401	74 600	215 341	79 014	74 000
Inlåning från allmänheten	14 893 284	14 460 710	15 153 917	14 079 007	13 424 218
Upplåning	956 149	800 000	350 000	950 000	900 000
Övriga skulder	137 786	124 090	40 287	45 528	52 545
Avsättningar	7 869	8 256	8 439	2 627	6 990
Summa skulder och avsättningar	16 010 489	15 467 657	15 767 984	15 156 175	14 457 754
Obeskattade reserver	0	0	0	0	51
Eget kapital	5 013 743	4 589 500	4 063 689	3 945 992	3 434 245
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	21 024 232	20 057 156	19 831 673	19 102 167	17 892 050
Ansvarsförbindelser	193 312	216 925	172 973	187 874	169 380
Åtaganden	1 831 384	1 408 776	1 701 711	1 957 701	2 129 536
Ställda panter	0	0	0	0	19 600

*= Balansräkningsposter för åren 2024 och 2023 har omräknats för att spegla bytet av redovisningsprincip för upplupna räntor. För åren 2020, 2021 och 2022 har motsvarande omräkning ej gjort.

Resultaträkning

Rörelseintäkter , tkr	Not	Helår 2024	Helår 2023	%
Ränteintäkter		832 499	766 818	9%
Räntekostnader		-389 747	-312 217	25%
Räntenetto	4	442 752	454 601	-3%
Erhållna utdelningar	5	123 781	79 665	55%
Provisionsintäkter	6	135 314	130 424	4%
Provisionskostnader	7	-13 067	-12 685	3%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	2 740	4 685	-42%
Övriga rörelseintäkter	9	646	843	-23%
Summa rörelseintäkter		692 166	657 533	5%
Rörelsekostnader, tkr				
Personalkostnader	10	-144 629	-135 782	7%
Övriga allmänna administrationskostnader	11	-97 684	-81 538	20%
Summa allmänna administrationskostnader		-242 313	-217 320	12%
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	12	-5 229	-5 656	-8%
Övriga rörelsekostnader	13	-20 010	-20 928	-4%
Summa kostnader före kreditförluster		-267 552	-243 904	10%
Resultat före kreditförluster		424 614	413 629	3%
Kreditförluster, netto	14	12 583	9 415	34%
Rörelseresultat		437 197	423 044	3%
Skatt på periodens resultat	15	-65 340	-68 475	-5%
Årets resultat		371 857	354 569	5%

Rapport över totalresultat

Årets resultat, tkr	371 857	354 569	5%
Övrigt totalresultat			
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat	123 677	218 628	-43%
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-291	-1 386	-79%
Årets övrigt totalresultat	123 386	217 242	-43%
Årets totalresultat	495 243	571 811	-13%

Balansräkning

Tillgångar, tkr	Not	2024-12-31	2023-12-31	%
Kassa	16	4 479	5 754	-22,0%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	17	973 978	902 987	8,0%
Utlåning till kreditinstitut	18	1 896 032	2 369 422	-20,0%
Utlåning till allmänheten	19	15 088 937	13 751 160	10,0%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20	976 818	1 050 579	-7,0%
Aktier och andelar	21	1 949 667	1 814 450	7,0%
Materiella tillgångar	22			
- Inventarier		5 264	6 657	-21,0%
- Byggnader och mark		36 517	38 834	-6,0%
Övriga tillgångar	23	61 574	86 072	-28,0%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	24	30 966	31 242	-1,0%
Summa tillgångar		21 024 232	20 057 156	5,0%
Skulder, avsättningar och eget kapital, tkr				
Skulder till kreditinstitut	25	15 401	74 600	-79,0%
Inlåning från allmänheten	26	14 893 284	14 460 710	3,0%
Emitterade värdepapper	27	956 149	800 000	20,0%
Övriga skulder	28	123 842	111 109	11,0%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	29	13 944	12 983	7,0%
Övriga avsättningar	30	7 869	8 255	-5,0%
Summa skulder och avsättningar		16 010 489	15 467 657	4,0%
Eget kapital, tkr				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital (5 000 000 st aktier)		500 000	500 000	0,0%
Reservfond		166 467	166 467	0,0%
Fritt eget kapital				
Fond för verkligt värde		1 200 475	1 077 090	11,0%
Balanserad vinst eller förlust		2 774 944	2 491 374	11,0%
Årets resultat		371 857	354 569	5,0%
Summa eget kapital	31	5 013 743	4 589 500	9,0%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		21 024 232	20 057 156	5,0%

Rapport över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2023-01-01	500 000	166 467	859 847	2 310 268	227 106	4 063 687
Årets resultat					354 569	354 569
Årets övrigt totalresultat			217 242			217 242
Årets totalresultat			217 242		354 569	571 811
Utdelningar					-46 000	-46 000
Balanserad vinst				181 106	-181 106	0
Utgående eget kapital 2023-12-31	500 000	166 467	1 077 090	2 491 374	354 569	4 589 500

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	
Ingående eget kapital 2024-01-01	500 000	166 467	1 077 090	2 491 374	354 569	4 589 500
Årets resultat					371 857	371 857
Årets övrigt totalresultat			123 386			123 386
Årets totalresultat			123 386		371 857	495 243
Utdelningar					-71 000	-71 000
Balanserad vinst				283 569	-283 569	0
Utgående eget kapital 2024-12-31	500 000	166 467	1 200 475	2 774 943	371 857	5 013 743

Kassaflödesanalys

	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	437 197	423 045
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
Orealiserad del av nettoresultatet av finansiella transaktioner	-486	-2 592
Avskrivningar	5 229	5 656
Kreditförluster	-12 569	-9 262
Betald inkomstskatt	-95 019	-42 086
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	334 352	374 761
Förändring av värdepapper, omsättningstillgångar	2 785	-198 620
Ökning av utlåning till allmänheten	-1 280 018	-436 933
Ökning av inlåning och upplåning från allmänheten	432 574	-722 089
Förändring av skulder till kreditinstitut	-59 199	-140 741
Förändring av övriga tillgångar och skulder	17 578	1 587 474
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-551 928	463 852
Investeringsverksamheten		
Förändring av aktier och andelar	42	-9 624
Förvärv av materiella tillgångar	-1 519	-3 143
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1 477	-12 767
Finansieringsverksamheten		
Aktieutdelning	-71 000	-46 000
Emitterade värdepapper	150 000	450 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	79 000	404 000
Periodens kassaflöde	-474 405	855 085
Likvida medel vid periodens början *	2 374 186	1 519 101
Likvida medel vid periodens slut *	1 899 781	2 374 186
* I likvida medel ingår kassa- och bankmedel.		
*Specifikation av likvida medel		
Kassa	4 479	5 754
Utlåning till kreditinstitut	1 895 302	2 368 432
Clearingskulder	0	0



Inledande noter

NOT 1 UPPGIFTER OM BANKEN

Styrelsen och verkställande direktören för Varbergs Sparbank AB, org nr 516401-0158, får härmed avge årsredovisning per 31/12 2024, bankens 189:e verksamhetsår. Varbergs Sparbank AB ägs till 100% av Sparbanksstiftelsen Varberg och har sitt säte i Varberg. Adressen till huvudkontoret är Bäckgatan 16-18, Varberg.

NOT 2 REDOVISNINGSPRINCIPER ÖVERENS-STÄMMER MED NORMGIVNING OCH LAG

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS redovisningsstandarder tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 20:e mars 2025.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår.

Förutsättningar vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Bankens funktionella valuta är svenska kronor som också är bankens redovisningsvaluta. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental. Tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att bankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Ändrade redovisningsprinciper

Nedan beskrivs vilka ändrade redovisningsprinciper som företaget tillämpar från och med 1 januari 2024.

Banken presenterar sedan den 1 januari 2024 inte längre upplupen ränta separat från den tillgång eller skuld som den upplupna räntan avser, utan tillsammans med den underliggande tillgången eller skulder. Skälet till införandet av den nya principen för presentation av upplupen ränta är den utgör en del av de underliggande tillgångarna och skuldernas upplupna anskaffningsvärde vilket ger en mer relevant presentation. Ändringen har genomförts retroaktivt.

Andra ändringar av IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2024 har inte haft någon väsentlig effekt på företagets redovisning.

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder ikraft först under kommande räkenskapsår och har inte tillämpats i förtid vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr.o.m. kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att tillämpas i förtid. De förändringar som ej ännu börjat tillämpas bedöms inte ge någon väsentlig effekt på bankens redovisning.

Räntintäkter och räntekostnader samt utdelning

Räntintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Negativa räntintäkter redovisas som räntekostnad i resultaträkningen. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Räntintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

För kreditförsämrade finansiella tillgångar redovisas räntintäkter på basis av tillgångarnas netto-redovisade värde i steg 3 och på bruttoredovisat värde (dvs. exklusive förlustreserv) för tillgångar i stegen 1-2.

Räntintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar
- Räntor från finansiella tillgångar som klassificerats som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.
- Betald och upplupen ränta på derivat som är säkringsinstrument. För räntederivat som säkrar finansiella tillgångar redovisas betald och upplupen ränta som ränteintäkt. Orealiserade värdeförändringar på derivat redovisas i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner (se nedan).

Utdelning från aktier och andelar redovisas i posten "Erhållna utdelningar" när rätten att erhålla betalning fastställts. Här ingår även utdelning från intresseföretag och ägarintressen i andra företag. I denna post redovisas även koncernbidrag som är att jämföras med utdelning.

Provisions- och avgiftsintäkter

En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när (i) inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, (ii) det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla företaget, (iii) färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och (iv) de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår för att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkterna värderas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Intäktsredovisning redovisas enligt metoden successiv vinstavräkning vilket innebär att intäkterna som redovisas baseras på uppdragets eller tjänstens färdigställandegrad på balansdagen

Banken erhåller avgifter och provisioner för utförda tjänster som intäktsredovisas på tre olika sätt enligt nedan:

(i) Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan;

Provisioner och avgifter som är en integrerad del av effektivräntan, redovisas inte som provisionsintäkt utan som justering av effektivräntan på resultaträns ränteintäkter. Sådana avgifter utgörs främst av; uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av låneåtagande i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

(ii) Provisioner och avgifter som är intjänade i takt med att tjänsterna löpande utförs

Till dessa ersättningar hör främst utlånings- och inlåningsprovisioner. Utlåningsprovisioner avser de ersättningar som sparbanken erhåller vid förmedling av lån till annan bank, avgifter för utställda kreditfaciliteter och andra typer av lånelöfte. Vid förmedling av lån till annan bank som också inbegriper ett ansvar för kreditförluster på de förmedlade lånen (dock maximerat till en viss andel av under året intjänad förmedlingsprovision) redovisas intäkten löpande brutto dvs utan hänsyn tagen till avräkning för kreditförlust. Även avgifter som tas ut för ställande av finansiella garantier redovisas som intäkt i takt med att tjänsterna tillhandahålls löpande. Tjänsterna utförs till lika stora delar över tid.

(iii) Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts

Till dessa ersättningar hör främst ersättningar för betalningsförmedling samt olika typer av provisioner för köp av värdepapper för kunds räkning, aviseringsavgifter, betal- och kreditkortsavgifter i de fall som tjänsten utförs över en period som inte sträcker sig över ett kvartalsbokslut. Dessa provisioner och avgifter är relaterad till tjänster som utförs vid ett specifikt tillfälle och redovisas därför som omedelbart som intäkt i samband med att tjänsten utförs.

Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för clearing och bankgiro, depåavgifter och avgifter till UC. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan redovisas ej här.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner består av:

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultatet.
- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som redovisas enligt fair value option (verkligt värde).
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder (inklusive ränteskillnadsersättning som erhållits vid kunders lösen av lån i förtid)
- Realisationsresultat från sällsynta fall vid försäljning innan förfall av tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som värderas verkligt värde via övrigt totalresultat, dock ej bankens innehav av Swedbank aktier där även realisationsresultat redovisas via övrigt totalresultat.
- Förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Återföring av förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som är ekonomiska säkringsinstrument.
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på derivat där säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas.
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk i säkring av verkligt värde
- Ineffektiv del av säkringsinstrument i kassaflödessäkkring (utöver den del av värdeförändringen som har redovisats som ränta).
- Valutakursförändringar

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt kassadifferenser.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier och andra egetkapitalinstrument, obligationsfordringar och räntebärande värdepapper samt derivat. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, utgivna skuld- och egetkapitalinstrument, låneskulder samt derivat.

Initial redovisning och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när bolaget presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats.

Lånefordringar, inlåning och emitterade värdepapper samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster.

Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av den finansiella tillgången och sparbanken i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. En finansiell skuld tas också bort från balansräkningen om det skett en betydande modifiering av avtalsvillkoren. Sparbanken beaktar dels både kvalitativa och kvantitativ kriterier för att bedöma om modifieringen är betydande och dels en kvantitativ test. Om nuvärdet av de modifierade kassaflödena, inklusive eventuella avgifter som erlagts eller erhållits mellan långivaren och låntagaren, är > än +/- 10% av det redovisade värdet så är modifieringen betydande. Om modifieringar inte är betydande fortsätter den ursprungliga skulden redovisas i balansräkningen utifrån sina modifierade villkor. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan sparbanken och en befintlig långivare eller mellan bolaget och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument. För de fall när en modifiering görs av de avtalsenliga kassaflödena och detta görs som en direkt konsekvens av en reform av en referensränta och de nya avtalsvillkoren är ekonomiskt likvärdiga med de ursprungliga, så kommer någon bortbokning inte att göras och den ursprungliga effektivräntan kommer att justeras för att reflektera de nya kassaflödena.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Klassificering och värdering

Finansiella tillgångar

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader.

Samtliga derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen. Om säkringsredovisning inte tillämpas redovisas värdeförändringarna över resultaträkningen och derivaten kategoriseras som värderade till verkligt värde via resultaträkningen, även i de fall när de ekonomiskt säkrar risk men där säkringsredovisning inte tillämpas. Om säkringsredovisning tillämpas redovisas värdeförändringarna på derivatet och den säkrade posten på sätt som beskrivs nedan i avsnittet Derivat och säkringsredovisning.

Bankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både (i) företags affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och (ii) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.



Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehåller inom ramen för en affärsmodell vars mål är att innehålla finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker
- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten
- Bankens likviditetsreserv i form av belåningsbara stats-skuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehåller enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper som inte ingår i bankens likviditetsreserv

Om Sparbanken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan och fastställs av företagets verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar. Dessa måste vara betydande för företagets verksamhet och påvisbara för externa parter.

Sparbanken har ett mindre kapitalandelslån till nära samarbetspartners, uppgår till totalt ca 0,004% av bankens balansomsättning, som faller under IFRS 9. Detta lån har inte några betalningar som är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet och banken redovisar förändringar i verkligt värde via resultaträkningen.

Sparbanken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i noterade och onoterade aktier (egetkapitalinstrument) till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Skälet till denna klassificering är att till följd av investeringarnas långsiktiga natur, så utgör realiserade värdeförändringar inte ett relevant mått på hur sparbankens rörelse gått under året. Det är först när resultatet realiserats som den påverkar verksamheten genom att likvida medel frigörs, varför det sparbanken bedömt att detta är en mer relevant tidpunkt att redovisa värdeförändringarna vid. Denna värderingsprincip innebär att realiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat. I samband med försäljning och bortbokning av aktier så redovisas det tidigare realiserade resultatet som en omförling mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat. Utdelning redovisas som en intäkt när stämman tagit beslut om utdelning.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper: dels finansiella tillgångar som obligatoriskt måste värderas till verkligt värde via resultaträkningen, dels sådana finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt den s.k. Fair Value Option). Obligatorisk värdering till verkligt värde skall ske om de finansiella tillgångarna inte uppfyller kriterierna om att kassaflödet endast skall utgöras av betalningar av ränta samt nominellt belopp. Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. För finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas såväl realiserade som realiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Finansiella garantier

Bankens utställda finansiella garantier innebär att banken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs. i normalfallet det belopp som banken erhållit i ersättning för den utställda garantin. Uställda finansiella garantier omfattas av bankens beräkningar och redovisning av förväntade kreditförluster. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av det belopp som beräknats som förväntad kreditförlust och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar. Bankens har ställt ut två typer av finansiella garantier;

- Bankgarantier. I dessa avtal tar banken på sig en ansvarighet för att fullfölja kundens betalningsåtagande mot en tredje part, om kunden inte fullgör detta åtagande själv. Bankens tar ut en avgift direkt av kunden i samband med utställandet av garantin.

- Utställda garantier vid förmedling av lån i samband med förmedling av krediter, tar banken i vissa fall på sig en ansvarighet för konstaterade kreditförluster i de lån som banken förmedlat. Banken reserverar för förväntade kreditförluster för dessa exponeringar i enlighet med de principer som banken i övrigt tillämpar. Banken redovisar intäkterna för förmedlingen av krediter i linje med sina principer för intäktsredovisning. Intäkterna från låneförmedlingen redovisas brutto som provisionsintäkt separat från förändringar i förlustrsreserver för förväntade kreditförluster.

Derivat

Bankens derivatinstrument har anskaffats för att säkra de risker för ränte- och valutakurs exponeringar som banken är utsatt för. Samtliga derivat värderas till verkligt värde i balansräkningen med värdeförändringen redovisad via resultaträkningen.

Låneåtagande

Med låneåtagande avses i detta sammanhang dels (i) en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor (t.ex. ränta) där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels (ii) ett avtal där både sparbanken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden. För av sparbanken lämnade lånelöften gäller att (a) att det inte kan reglernas netto, (b) sparbanken har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt lånelöften och (c) låneräntan är inte lägre än marknadsräntan då lånelöftet lämnas. I det fall som lånelöftet lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller där utlåningsräntan inte täcker långivarens upplåningskostnader redovisar sparbanken en avsättning beräknad som det diskonterade värdet av framtida förväntade betalningar om detta belopp är större än det periodiserade värdet av eventuellt mottagna avgifter för det lämnade låneåtagandet. Utställda låneåtaganden omfattas också av principerna om nedskrivningar.

Derivat och säkringsredovisning

Banken tillämpar säkringsredovisning i enlighet med IAS 39.

Derivat redovisas initialt till verkligt värde per datumet som kontraktet ingås. Efterföljande redovisning sker till verkligt värde via resultaträkningen. Derivat som har ett positivt värde redovisas som tillgångar och derivat som har negativt värde som skulder.

Bankens derivatinstrument har anskaffats för att säkra de risker för ränteexponeringar som sparbanken är utsatt för. För att uppfylla kraven på säkringsredovisning enligt IAS 39 krävs att det finns en entydig koppling till den säkrade posten. Vidare krävs att säkringen effektivt skyddar den säkrade posten, att säkringsdokumentation upprättats och att effektiviteten kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Säkringsredovisning får bara tillämpas om säkringsrelationen kan förväntas vara mycket effektiv och i efterhand ha haft en effektivitet som ligger inom spannet 80-125%.

Banken tillämpar säkringsredovisning för de ekonomiska säkringsrelationer där resultateffekten enligt bankens uppfattning skulle bli alltför missvisande om säkringsredovis-

ning inte tillämpas. För andra ekonomiska säkringar där resultatkonsekvensen av att inte tillämpa säkringsredovisning bedöms som mer begränsad tillämpas inte säkringsredovisning med bakgrund av det administrativa merarbete som säkringsredovisning innebär.

Bankens säkringsinstrument vid säkringsredovisning utgörs av ränteswappar. De poster som säkras och där säkringsredovisning tillämpas är:

1. ett belopp av fastförräntad utlåning (portföljsäkring)
Den säkrade risken i de ovanstående posterna är:
a) risken för förändring i verkligt värde på grund av förändringar i swapräntan (1)
b) risken för förändring i verkligt värde av att swapräntan överstiger kundens lånetak (2)
2. Säkring av verkligt värde (portfölj)
Banken tillämpar EU:s carve out version av IAS 39. När ett säkringsinstrument används för säkring av ett verkligt värde redovisas derivatet till verkligt värde i balansräkningen och den säkrade tillgången/skulden redovisas också den till verkligt värde avseende den säkrade risken. Risken för förändringar i verkligt värde i bankens redovisning härrör från utlåning med fast ränta, vilket ger upphov till ränterisk. Värdeförändringen på derivatet redovisas i resultaträkningen tillsammans med värdeförändringen på den säkrade posten i resultaträkningen under posten Nettoresultat av finansiella poster till verkligt värde. Orealiserade värdeförändringar på säkringsinstrumenten redovisas bland Nettoresultat av finansiella transaktioner och räntekuponger (såväl upplupen som betald) bland ränteintäkterna. För säkringsrelationerna ovan tillämpas säkring till verkligt värde. Den portföljmetod som tillämpas innebär att lånefordringarna fördelas ut i olika tidsspann utifrån förväntade ränteomförhandlingstidpunkter. I varje tidsspann har sparbanken utsett det belopp som utifrån bankens riskhanteringsstrategi är lämpligt att säkra och de anskaffade säkringsinstrumenten fördelas ut i dessa tidsspann. Månatligen utförs en test av effektivitet av säkringsrelationerna genom en jämförelse förändringen i verkligt värde på säkringsinstrumentet med förändringen i verkligt värde på den säkrade beloppet med avseende på den säkrade risken (risken för förändring i swapräntan) i varje tidsspann. Om effektiviteten har varit inom 80-125 % redovisas en justering av värdet på det säkrade beloppet med den beräknade förändringen i verkligt värde på en separat rad i balansräkningen (Förändring i verkligt värde på räntesäkrad post i portföljsäkring). Till den del som säkringen inte varit effektiv redovisas detta i resultaträkningen.

Om säkringsredovisning avbryts men den säkrade posten finns kvar i balansräkningen, periodiseras den tidigare redovisade värdejusteringen på den säkrade posten fram till den säkrade postens förväntade förfallotidpunkt. Om säkringsredovisning avbryts och den säkrade posten inte längre redovisas i balansräkningen resultatförs den tidigare redovisade värdejusteringen på den säkrade posten omedelbart.

Metoder för bestämning av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t.ex. courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på afärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterade säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av företagets finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så tar företaget fram det verkliga värdet genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Företaget kalibrerar med regelbundna intervall värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att jämföra utfallen från värderingstekniken med priser från observerbara aktuella marknadstransaktioner i samma instrument. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), andra räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument (OTC-derivat). De tillämpade värderingsmodellerna kalibreras så att verkligt värde vid första redovisningen uppgår till transaktionspriset och förändring i verkligt värde redovisas sedan löpande utifrån de förändringar som inträffat i de underliggande marknadsriskparametrarna.

OTC-Derivat

Värderingsteknikerna för OTC-derivat utgörs av analys av diskonterade kassaflöden samt etablerade optionsvärderingsmodeller. Värderingsmodellerna har utformats så att observerbara marknadspriser används när sådana finns tillgängliga. I de fall som observerbara marknadspriser inte finns tillgängliga använder företaget ej observerbara modellparametrar. Företaget kalibrerar modellernas parametrar löpande efter jämförelser mellan modellernas värde och utfallet av faktiska transaktioner på marknaden.

Onoterade aktier

Innehav i onoterade aktier redovisas till ett uppskattat verkligt värde. Värdering sker med hjälp av en värderingsmodell som utifrån förväntade kassaflöden i bolaget diskonteras till

ett nuvärde. Värdeförändringar redovisas över resultaträkningen.

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

Redovisningsprinciperna innebär att förväntade kreditförluster redovisas för utlåning till allmänheten och övriga poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat (se ovan) samt på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t.ex. outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier. Vid den initiala redovisningen redovisas en förlustreserv baserat på vad som statistiskt kan förväntas för de kommande 12 månaderna (steg 1). För det fall det uppstått en betydande ökning av kreditrisk, beräknas istället förlustreserven för hela den återstående förväntade löptiden (steg 2 eller om exponeringen betraktas som kreditförsämrad – steg 3).

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

- Steg 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället och de motparter som omfattas av sparbankens policy för låg kreditrisk vid rapporteringstillfället, en riskbedömning som motsvarar "investment grade" (tillämpas dock endast på värdepapper).
- Steg 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- Steg 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

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.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten, utställda finansiella garantier och utställda låneåtaganden

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 kreditförsämrad). 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 instrument nivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framtidsriktad 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

En förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar 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 kreditförsämrat när det är 90 dagar sent i

betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- a) Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
- b) Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- c) Långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långgivaren annars inte skulle överväga.
- d) Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

Om ett tidigare lån som ansetts vara kreditförsämrat inte längre är det, sker en omföring antingen till steg 2 (om det jämfört med när lånet lämnats föreligger en betydande ökning av kreditrisk) eller till steg 1.

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 produkttyp. 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 återbetalnings-, 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.

Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga öknings i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla kvalitativa och kvantitativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. Vidare kommer en modifieringsvinst eller förlust redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster och avser skillnaden i nuvärdet av de avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga öknings i kreditrisk.

titativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. Vidare kommer en modifieringsvinst eller förlust redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster och avser skillnaden i nuvärdet av de avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga öknings i kreditrisk.

Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper

Sparbanken redovisar också förlustreserver på de räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver för räntebärande värdepapper är den samma som för utlåning till allmänheten. Källorna till information om de använda parametrarna PD, LGD och EAD skiljer sig dock åt. När det gäller PD, så härleds utifrån den externa rating som värdepapperna har och den externt tillgängliga information från ratinginstituten Moody's och Standard and Poor's som finns om risk för fallissemang som denna rating är förknippad med. LGD-faktorn bestäms av om värdepapper är säkerställt, annan förmånsrätt samt typ av motpart. Eftersom tillgänglig statistik på fallissemang och förluster vid fallissemang hos den typ av motparter i vars värdepapper som sparbanken gjort investeringar i är högst begränsad, bestäms LGD-faktorn utifrån en expertbedömning med en kombination av uppgifter från Swedbank och ratinginstitutet Moody's. Vid den initiala redovisningen, redovisas den statistiskt förväntad förlusten över de kommande 12 månaderna (steg 1). En betydande ökning av kreditrisk sedermera anses ha ägt rum när det skett en försämring av den externa ratingen samt 30 dagars försenad betalning av kapitalbelopp eller ränta, och kreditförluster redovisas då för den återstående löptiden (steg 2). Om den externa ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med ratingen vid initial redovisning, kommer värdepappret att återföras till steg 1. Sparbanken bedömer att finansiella tillgångar på instrument med motparter som är stater och finansiella institut och som har låg kreditrisk på rapporteringsdagen (med investment grade rating eller bättre) inte anses ha varit utsatta för en väsentligt ökad kreditrisk. Sparbanken använder samma kriterier för att bedöma att om ett räntebärande värdepapper är kreditförsämrat som man tillämpar för utlåning till allmänheten.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

Även sparbankens utlåning till kreditinstitut är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster. Eftersom all utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbar på anfordran och utlåning bara sker till svenska kreditinstitut med god rating, så uppgår de förväntade kreditförlusterna till endast obetydliga belopp.

Presentation av kreditförluster i balansräkningen

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. För låneåtaganden och finansiella garantiavtal redovisas de reserveringar som en skuld inom raden Avsättningar. I de fall ett finansiellt instrument består av två komponenter, ett lån och ett låneåtagande, såsom en revolverande checkräkningskredit, redovisar sparbanken reserven för kreditförluster separat för lånet och låneåtagandet. En bortskrivning minskar det redovisade bruttovärdet för den finansiella tillgången. I resultaträkningen presenteras kreditförluster och bortskrivningar som kreditförluster. Bortskrivningar görs då förlusten anses beloppsmässigt slutligen fastställd och redovisas inom kreditförluster och representerar beloppet före inlämnandet av tidigare gjord reservering. Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av reserveringar intäktsredovisas inom kreditförluster.

Redovisning i resultat- och balansräkning

Förlustreserverna redovisas på följande sätt i balansräkningen;

- För tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde; som nedskrivningar av tillgångarnas redovisade värde.
- För låneåtaganden och utställda finansiella garantier; på balansraden Avsättningar.
- För placeringar skuldinstrument redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat; direkt mot Fond för verkligt värde.

Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto, förutom för räntebärande värdepapper redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat där förändringarna i förlustreserver redovisas i nettoresultat av finansiella transaktioner.

Redovisning av konstaterade kreditförluster

Lånefordringar som klassificerats som kreditförsämrade skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, skuldsanering fastställt, ackordsförslag antagits, fordran eftergivits på annat sätt eller när Kronofogdemyndighet eller bankens ombud (inkassoföretag) redovisar att utmätningsbara tillgångar saknas.

Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden kreditförluster netto.

Lånelöften

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor (t.ex. lånebelopp) där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels ett avtal där både banken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden.

Fordringar och skulder i utländsk valuta

Värdering sker till balansdagskurs, varmed avses balansdagens stängningskurser. Utländska sedlar vilka ingår i kassan värderas dock till balansdagens köpkurs för sedlar gentemot allmänheten.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma sparbanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Mark skrivs inte av. Banken tillämpar inte komponentavskrivning på rörelsefastigheter då skillnaderna bedöms försumbara i förhållande till fullföljande av den befintliga avskrivningsplanen. Nyttjandeperioden beräknas till 50 år för byggnader respektive 3 till 10 år för inventarier. Tillgångarnas restvärde och nyttjandeperiod omprövas årligen. Avskrivning på tidigare gjord uppskrivning sker med 2 % per år. För tillkommande rörelsefastigheter eller tillbyggnader/ombyggnader av befintliga sådana kommer vid varje enskilt fall samma princip att provas på nytt.

Pensioner

Bankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). En avgiftsbestämd plan är en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för bankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Detta innebär att banken kan komma att ha en rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter för tidigare intjänade pensioner. Banken tillämpar inte reglerna i IAS 19 för redovisning av pensionsåtagande, utan förenklingsregeln i RFR2. Detta innebär att banken redovisar sina pensionsplaner som avgiftsbestämda innebärande att kostnaden redovisas till det belopp som aktuell premie belöper med. I förekommande fall redovisas upplupen premie om avisering inte erhållits för innevarande.

Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder ovisshet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas

i balansräkningen när det finns en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

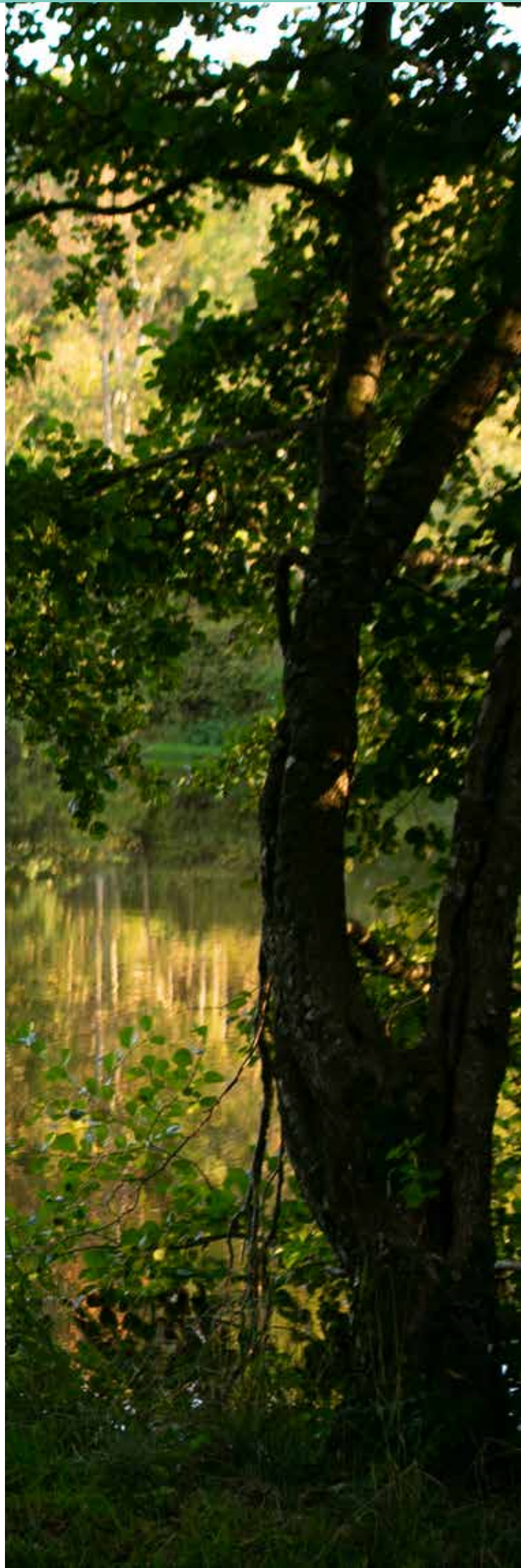
Avsättningar görs med det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen. Där effekten av när i tiden betalning sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Eventualförpliktelser

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Affärsvolym

Affärsvolymen utgörs av såväl bankens förvaltade som förmedlade kundvolym, såsom inlåning, fonder, försäkringsprodukter, strukturerade produkter, kapitalmarknadskonton, värdepappersdepåer samt utlåning, Swedbank Hypotekskrediter, garantier, kortkrediter, Swedbank Finans och ej utnyttjade krediter.





NOT 3 RISKHANTERING

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

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

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker så som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den riskhanteringen i sparbanken, fastställt policies och instruktioner för kreditgivning och den övriga finansverksamheten.

Valutarisk

Valutarisken i banken är mycket begränsad. Då varje valutatermin med kund görs neutral genom en motaffär med Swedbank LC&I uppstår valutarisk enbart från; kassa i utländsk valuta, valutautlåning och valutainlåning. I bankens

resultaträkning ingår valutakursförändringar med 2 254 tkr under nettoresultat av finansiella transaktioner (not 8).

Operativ risk

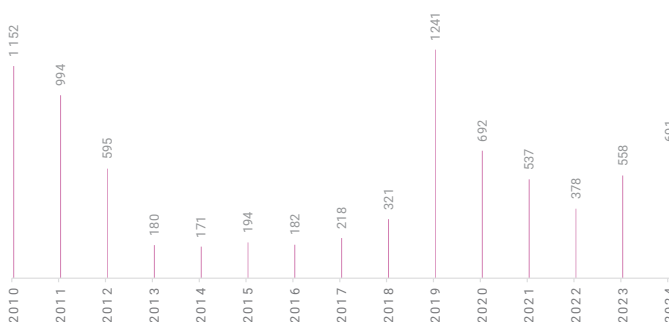
Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt,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

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



Illustration - de tre försvarslinjerna

Förluster kopplade till operativa risker, tkr



Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Banken kategoriserar marknadsrisker i tre typer: valutarisk, ränterisk och andra prISRISKE. I finansiell verksamhet är vanligen de viktigaste marknadsriskerna ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prisrisk). I bankens fall utgör aktiekursrisken den övervägande marknadsrisken. Att aktiekursrisken bedöms som den största marknadsrisken beror på att bankens innehav i Swedbank aktier utgör en stor del av bankens balansräkning och påverkar eget kapital direkt vid förändring i marknadsvärde. Dock påverkas bankens kapitalrelation relativt begränsat av rörelser i marknadsvärde på innehavet då majoriteten av marknadsvärdet på innehavet minskar kapitalbasen genom dirket avdrag från densamma. Se mer i stycket Kapitaltäckning sid 132.

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på bankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk ökar med åtagandets löptid. En annan form av ränterisk är inkomstrisken, d v s risken för att räntenettot försämras i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder. Då banken har en begränsad del av utlåning till allmänheten placerade i längre räntebindningstider än 12 månader och finansieringen genom inlåning från allmänheten är rörlig till största del begränsas den ränterisk som kan uppstå genom en mismatchning mellan utlåning och finansiering.

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

För att hantera marknadsrisk har banken ingått derivatavtal enligt nedan. Förändringar i referensräntorna för derivaten påverkar framtida kassaflöden och därmed även marknadsvärden. För de derivat där säkringsredovisning tillämpas påverkas resultaträkningen av den ineffektiva delen av säkringen.

Derivat, tkr	Nominellt belopp 2024-12 Återstående kontraktens löptid			Summa nominellt belopp		Positiva verkliga värden		Negativa verkliga värden	
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	2024-12	2023-12	2024-12	2023-12	2024-12	2023-12
Derivat i säkringsredovisning av ränterisk									
- Derivat i verkligt värdesäkkring (portfölj), ränteswappar	750 000	720 000	100 000	1 570 000	2 070 000	19 130	61 606	-4 195	-4 641
Summa	750 000	720 000	100 000	1 570 000	2 070 000	19 130	61 606	-4 195	-4 641
Derivat ej i säkringsredovisning av ränterisk									
Ränterelaterade kontrakt									
- Ränteswappar	300 000	0	0	300 000	350 000	3 517	14 109	0	0
- Räntecappar	0	0	0	0	15 000	0	14	0	0
Summa	300 000	0	0	300 000	365 000	3 517	14 123	0	0
Valutarelaterade kontrakt									
- Valutaterminer	165 890	0	0	165 890	178 252	1 251	2 317	-1 146	-2 202
Summa	165 890	0	0	165 890	178 252	1 251	2 317	-1 146	-2 202
Totalt alla derivat	1 215 890	720 000	100 000	2 035 890	2 613 252	23 898	78 046	-5 341	-6 843

Information om säkringsredovisning	2024-12	2023-12
Säkringskvot	1:1	1:1
Värdeförändring för utestående derivatinstrument sedan 1 januari	40 066	-65 725
Värdeförändring av den säkrade posten för att avgöra effektiviteten	-40 066	65 725

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller ingår i nettningsavtal

2024-12-31	Bruttobelopp	Kvittning i balansräkningen	Nettobelopp i balansräkningen	Ställda / erhållna säkerheter	Netto	Belopp i balansräkningen
Finansiella tillgångar						
Derivat för handel	1 251	0	1 251	0	1 251	1 251
Derivat för riskhantering	47 534	-24 886	22 648	-15 100	7 548	7 548
Summa	48 785	-24 886	23 899	-15 100	8 799	8 799
Finansiella skulder						
Derivat för handel	-1 146	0	-1 146	0	-1 146	-1 146
Derivat för riskhantering	18 419	-22 614	-4 195	0	-4 195	-4 195
Summa	17 273	-22 614	-5 341	0	-5 341	-5 341

2023-12-31	Bruttobelopp	Kvittning i balansräkningen	Nettobelopp i balansräkningen	Ställda / erhållna säkerheter	Netto	Belopp i balansräkningen
Finansiella tillgångar						
Derivat för handel	2 317	0	2 317	0	2 317	2 317
Derivat för riskhantering	99 363	-23 649	75 714	-74 600	1 114	1 114
Summa	101 680	-23 649	78 031	-74 600	3 431	3 431
Finansiella skulder						
Derivat för handel	-2 202	0	-2 202	0	-2 202	-2 202
Derivat för riskhantering	25 965	-30 606	-4 641	0	-4 641	-4 641
Summa	23 763	-30 606	-6 843	0	-6 843	-6 843

Banken ingår i derivatavtal under International Swaps and Derivatives Association (ISDA) master netting-avtal. Avtalen innebär att när en motpart inte kan reglera sina åtaganden enligt samtliga transaktioner avbryts avtalet och alla utestående mellanhavanden skall regleras med ett nettobelopp. ISDA-avtalen uppfyller inte kriterierna för kvittning i balansräkningen. Detta beror på att kvittning enligt ISDA-avtalen endast är tillåten om motparten eller banken inte kan reglera sina åtaganden. Därtill är det inte heller motpartens eller bankens avsikt att reglera mellanhavanden på nettobasis eller vid samma tidpunkt.

Banken tar emot säkerheter i form av banktillgodohavanden och noterade värdepapper vad beträffar följande typer av värdepapper;

- derivat
- repor och omvända repor,
- värdepapperslån och utlåning av värdepapper.

Sådana säkerheter följer standardvillkoren i ISDA Credit Support Annex. Dessa avtal innebär att värdepapper lämnas/erhålls som säkerhet kan ställas som säkerhet eller säljas under transaktionens löptid men måste lämnas tillbaka när transaktionen förfaller. Villkoren ger också respektive motpart rätt att avbryta avtalet om motparten inte levererar säkerheter.

Upplysningarna i tabellen ovan visar finansiella instrument som omfattas av ett rättsligt bindande ramavtal om nettningsavtal eller ett liknande avtal, liksom säkerheter som erhållits och lämnats relaterat till exponeringar i dessa avtal.





RÄNTERISK

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.

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

För att säkra sig mot ränterisken i bankens bundna utlåning kan banken säkra sig med ränteswapavtal eller räntecapar. Räntecapar används för säkring av bankens taksräntelån. Ytterligare ett sätt att minimera ränterisken är att upprätthålla en kort räntebindningstid på utlåningen. Detta görs genom att banken väljer att förmedla vidare krediter med längre räntebindning till Swedbank Hypotek.

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 31/12-2024 var den beräknade ränterisken 88,7 mkr (78,2 mkr). Utöver skiften i räntekurvan, så kallad GAP-risk, beräknas även basisspreadrisk samt kreditspreadrisken. Dessa respektive risker var per 31/12-2024 10,7 mkr (3,3 mkr) samt 18,7 mkr (20,3 mkr).

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering, 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	-	

^{1 & 2} Nominellt värde

BANKENS EXPONERING MOT REFERENSRÄNTOR

Stibor är föremål för en revidering med målsättningen att uppfylla de kriterier som ställs upp i den s.k. benchmarkförordningen. Någon reviderad Stibor är dock ännu inte godkänd. Parallellt med detta arbete lanserade Riksbanken den nya riskfria referensräntan Swestr som en alternativ referensränta till Stibor. Swestr är alltså nu en officiell referensränta jämte Stibor dock utan något datum för att avveckla Stibor. Bankens bedömning för närvarande är att STIBOR kommer att fortsätta kvoterats om än inom ramen för en ny regi.

Det pågår arbeten i många länder med att reformera de nuvarande referensräntorna (ofta benämnda IBOR). Banken har exponeringar mot referensräntor endast i Stibor.

Banken har direkta exponeringar mot Stibor i

- räntederivat som används som säkringsinstrument i säkring av verkligt värde, sammanlagt nominellt värde 1 570 mkr
- räntederivat som ej används som säkringsinstrument i säkring av verkligt värde, sammanlagt nominellt värde 300 mkr
- investeringar i obligationer med rörlig ränta (sammanlagt nominellt värde 1 082 mkr) samt
- företagsutlåning med rörlig ränta (sammanlagt nominellt värde 2 728 mkr).

Vidare finns det kundräntor i utlåningstransaktioner som mer indirekt påverkas av eller bygger på Stibor.

Räntebindningstider 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
Tillgångar									
Kassa								5 754	5 754
Belåningsbara stats-skuldförbindelser m.m.	52 287	701 296	0	0	73 844	0	75 560		902 987
Utlåning till kreditinstitut	2 369 421								2 369 421
Utlåning till allmänheten	5 034 371	5 061 353	166 677	987 188	1 794 651	579 981	123 703	3 237	13 751 161
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	340 509	409 049	0	50 416	250 604	0	0		1 050 578
Övriga tillgångar								1 977 255	1 977 255
Summa	7 796 588	6 171 698	166 677	1 037 604	2 119 099	579 981	199 263	1 986 246	20 057 156
Skulder									
Skulder till kreditinstitut								75 696	75 696
Inlåning från allmänheten	12 280 895	686 447	529 471	763 600	53 108	3 864		138 155	14 455 540
Emitterade värdepapper		804 074							804 074
Övriga skulder och obeskattade reserver								169 131	169 131
Eget kapital								4 552 715	4 552 715
Summa skulder och eget kapital	12 280 895	1 490 521	529 471	763 600	53 108	3 864	0	4 935 697	20 057 156
Differens tillgångar och skulder	-4 484 307	4 681 177	-362 794	274 004	2 065 991	576 117	199 263	-2 949 451	
Räntederivat, ränta erhålls ¹	1 410 000	1 010 000							2 420 000
Räntederivat, ränta erläggs ²	0	0	50 000	700 000	1 200 000	370 000	100 000		2 420 000
Kumulativ exponering	-3 074 307	2 616 870	2 204 076	1 778 080	2 644 071	2 850 188	2 949 451	-	

^{1 & 2} Nominellt värde

AKTIEKURSRISK

Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser (oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden).

Värdeförändring i bankens största aktieinnehav, det i Swedbank AB, redovisas över övrigt totalresultat till fond för verkligt värde i eget kapital. En förändring med 10 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka bankens Egna kapital med approximativt 177 915 tkr för året som slutar 31 december 2024.

I bankens kapitalanalys framgår att kapitalbasen minskas med bl.a. innehavet av aktier i Swedbank AB. Innebörden blir att en förändring av aktiekursen på nämnda innehav inte påverkar bankens kärnprimärkapitalrelation markant.

Finansiella tillgångar och skulder, tkr, 2024-12-31

Tillgångar	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde
Kassa			4 479		4 479
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.			747 401	226 667	973 978
Utlåning till kreditinstitut			1 896 032		1 896 032
Utlåning till allmänheten			15 088 937		15 088 937
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			976 818	0	976 818
Aktier				1 949 667	1 949 667
Derivat	23 898				23 898
Övriga finansiella tillgångar			37 676		37 676
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			30 966		30 966
Summa tillgångar	23 898		18 782 309	2 176 334	20 982 451

Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut			15 401		15 401
Inlåning från allmänheten			14 893 284		14 893 284
Emitterade värdepapper			956 149		956 149
Derivat	10 497				10 497
Övriga skulder och avsättningar			121 214		121 214
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			13 944		13 944
Summa skulder och avsättningar	10 497		15 999 992	0	16 010 489

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

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

Emitterade värdepapper redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella tillgångar och skulder, tkr, 2023-12-31

Tillgångar	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde
Kassa			5 754		5 754
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.			676 814	226 173	902 987
Utlåning till kreditinstitut			2 369 422		2 369 422
Utlåning till allmänheten			13 751 160		13 751 160
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			1 027 553	23 026	1 050 579
Aktier				1 814 450	1 814 450
Derivat	78 747				78 747
Övriga finansiella tillgångar			7 324		7 324
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			31 242		31 242
Summa tillgångar	78 747		17 869 269	2 063 649	20 011 665
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut			74 600		74 600
Inlåning från allmänheten			14 460 710		14 460 710
Emitterade värdepapper			800 000		800 000
Derivat	6 842				6 842
Övriga skulder och avsättningar			112 523		112 523
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			12 983		12 983
Summa skulder och avsättningar	6 842		15 460 816	0	15 467 658

Värderingskategorier finansiella tillgångar och skulder, tkr

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer.

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

2024-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	226 667			226 667
Aktier och andelar	1 943 873		5 794	1 949 667
Derivat		23 898		23 898
Summa tillgångar	2 170 540	23 898	5 794	2 200 232
Derivat		10 497		10 497
Summa skulder	0	10 497	0	10 497

2023-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	247 858			247 858
Aktier och andelar	1 808 613		5 836	1 814 449
Derivat		78 031		78 031
Summa tillgångar	2 056 471	78 031	5 836	2 140 338
Derivat		6 842		6 842
Summa skulder	0	6 842	0	6 842

Specifikation -Tillgångar Nivå 3	Aktier och andelar	Totalt
Öppningsbalans 2024-01-01	5 836	5 836
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i årets resultat	9	9
- redovisat direkt i eget kapital		
Anskaffningsvärde förvärv		
Försäljningslikvid försäljning	-51	-51
Förflyttning ut från nivå 3		
Förflyttning in till nivå 3		
Utgående balans 2024-12-31	5 794	5 794

De aktier och andelar som ingår i nivå 3 är sådana bolag som banken är delägare i för driften av sin verksamhet (5 794 tkr). Av dessa är ett aktieinnehav i ett försäkringsbolag (2 056 tkr) som dras från bankens kapitalbas och eventuella negativa konsekvenser av felaktiga antaganden bedöms därför som icke-materiella.

LIKVIDITETSRISK

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

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

Bankens likviditet består av kassa, statsskuldförbindelser och obligationer (belåningsbara i riksbanken). Bankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår på sida 102. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på sida 77, belyser bankens likviditetssituation.

Likviditet, tkr	2024-12-31	2023-12-31
Tillgänglig likviditet		
Kassa och tillgodohavanden i bank	1 900 511	2 375 176
Statspapper	973 978	902 987
Säkerställda obligationer	976 818	1 022 754
Summa	3 851 307	4 300 917
Övriga likviditetsskapande åtgärder		
MTN-program, outnyttjad del av ram	1 550 000	1 700 000
Checklimit i Swedbank AB (beviljad limit/outnyttjad limit)	0	0
Aktier och andelar noterade vid börs (marknadsvärde)	1 943 873	1 808 614
Summa	3 493 873	3 508 614
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	14 893 259	14 453 077
Inlåning från Svenska kommuner	25	7 633
Inlåning från kreditinstitut	15 402	74 600
Upplåning	950 000	800 000
Summa	15 858 686	15 335 310

Löptider för tillgångar och skulder - Likviditetsexponering, tkr, 2024-12-31

	Nominella kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid							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	Återstående löptid i genomsnitt (år)		
Tillgångar									
Kassa	4 479						0	4 479	0
Belåningsbara stats-skuldförbindelser m.m.		379 327	160 210	332 606	101 835		1,98	973 978	434 441
Utlåning till kreditinstitut	1 896 032						0	1 896 032	0
Utlåning till allmänheten ¹⁾	362 720	481 324	1 304 390	4 086 964	8 853 537		>5	15 088 936	12 940 501
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		33 798	556 691	386 329	0		1,32	976 818	386 329
Derivat		1 774	5 322	6 613	10 189		2,14	23 898	16 802
Övriga tillgångsposter						2 060 091		2 060 091	2 060 091
Summa tillgångar	2 263 231	896 223	2 026 613	4 812 512	8 965 561	2 060 091		21 024 232	15 838 164
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	15 401						0	15 401	0
Inlåning från allmänheten	12 167 131	1 619 556	890 410	57 225	0	158 963	0,05	14 893 284	216 188
Emitterade värdepapper			451 806	504 343			1,89	956 149	504 343
Derivat	0	683	919	3 740	0		1,34	5 342	3 740
Övriga skuldposter						140 313		140 313	140 313
Summa skulder	12 182 532	1 620 239	1 343 135	565 308	0	299 276	-	16 010 489	864 584
Lånelöften			808 174						
Garantier			141 240						
Total skillnad	-11 619 300	-724 016	-265 936	4 247 205	8 965 561	1 760 815	-		

¹⁾ Banken har rätt att säga upp rörliga krediter enligt allmänna villkor

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

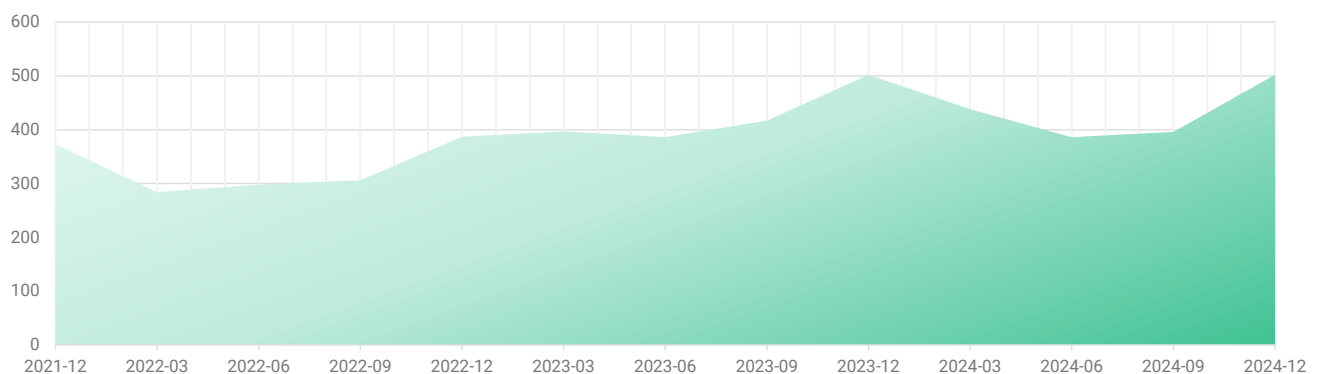
Nominella kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid

	På an- fordran	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	Återstående löptid i genomsnitt (år)	Totalt Redovisat värde	Varav förväntad tidpunkt för återvinning >12 mån.
Tillgångar									
Kassa	5 754						0	5 754	0
Belåningsbara stats- skuldförbindelser m.m.		424 409	50 275	301 840	126 463		2,74	902 987	428 303
Utlåning till kreditinstitut	2 368 404						0	2 368 404	0
Utlåning till allmänheten ¹⁾	395 008	162 348	801 707	2 004 895	1 421 368	8 973 807	>5	13 759 133	12 400 070
Obligationer och andra rän- tebärande värdepapper		55 371	123 177	872 047	0		2,55	1 050 595	872 047
Derivat		1 676	22 089	44 487	9 793		1,64	78 045	54 280
Övriga tillgångsposter						1 892 238		1 892 238	1 892 238
Summa tillgångar	2 769 166	643 804	997 248	3 223 269	1 557 624	10 866 045		20 057 156	15 646 938
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	74 600						0	74 600	0
Inlåning från allmänheten	12 025 489	1 092 595	1 279 632	56 672	0	0	0,07	14 454 389	56 672
Emitterade värdepapper				804 074			1,46	804 074	804 074
Derivat	0	1 604	598	4 641	0		3,39	6 843	4 641
Övriga skuldposter						127 751		127 751	127 751
Summa skulder	12 100 089	1 094 199	1 280 230	865 387	0	127 751	-	15 467 657	993 138
Lånelöften			722 445						
Garantier			132 105						
Total skillnad	-9 330 924	-450 394	-1 137 532	2 357 882	1 557 624	10 738 294	-		

¹⁾ Banken har rätt att säga upp rörliga krediter enligt allmänna villkor

Likviditetstäckningsgrad (LCR), tkr	2024-12-31	2023-12-31
Likvida tillgångar		
Likvida tillgångar nivå 1A	973 804	902 820
Likvida tillgångar nivå 1B	760 592	798 973
Likvida tillgångar nivå 2A	128 238	128 085
Likvida tillgångar nivå 2B	0	0
Begränsning av likviditetsreserven	0	0
Summa likvida tillgångar	1 862 634	1 829 878
Simulerade flöden från inlåning	1 273 284	1 274 738
Kontrakterade utflöden från upplåning	5 103	0
Övriga kassautflöden	205 003	182 883
Summa utflöden	1 483 390	1 457 621
Kontrakterade flöden från utlåning	76 231	67 565
Övriga kassainflöden	1 781 987	2 340 248
Summa inflöden	1 858 218	2 407 813
Begränsning av inflöden	-745 675	-1 314 597
Kassautflöde, netto	370 847	364 405
Lividitetstäckningsgrad	502,26%	502,16%
Stabil finansiering (NSFR), tkr		
Poster som ger stabil finansiering	19 020 845	17 991 877
Poster som kräver stabil finansiering	12 566 372	11 584 391
Grad av stabil finansiering	151%	155%

Likviditetstäckningsgrad i %



KREDITRISK

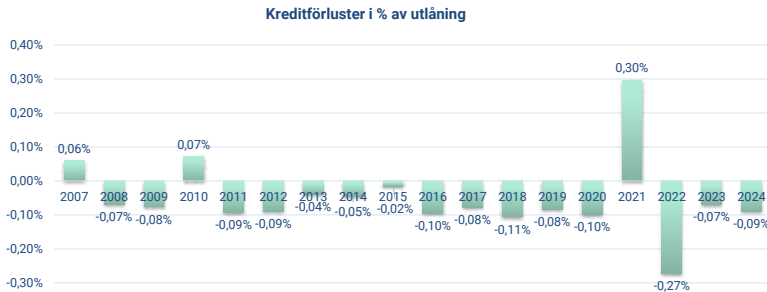
Den största risken i bankverksamhet är av tradition risken för kreditförluster. Med nuvarande motparter är kreditrisken vad avser utlåning till kreditinstitut och placeringar i värdepapper begränsad. Riskerna återfinns istället i utlåningen till allmänheten.

Med kredit-/motpartsrisk 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 betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin. Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit, en garanti, ett värdepapper eller ett derivatinstrument. Till denna risk räknas också den risk som banken har i förmedlade lån till Swedbank Hypotek. I detta sistnämnda fall är emellertid förlustrisken begränsad till under året intjänad förmedlingsprovision.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bankens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika kreditdelegationer. Kreditutskottet rapporterar regelbundet till styrelsen.

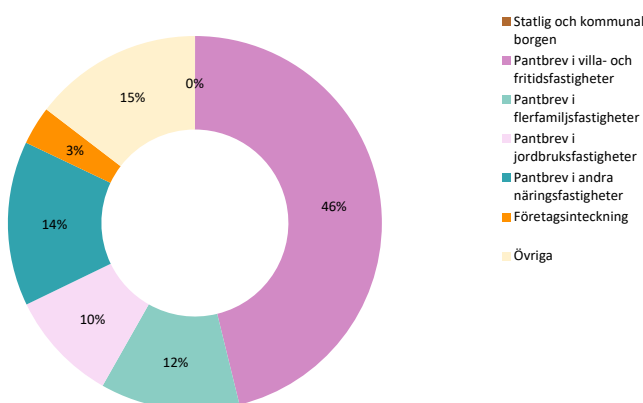
Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bl.a. att alla kreditbeslut i sparbanken normalt fattas av minst två personer. Trots att kreditrisken utgör sparbankens största riskexponering är sparbankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små.

Kreditförluster i procent



Diagrammet visar kreditförlustnivåerna i banken i relation till kreditportföljen, inkl. garantier. Nivån har de senaste åren pendlat mellan +0,30% och -0,27% vilket banken bedömer som acceptabla nivåer. Utfallen för 2021 och 2022 avviker från genomsnittet vilket har tydliga förklaringar, dels i ett förändringsarbete med bankens kreditstock och dels i yttre omvärldsfaktorer. För att fortsatt hålla acceptabla nivåer på kreditförluster arbetar banken aktivt med att säkerställa en god återbetalningsförmåga vid varje kreditgivningstillfälle samt att säkerställa utlåningen med pantbrev, företagsinteckning och andra säkerheter.

Lånefodringar, Brutto, fördelat efter säkerheter



För att minska kreditriskerna säkerställer banken sin utlåning med olika typer av säkerheter. Diagrammet visar en uppdelning av kreditportföljen utifrån typ av säkerställande. Säkerställande genom pantbrev i fastighet är den vanligaste typen och står för 80% av utlåningen. Under posten Övriga återfinns utlåning till kreditinstitut som består av bankens rörliga inlåning i Swedbank AB.

BANKENS METODER FÖR HANTERING AV KREDITRISK I FÖRHÅLLANDE TILL REDOVISNING OCH VÄRDERING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

Bankens metod för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster baserar sig på data och annan information som skapats inom ramen för bankens metoder för hantering och övervakning av kreditrisk. I sin kreditgivning använder sig banken av två huvudsakliga system för att bedöma återbetalningsförmåga beroende på om låntagaren är en privatperson eller företag. I båda fallen leder det till att krediten hänförs till en viss riskklass (RFF) som är sammankopplad med en förväntad risk för fallissemang. Banken baserar sin indelning i stadierna 1-3 vid beräkningen av förväntade kreditförluster i hög utsträckning på förflyttningar mellan dessa riskklasser. Vidare finns mer kvalitativa bedömningar med i denna indelning som görs i det interna forum som träffas en gång per månad för att fånga andra indikationer som tyder på eventuell förändrad återbetalningsförmåga.

Banken använder den s.k. schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk. Banken har trots detta tillgång till historisk data avseende risk för fallissemang (PD), förlust givet fallissemang (LGD) och exponering vid fallissemang (EAD) som används vid beräkningarna av förväntade kreditförluster i redovisningen. När det gäller de antaganden som tillämpas av banken om olika makroparametrars utveckling i framtiden utgör dessa inte någon den av sparbankens hantering av kreditrisk utan tillämpas endast i redovisningen.

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften, 2024-12-31

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	4 479			4 479
Totalt redovisat värde	4 479			4 479
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
AAA-AA	973 978			973 978
Förlustreservering	-			-
Totalt redovisat värde	973 978			973 978
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	1 896 066			1 896 066
Förlustreservering	-34			-34
Totalt redovisat värde	1 896 032			1 896 032
Utlåning till allmänheten				
Låg risk	11 244 269	288 346	8 022	11 540 637
Normal risk	2 514 376	827 007	5 218	3 346 601
Förhöjd risk	68 319	127 421	9 024	204 764
Fallerade	-	-	30 985	30 985
Förlustreservering	-9 722	-12 629	-11 700	-34 051
Totalt redovisat värde	13 817 242	1 230 145	41 549	15 088 936
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	976 818			976 818
A	-			-
Förlustreservering	-0,3			-0,3
Totalt redovisat värde	976 818			976 818
Övriga finansiella tillgångar				
Låg risk	92 541			92 541
Normal risk	1 779 145			1 779 145
Förhöjd risk				
Hög risk				
Fallerade				
Icke ratade exponeringar	170 522			170 522
Förlustreservering	-			-
Totalt redovisat värde	2 042 208			2 042 208
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	19 710 757	1 230 145	41 549	20 982 451

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
Totalt redovisat värde	5 754			5 754
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
AAA-AA	902 987			902 987
Förlustreservering	-			-
Totalt redovisat värde	902 987			902 987
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	2 369 448			2 369 448
Förlustreservering	-27			-27
Totalt redovisat värde	2 369 421			2 369 421
Utlåning till allmänheten				
Låg risk	10 271 692	233 679	10 193	10 515 564
Normal risk	2 349 683	648 634	4 747	3 003 064
Förhöjd risk	6 791	245 049	6 902	258 742
Fallerade	-	-	25 519	25 519
Förlustreservering	-12 971	-25 710	-13 048	-51 729
Totalt redovisat värde	12 615 195	1 101 652	34 313	13 751 160
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	1 028 626			1 028 626
A	21 969			21 969
Förlustreservering	-16			-16
Totalt redovisat värde	1 050 579			1 050 579
Övriga finansiella tillgångar				
Låg risk	117 315			117 315
Normal risk	1 656 895			1 656 895
Förhöjd risk				
Hög risk				
Fallerade				
Icke ratade exponeringar	157 555			157 555
Förlustreservering	-			-
Totalt redovisat värde	1 931 765			1 931 765
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	18 875 701	1 101 652	34 313	20 011 666

Kreditriskexponering tkr, brutto och netto

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

2024-12-31	Kreditrisk-exponering i BR (bokfört värde)	Kreditriskexponering utom BR	Kreditriskexponering, brutto	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkningen	Värde av säkerheter avseende poster utom BR	Totalt värde av säkerheter	Kreditriskexponering netto
Krediter mot säkerhet av:							
Statlig och kommunal borgen	3 330	9 320	12 650	12 650	0	12 650	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	7 853 631	1 658	7 855 289	7 776 668	78 621	7 855 289	0
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	2 050 027	0	2 050 027	2 049 837	190	2 050 027	0
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 636 771	550	1 637 321	1 631 853	5 468	1 637 321	0
Pantbrev i andra näringsfastigheter	2 423 320	4 619	2 427 939	2 417 139	10 800	2 427 939	0
Företagsinteckning	566 760	14 206	580 966	567 775	13 191	580 966	0
Övriga	2 485 312	7 992	2 493 304	193 331	561 593	754 924	1 738 380
varav: kreditinstitut	1 895 007	3 802	1 898 809	156 267	0	156 267	1 742 542
Summa	17 019 151	38 345	17 057 496	14 649 253	669 863	15 319 116	1 738 380
Positioner i värdepapper							
Emittent/Motpart							
Stat	96 132	0	96 132				
Kommun	877 847	0	877 847				
Bostadsinstitut	976 818	0	976 818				
Finansiella företag	0	0	0				
Summa	1 950 797	0	1 950 797				
Total kreditriskexponering	18 969 948	38 345	19 008 293				

2023-12-31

	Kreditrisk-ex- ponering i BR (bokfört värde)	Kreditriskex- ponering utom BR	Kreditriskexpo- nering, brutto	Värde av säkerheter av- seende poster i balansräk- ningen	Värde av säkerheter av- seende poster utom BR	Totalt värde av säkerheter	Kreditriskexpo- nering netto
Krediter mot säkerhet av:							
Statlig och kommunal borgen	2 721	0	2 721	2 721	0	2 721	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	7 122 957	1 391	7 124 348	7 029 390	94 958	7 124 348	0
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	1 940 260	0	1 940 260	1 919 904	20 356	1 940 260	0
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 525 688	1 174	1 526 862	1 521 145	5 716	1 526 861	1
Pantbrev i andra näringsfastigheter	2 351 679	2 149	2 353 828	2 323 590	30 239	2 353 829	-1
Företagsinteckning	529 684	15 209	544 893	525 072	19 820	544 892	1
Övriga	2 700 062	7 173	2 707 235	182 224	334 556	516 780	2 190 455
varav: kreditinstitut	2 387 515	2 333	2 389 848	153 869	0	153 869	2 235 979
Summa	16 173 051	27 096	16 200 147	13 504 046	505 645	14 009 691	2 190 456
Positioner i värdepapper							
Emittent/Motpart							
Stat	94 656	0	94 656				
Kommun	808 653	0	808 653				
Bostadsinstitut	1 028 306	0	1 028 306				
Finansiella företag	21 969	0	21 969				
Summa	1 953 583	0	1 953 583				
Total kreditriskexponering	18 126 634	27 096	18 153 730				

Noter till resultaträkningen

4 Räntenetto	Helår 2024	Helår 2023	%
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	82 053	86 722	-5%
Utlåning till allmänheten	635 120	569 379	12%
Räntebärande värdepapper	47 717	45 457	5%
Derivat	67 609	65 261	4%
Summa	832 499	766 819	9%
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-1 958	-6 075	-68%
In- och upplåning från allmänheten	-346 459	-289 435	20%
- varav kostnad för insättningsgaranti	-7 137	-7 480	-5%
Upplåningsränta	-41 330	-16 707	147%
Summa	-389 747	-312 217	25%
Summa räntenetto	442 752	454 602	-3%
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	1,58%	1,85%	
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	2,16%	2,28%	
5 Erhållna utdelningar			
Swedbank AB	123 472	79 463	55%
Sparbankernas Försäkrings AB	309	202	53%
Summa	123 781	79 665	55%
6 Provisionsintäkter			
Betalningsförmedlingsprovisioner	8 048	9 195	-12%
Utlåningsprovisioner	12 558	21 958	-43%
Inlåningsprovisioner	16 383	16 168	1%
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	509	477	7%
Värdepappersprovisioner	67 857	57 542	18%
Försäkringsprovisioner	24 394	19 370	26%
Övriga provisioner	5 565	5 714	-3%
Summa	135 314	130 424	4%
7 Provisionskostnader			
Betalningsförmedlingsprovisioner	-7 944	-8 333	-5%
Värdepappersprovisioner	-4 612	-3 888	19%
Övriga provisioner	-511	-463	10%
Summa	-13 067	-12 685	3%

8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	Helår 2024	Helår 2023	%
Aktier	9	50	-82%
Räntebärande värdepapper	0	0	0%
Andra finansiella instrument	477	2 542	81%
Valutakursförändringar	2 254	2 091	-8%
Summa	2 740	4 685	42%
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori			
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	13 033	12 192	7%
Ineffektiv del i verkligt värdesäkring	-1 964	2 238	188%
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	-10 583	-11 838	11%
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-40 066	-65 725	-39%
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkring av verkligt värde	40 066	65 725	-39%
Valutakursförändringar	2 254	2 091	8%
Summa	2 740	4 685	42%
9 Övriga rörelseintäkter			
Övriga	646	843	23%
Summa	646	843	23%
10 Personalkostnader			
Löner och arvoden	-92 240	-85 208	8%
Sociala avgifter	-33 140	-30 542	9%
Kostnad för pensionspremier	-13 450	-14 991	-10%
Övriga personalkostnader	-5 799	-5 042	15%
Summa personalkostnader	-144 629	-135 782	7%

Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare 2024

tkr	Grundlön / styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pen- sions-kost- nad	Summa
Joakim Petersson, ordförande	495	-	-	-	495
Pär Lindgren, vice ordförande	370	-	-	-	370
Göran Borg, ledamot	255	-	-	-	255
Annika Bergman, ledamot, började i samband med stämman 2024	173	-	-	-	173
Jörgen Andersson, ledamot	283	-	-	-	283
Ann Rydholm, ledamot, slutade i samband med stämman 2024	83	-	-	-	83
Henrik Westergård, ledamot	255	-	-	-	255
Pauline Hermansson, ledamot	269	-	-	-	269
Personalrepresentanter	84	-	-	-	84
Bo Liljegren, VD	2 532	-	207	872	3 611
Andra ledande befattningshavare (8 personer)	7 666	-	432	2 135	10 233
Summa	12 465	-	639	3 007	16 111

Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare 2023

tkr	Grundlön / styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pen- sions-kost- nad	Summa
Joakim Petersson, ordförande	473	-	-	-	473
Pär Lindgren, vice ordförande	355	-	-	-	355
Göran Borg, ledamot	244	-	-	-	244
Helene Gunnarson, ledamot, slutade i samband med stämman 2023	79	-	-	-	79
Jörgen Andersson, ledamot	244	-	-	-	244
Ann Rydholm, ledamot	257	-	-	-	257
Pauline Hermansson, ledamot, började efter stämman 2023	193	-	-	-	193
Henrik Westergård, ledamot	244	-	-	-	244
Personalrepresentanter	81	-	-	-	81
Bo Liljegren, VD	2 410	-	130	829	3 369
Andra ledande befattningshavare (8 personer)	7 450	-	234	2 189	9 873
Summa	12 031	-	364	3 018	15 413

ERSÄTTNINGSPOLICY

Bankens styrelse har under året beslutat om ersättningspolicy för Varbergs Sparbank. Policyn följer de råd och riktlinjer som läggs fram i Finansinspektionens FFFS 2011:1. Ersättningspolicyn finns att läsa på bankens hemsida.

ERSÄTTNINGAR TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode enligt årsstämans beslut. Ersättning till verkställande direktören utgörs av grundlön, pensionskostnader och övriga förmåner. Med andra ledande befattningshavare avses de 8 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledning.

Verkställande direktörens och bankledningens ersättning beslutas av styrelsen. Ärendena bereds i styrelsens ersättningsutskott.

PENSIONSUTFÄSTELSER

Styrelse: Inga pensionsförpliktelser finns mot Ordförande, Vice Ordförande eller övriga ledarmöter i styrelsen.

VD: följer övriga tjänstemän i banken genom avgiftsbestämd plan via valfritt pensionsförsäkringsbolag.

Andra ledande befattningshavare: följer övriga tjänstemän i banken genom avgiftsbestämd plan via SPK.

UPPSÄGNINGSVILLKOR

VD: Vid uppsägning från bankens sida gäller en uppsägnings-tid om 12 månader och från VD:s sida 6 månader. Om banken säger upp avtalet efter 5 års anställning skall, förutom lön under uppsägningstiden, utbetalas ett avgångsvederlag motsvarande en årslön.

Om VD under uppsägningstiden erhåller ny anställning skall lön samt månatligt utbetalt avgångsvederlag reduceras med förmånerna från den nya anställningen.



Lån till ledande befattningshavare	Helår 2024	Helår 2023
Verkställande direktör	-	-
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	29 082	29 012
Övriga ledande befattninghavare	25 297	23 605
Summa	54 379	52 617

Antal arbetade timmar

Totalt i banken	245 430	239 534
-----------------	---------	---------

Medelantalet anställda

- varav kvinnor	96	95
- varav män	46	40
Totalt	142	135

Könsfördelning i ledningen

Styrelsen

- antal kvinnor	3	3
- antal män	6	6

Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören

- antal kvinnor	3	3
- antal män	5	5

Sjukfrånvaro,

Total sjukfrånvaro som en andel av ordinarie arbetstid	3,2%	3,7%
--	------	------

11 Övriga allmänna administrationskostnader	Helår 2024	Helår 2023	%
Porto och telefon	-1 163	-1 059	10%
IT-kostnader	-74 667	-60 976	22%
Konsulttjänster	-4 189	-2 667	57%
Revision	-2 541	-2 446	4%
Hyror och andra lokalkostnader	-1 865	-1 845	1%
Fastighetskostnader	-6 089	-6 729	-10%
Övriga	-7 170	-5 817	23%
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-97 684	-81 538	20%

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

EY			
Revisionsuppdrag	1 533	1 208	27%
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	219	176	24%
Skatterådgivning	-	-	
Övriga tjänster	-	-	

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som förorsakas av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter. Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget inkluderar översiktlig granskning av delårsrapport, granskning av underlag för resolutionsavgift och insättningsgaranti m.m.

Stämмоvald revisionsbyrå för verksamhetsåret 2024 var EY med huvudansvarig revisor Micael Engström.

Stämмоvald revisionsbyrå för verksamhetsåret 2023 var EY med huvudansvarig revisor Micael Engström.

12 Avskrivningar på materiella tillgångar

Avskrivningar enligt plan			
-inventarier	-2 327	-2 833	-18%
-byggnader	-2 902	-2 823	3%
Summa	-5 229	-5 656	-8%

13 Övriga rörelsekostnader	Helår 2024	Helår 2023	%
Resolutionsavgift	-2 081	-2 336	-11%
Avgifter till centrala organisationer	-2 898	-3 294	-12%
Försäkringskostnader	-1 629	-1 586	3%
Säkerhetskostnader	-1 409	-1 650	-15%
Marknadsföringskostnader	-8 245	-8 540	-3%
Övriga rörelsekostnader	-3 748	-3 521	6%
Summa	-20 010	-20 928	-4%
14 Kreditförluster, netto			
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - stadie 1	3 244	-4 207	-177%
Förändring reserveringar - stadie 2	13 082	3 700	254%
Förändring reserveringar - stadie 3	2 147	10 240	-79%
Summa	18 473	9 733	90%
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster			
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-6 177	-620	896%
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	14	153	-91%
Summa	-6 163	-467	1 220%
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal			
Förändring reserveringar - stadie 1	147	-963	-115%
Förändring reserveringar - stadie 2	-137	768	-118%
Förändring reserveringar - stadie 3	263	344	-24%
Summa	273	149	82%
Summa kreditförluster	12 583	9 415	34%

15 Skatter	Helår 2024	Helår 2023
Aktuell skatt	-65 276	-70 948
Skatt tidigare år	-	2 981
Förändring uppskjuten skatt	-63	-508
Totalt redovisad skattekostnad	-65 339	-68 475

Avstämning av effektiv skatt

	%		%
Resultat före skatt	437 197		423 044
Skatt enligt gällande skattesats	20,6% -90 063	20,6%	-87 147
Ej avdragsgilla kostnader	0,2% -819	0,2%	-734
Ej skattepliktiga intäkter	-5,6% 25 764	-4,0%	17 073
Övriga skattemässiga justeringar	-0,0% -158	-0,0%	-140
Redovisad effektiv skatt	-65 276	16,8%	-70 948

Förändringar i uppskjuten skatt, 2024	Ingående balans	Via resultaträkningen	Via övrigt totalresultat	Utgående balans
Materiella tillgångar, avsättningar m.m.	-5 626	-63	-291	-5 980
Summa				

Förändringar i uppskjuten skatt, 2023	Ingående balans	Via resultaträkningen	Via övrigt totalresultat	Utgående balans
Materiella tillgångar, avsättningar m.m.	-3 732	-508	-1 386	-5 626
Summa				

Noter till balansräkningen

	2024-12-31	2023-12-31	Förändring i belopp	%
16 Kassa				
Svenska sedlar och mynt	4 479	5 754	-1 275	-22%
Summa	4 479	5 754	-1 275	-22%
17 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
Redovisat bruttovärde stats- och supranationella obligationer	96 132	94 636	1 496	2%
Redovisat bruttovärde kommunobligationer	877 847	808 352	69 495	9%
Förlustreserv, stadie 1	-1	0	-1	-
Summa	973 978	902 987	70 990	8%
18 Utlåning till kreditinstitut				
Redovisat bruttovärde, Swedbank AB				
- svensk valuta	1 743 096	2 236 996	-493 900	-22%
- utländsk valuta	152 970	132 453	20 517	15%
Förlustreserv, stadie 1	-34	-27	-7	26%
Summa	1 896 032	2 369 422	-473 390	-20%



19 Utlåning till allmänheten

Redovisat bruttovärde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Redovisat bruttovärde per 31 december 2023	12 682 648	1 127 363	47 360	13 857 371
Redovisat bruttovärde per 31 december 2024	13 841 363	1 242 774	53 266	15 137 404

Förlustreserver	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Förlustreserver per 31 december 2023	12 971	25 710	13 048	51 729
Nya finansiella tillgångar	4 592	920	334	5 846
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 671	-5 002	-10 584	-17 257
Ändrad nyttjandegrad av beviljad kredit	-1 511	-3 300	-1 042	-5 853
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	3 756	-4 438	2 757	2 075
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-898	-2 668	-462	-4 028
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-3 750	-6 214	1 500	-8 464
Modellförändringar	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-4 989	12 159	0	7 170
från stadie 1 till stadie 3	-2	0	269	267
från stadie 2 to stadie 1	1 222	-3 549	0	-2 327
från stadie 2 to stadie 3	0	-1 182	6 175	4 993
från stadie 3 to stadie 1	0	0	0	0
från stadie 3 to stadie 2	0	194	-291	-97
Valutakursförändringar	1	1	0	2
Övrigt	0	0	-4	-4
Förlustreserver per 31 december 2024	9 721	12 631	11 701	34 052
Bokfört värde, netto	13 831 642	1 230 143	41 565	15 103 352
Verkligt värde säkrad post i portföljsäkring per 31 december 2023				-54 483
Förändring av verkligt värde säkrad post i portföljsäkring				40 066
Verkligt värde säkrad post i portföljsäkring per 31 december 2024				-14 417
Summa utlåning till allmänheten per 31 december 2024				15 088 937

Förändringar av kreditreserven vid utgången av 2024

Bankens bedömning av hur kreditrisken förändras i ett enskilt kreditengagemang och därmed reserveringsbehovet grundar sig i en beräkningsmodell. Modellen bygger på historisk data, aktuell situation och framtidsblickande scenarier. Banken bedömer kontinuerligt utfallet av modellen och gör vid behov manuella justeringar av de modellberäknade kreditreserverna.

Vid kvartalsboks slutet 2024-12-31 har banken inte gjort någon manuell justering av kreditreserven. Banken har gjort ett flertal analyser av kreditstocken och känslighetsanalyser av modellen för beräkningar av kreditreserveringar. Banken har bland annat bedömt nivån av konkurser i verksamhetsområdet kontra regionen och riket samt analyserat hur förändrade ekonomiska nyckeltal för 2023 har påverkat bankens bedömning av kreditrisk på engagemangsnivå under kommande 12 månader. Analyser av kreditrisken i enskilda företagsengagemang samt i specifika branscher som bedömts som extra utsatta har genomförts. Slutsatsen av analysen var att den modellberäknade förlustreserven speglar bankens kreditrisk på ett bra sätt och att ingen manuell justering skall göras av kreditreserverna.

19 Utlåning till allmänheten, forts.

2024-12-31

2023-12-31

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder						
Bolån	6 687 385	-3 539	6 683 846	5 999 151	-4 336	5 994 815
Övrigt	332 152	-4 188	327 964	373 649	-5 820	367 829
Företagskunder						
Fastighetsförvaltning	4 635 066	-8 381	4 626 685	4 193 487	-13 423	4 180 064
Jordbruk, fiske, skog	1 262 261	-7 311	1 254 950	1 176 732	-6 983	1 169 749
Tillverkning	336 159	-1 448	334 711	342 380	-1 925	340 455
Handel	354 165	-2 267	351 898	303 088	-6 674	296 414
Hotell & Restaurang	86 325	-233	86 092	83 946	-354	83 592
Transport	131 190	-876	130 314	158 806	-1 305	157 501
Övrig utlåning till företag	1 312 699	-5 809	1 306 890	1 226 131	-10 909	1 215 222
Summa utlåning till allmänheten	15 137 402	-34 052	15 103 352	13 857 370	-51 729	13 805 641

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

Utlåning till allmänheten, privatkunder	2024-12-31	2023-12-31	Förändring i belopp	%
Stadie 1				
Redovisat bruttovärde	6 644 706	6 069 715	574 991	9%
Förlustreserver	-1 484	-2 214	730	-33%
Bokfört värde	6 643 222	6 067 501	575 721	9%
Stadie 2				
Redovisat bruttovärde	360 932	288 091	72 841	25%
Förlustreserver	-2 051	-3 111	1 060	-34%
Bokfört värde	358 881	284 980	73 901	26%
Stadie 3				
Redovisat bruttovärde	13 900	14 995	-1 095	-7%
Förlustreserver	-4 192	-4 830	638	-13%
Bokfört värde	9 708	10 165	-457	-4%
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	7 011 811	6 362 646	649 166	10%

19 Utlåning till allmänheten, forts.	2024-12-31	2023-12-31	Förändring i belopp	%
Utlåning till allmänheten, företagskunder				
Stadie 1				
Redovisat bruttovärde	7 196 656	6 612 933	583 723	9%
Förlustreserver	-8 238	-10 756	2 518	-23%
Bokfört värde	7 188 419	6 602 177	586 242	9%
Stadie 2				
Redovisat bruttovärde	881 842	839 272	42 570	5%
Förlustreserver	-10 578	-22 599	12 021	-53%
Bokfört värde	871 263	816 672	54 590	7%
Stadie 3				
Redovisat bruttovärde	39 367	32 365	7 002	22%
Förlustreserver	-7 508	-8 218	710	-9%
Bokfört värde	31 859	24 147	7 712	32%
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	8 091 541	7 442 997	648 545	9%
Totalt				
Redovisat bruttovärde stadie 1	13 841 363	12 682 648	1 158 715	9%
Redovisat bruttovärde stadie 2	1 242 774	1 127 363	115 411	10%
Redovisat bruttovärde stadie 3	53 267	47 360	5 907	12%
Totalt redovisat värde brutto	15 137 402	13 857 371	1 280 033	9%
Förlustreserver stadie 1	-9 722	-12 971	3 249	-25%
Förlustreserver stadie 2	-12 629	-25 710	13 081	-51%
Förlustreserver stadie 3	-11 700	-13 048	1 348	-10%
Totalt förlustreserver	-34 052	-51 729	17 678	-34%
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	15 103 353	13 805 642	1 297 711	9%
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,35%	0,34%		
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,28%	0,25%		
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,07%	0,10%		
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	1,02%	2,28%		
Förlustreserver kvot stadie 3 lån	21,96%	27,55%		

	2024-12-31	2023-12-31	Förändring i belopp	%
20 Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
- svenska bostadsinstitut	976 818	1 028 421	-51 603	-5%
- finansiella företag	0	22 175	-22 175	-100%
- förväntade förluster för obligationer med verkligt värde redovisat över övrigt totalresultat	0	-16	16	-100%
Summa	976 818	1 050 579	-73 761	-7%
- varav noterade	976 818	1 050 579	-73 761	-7%
- varav onoterade	0	0	0	0%
21 Aktier och andelar				
Ingående Balans	1 814 450	1 580 768	233 682	15%
Förvärv	0	10 000	-10 000	-100%
Avyttringar	-42	-376	334	-89%
Värdeförändring	135 259	224 058	-88 799	-40%
Utgående balans	1 949 667	1 814 450	135 217	7%
Finansiella tillgångar				
- kreditinstitut	1 779 145	1 656 895	122 250	7%
- övriga	170 521	157 555	12 966	8%
Summa aktier och andelar	1 949 666	1 814 450	135 216	7%
- varav noterade	1 943 873	1 808 614	135 259	7%
- varav onoterade	5 794	5 836	-42	-1%
Företag				
- Swedbank AB, stamaktier	1 779 145	1 656 895	122 250	7%
- Varberg Vind, ekonomisk förening	3 528	3 528	0	0%
- Varbergssortens Vind, ekonomisk förening	210	210	0	0%
- Sparbankernas Försäkrings AB	2 056	2 098	-42	-2%
- Öhman (fondinnehav)	83 036	78 301	4 735	6%
SPP (fondinnehav)	35 471	32 613	2 858	9%
- Simplicity (fondinnehav)	46 221	40 804	5 417	13%
Summa	1 949 667	1 814 450	135 218	7%

22 Materiella tillgångar	2024-12-31	2023-12-31	Förändring i belopp	%
Anläggningstillgångar				
- inventarier	5 264	6 657	-1 393	-21%
- fastigheter för den egna rörelsen	36 517	38 834	-2 317	-6%
Summa	41 781	45 491	-3 710	-8%
Specifikation inventarier				
Anskaffningsvärde vid årets ingång	78 880	110 585	-31 704	-29%
Förvärv under året	934	964	-30	-3%
Avyttringar/utrangeringar under året	0	-32 668	32 668	-100%
Anskaffningsvärde vid årets utgång	79 814	78 880	934	1%
Ackumulerade avskrivningar vid årets ingång	-72 223	-102 058	29 835	-29%
Avyttringar/utrangeringar under året	0	32 668	-32 668	-100%
Årets avskrivningar	-2 327	-2 833	506	-18%
Ackumulerade avskrivningar vid årets utgång	-74 550	-72 223	-2 327	3%
Utgående redovisat värde	5 264	6 657	-1 393	-21%
Specifikation fastigheter* för den egna rörelsen				
Anskaffningsvärde vid årets ingång	94 186	92 007	2 179	2%
Förvärv under året	585	2 179	-1 594	-73%
Avyttringar under året	0	0	0	0%
Anskaffningsvärde vid årets utgång	94 771	94 186	585	1%
Uppskrivningar vid årets ingång	4 237	4 397	-160	-4%
Årets avskrivningar på uppskrivet belopp	-160	-160	0	0%
Uppskrivningar vid årets utgång	4 077	4 237	-160	-4%
Ackumulerade avskrivningar vid årets ingång	-59 589	-56 926	-2 663	5%
Avyttringar under året	0	0	0	0%
Årets avskrivningar	-2 742	-2 663	-79	3%
Ackumulerade avskrivningar vid årets utgång	-62 331	-59 589	-2 742	5%
Utgående redovisat värde	36 517	38 834	-2 317	-6%
Taxeringsvärde	91 022	91 022	0	0%
- varav mark	12 407	12 407	0	0%

* Samtliga fastigheter är rörelsefastigheter

23 Övriga tillgångar	2024-12-31	2023-12-31	Förändring i belopp	%
Positivt värde på derivatinstrument	23 898	78 748	-54 849	-70%
Förfallna räntefordringar	200	488	-288	-59%
Fordran skatt	35 774	5 259	30 516	580%
Övriga tillgångar	1 700	1 577	123	8%
Summa	61 574	86 072	-24 498	-28%

24 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Förutbetalda kostnader	3 905	3 389	516	15%
Upplupna ränteintäkter	0	0	0	0%
Övriga upplupna intäkter	27 061	27 853	-793	-3%
Summa	30 966	31 242	-277	-1%

25 Skulder till kreditinstitut

Swedbank AB				
- utländsk valuta	0	0	0	0%
Övriga kreditinstitut	15 401	74 600	-59 198	-79%
Clearingskulder	0	0	0	0%
Summa	15 402	74 600	-59 198	-79%

26 Inlåning från allmänheten

Postväxlar	2 753	2 994	-241	-8%
Svensk allmänhet i svensk valuta	14 722 593	14 305 524	417 068	3%
Utländsk allmänhet i svensk valuta	10 798	15 983	-5 185	-32%
Svensk allmänhet i utländsk valuta	157 140	136 208	20 932	15%
Summa	14 893 284	14 460 710	432 573	3%

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	25	7 633	-7 608	-100%
Företagssektor	3 393 816	3 429 665	-35 849	-1%
Hushållssektor	11 336 752	10 824 581	512 171	5%
varav: enskilda företagare	1 766 812	1 706 735	60 077	4%
Övriga	162 691	198 831	-36 140	-18%
Summa	14 893 284	14 460 710	432 574	3%

27 Emitterade värdepapper	2024-12-31	2023-12-31	Förändring i belopp	%
Emitterade värdepapper	956 149	800 000	156 149	20%
Summa	956 149	800 000	156 149	20%

28 Övriga skulder

Negativt värde på derivatinstrument	10 497	6 842	3 655	53%
Preliminärskatt räntor	55 133	49 319	5 814	12%
Anställdas källskattemedel	3 536	3 174	362	11%
Egen skatteskuld	39 826	39 125	701	2%
<i>-varav uppskjuten skatt</i>	<i>5 981</i>	<i>5 627</i>	<i>354</i>	<i>6%</i>
Avkastningsskatt individuellt pensionssparande	5 281	2 672	2 609	98%
Sociala avgifter	5 370	4 806	564	12%
Leverantörsskulder	2 109	2 163	-54	-2%
Avräkningskonton	2 023	2 634	-611	-23%
Övriga skulder	66	372	-306	-82%
Summa	123 841	111 107	12 734	11%

29 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Upplupna räntekostnader	0	0	0	0%
Övriga upplupna kostnader	13 944	12 983	961	7%
Summa	13 944	12 983	961	7%

30 Övriga avsättningar

Förlustreserv för finansiella garantier och låneåtaganden				
Övriga avsättningar	0	114	-114	-100%
Förlustreserver stadie 1, garantier och åtaganden	6 188	6 334	-147	-2%
Förlustreserver stadie 2, garantier och åtaganden	1 293	1 156	137	12%
Förlustreserver stadie 3, garantier och åtaganden	388	651	-263	-40%
Summa	7 869	8 255	-387	-5%

31 Eget kapital

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2024-01-01	500 000	166 467	1 077 088	2 491 374	354 569	4 589 498
Årets resultat					371 857	371 857
Årets övrigt totalresultat			123 386			123 386
Årets totalresultat	0	0	123 386	0	371 857	495 243
Utdelningar					-71 000	-71 000
Balanserad vinst				283 569	-283 569	0
Utgående eget kapital 2024-12-31	500 000	166 467	1 200 475	2 774 943	371 857	5 013 743

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	
Ingående eget kapital 2023-01-01	500 000	166 467	859 847	2 310 268	227 106	4 063 687
Årets resultat					354 569	354 569
Årets övrigt totalresultat			217 242			217 242
Årets totalresultat	0	0	217 242	0	354 569	571 811
Utdelningar					-46 000	-46 000
Balanserad vinst				181 106	-181 106	0
Utgående eget kapital 2023-12-31	500 000	166 467	1 077 090	2 491 374	354 569	4 589 500

Bundna fonder

Bundna fonder får inte minskas genom vinstutdelning.

Aktiekapital

Aktiekapitalet består av 5 000 000 aktier med ett kvotvärde på 100 kr.

Reservfond

Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust. I reservfonden ingår även belopp som före 1 januari 2006 tillförts överkursfonden.

Fritt eget kapital**Fond för verkligt värde**

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på innehav i finansiella skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat samt förlustreserv för förväntade kreditförluster för dessa tillgångar. Vidare redovisas ackumulerade nettoförändrar i verkligt värde på sådana egetkapitalinstrument som sparbanken vid den initiala redovisningen oåterkalleligt definierats som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Balanserad vinst

Utgörs av föregående års fria egna kapital efter att en eventuell vinstutdelning lämnats. Utgör tillsammans med årets resultat, överkursfond och fond för verkligt värde summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

32 Eventualförpliktelser	2024-12-31	2023-12-31	Förändring i belopp	%
Garantiförbindelser - krediter	94 790	126 491	-31 701	-25%
Garantiförbindelser - övriga	46 450	30 688	15 762	51%
Borgensåtaganden för derivatkontrakt mellan bankens kunder och Swedbank AB	52 072	59 746	-7 674	-13%
Summa	193 312	216 925	-23 613	-11%

33 Åtaganden

Lånelöften	808 174	722 445	85 729	12%
Kreditlöften, byggnadskreditiv	438 607	75 164	363 443	484%
Outnyttjad del av beviljade räkenskredit	584 603	611 167	-26 564	-4%
Övriga åtaganden	0	0	0	0%
Summa	1 831 384	1 408 776	422 608	30%

34 Närstående och andra betydande relationer

Intäktsränta	13 665	9 415	4 250	45%
Kostnadsränta	1 832	820	1 012	123%
Fordran på närstående per 31 december	188 850	284 585	-95 735	-34%
Skuld till närstående per 31 december	38 789	56 331	-17 542	-31%

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Samarbete med Swedbank AB

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2027-06-30. Avtalet omfattar bl a förmedling av hypotekslåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringssparande till Swedbank Robur Fond och Swedbank Försäkring samt aktier- och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.

Banken har per 2024-12-31 förmedlat hypotekslåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 7 082 mkr (7 727 mkr). För detta har banken erhållit en provisionsersättning som redovisas under utlåningsprovisioner. Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalda provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner.

Banken har per 2024-12-31 förmedlat fond- och försäkringssparande till Swedbank Robur Fond respektive Swedbank Försäkring på 16 967 mkr (13 977 mkr). För detta har banken erhållit provision som redovisas under värdepappersprovisioner respektive försäkringsprovisioner. Provisionen för både fonder och försäkringar beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Banken har per 2024-12-31 en fordran på Swedbank som uppgår till 1 897 mkr (2 369 mkr) och ingår i Utlåning till kreditinstitut. Vidare har banken per 2024-12-31 placeringar i räntebärande värdepapper utgivna av Swedbank Hypotek bokförda till 24 mkr (50 mkr).

Siffror inom parentes avser perioden 2023-12-31.

35 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Bankledningen har med revisionsutskottet diskuterat utvecklingen, valet och upplysningarna avseende bankens viktiga redovisningsprinciper och uppskattningar, samt tillämpningen av dessa principer och uppskattningar.

Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Förväntade kreditförluster

Banken har utvecklat metoder för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller. Banken har utformat sin metod utifrån den bäst tillgängliga informationen. I modellutvecklingen har ett antal olika val gjorts av matematiska och statistiska metoder för skattningarna. Valet av dessa metoder och modeller är kritiska för vilket utfall som erhålls, och ett annat val av metod och modell skulle kunna ha fått ett annorlunda utfall när det gäller de förlustreserver och förändringar i förlustreserver som redovisas i denna årsredovisning.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

- Bankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier: Finansiella tillgångar och skulder som banken initialt valt att värdera till verkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfylls.
- Klassificering av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet i enlighet med vad som anges under redovisningsprinciper.

Säkringskvalifikation

Avgörande för att finansiella instrument ska kvalificeras som säkringsrelation är att banken förväntar sig säkringen ska vara högst effektiv över säkringsinstrumentets löptid.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

Bankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden utifrån antaganden om olika makroscehariers utveckling. Närmare beskrivning av dessa antagandens karaktär och känslighet lämnas nedan.

Antaganden och beräkningsmetoder för att fastställa förlustreserv för förväntade kreditförluster

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

Banken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma en betydande ökning i kreditrisk. Kriterierna beskrivs i not 2 redovisningsprinciper. Ett annorlunda beslut om hur stor en sådan förändring behöver vara för att utgöra en betydande ökning av kreditrisk skulle påverkat storleken i förlustreserven.

Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

Framåtblickande information ingår både i bedömningen av betydande ökning av kreditrisken samt i beräkningen av förväntade kreditförluster. Från analyser av historisk data har bankens riskkontroll identifierat och beaktat makroekonomiska faktorer som påverkar kreditrisk och kreditförluster för olika portföljer. Dessa faktorer baseras på geografi, låntagare och produkttyp. De mest korrelerade faktorerna är BNP-tillväxt, bostads- och fastighetspriser, arbetslöshet, oljepriser och räntor. Banken övervakar via samarbetspartnern Swedbank löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och översätter dem till makroekonomiska prognoser. Dessa prognoser tar hänsyn till intern och extern information och överensstämmer med framåtblickande information som används för andra ändamål såsom ekonomisk planering och prognosarbete. Utgångsscenarioet baseras på antaganden som motsvarar bankens planeringsscenario och utifrån detta skapas alternativa scenarier som tar både en mer positiv och en mer negativ framtidsutsikt i beaktande.

I allmänhet innebär en försämring av en ekonomisk framtidsutsikt, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer för varje scenario, eller en ökning av sannolikheten för att värsta tänkbara scenario skulle inträffa, en ökning av både antalet lån som övergår från Steg 1 till Steg 2 och de beräknade kreditreserveringarna. Däremot kommer en förbättring av framtidsutsiktarna, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer, eller en ökning i sannolikhet för bästa tänkbara scenario skulle inträffa, ha motsatt effekt. Det är inte möjligt att på ett rimligt sätt isolera effekterna av förändringar i de olika makroekonomiska faktorerna för ett visst scenario på grund av sambandet mellan faktorerna samt inbördes samband mellan nivån av pessimism, som är inneboende i ett visst scenario, och dess sannolikhet att uppstå.

Värdering av 12 månaders och återstående löptids förväntade kreditförluster

Den viktigaste indatat som används för att värdera förväntade kreditförluster är:

- sannolikhet för fallissemang (PD);
- förlust vid fallissemang (LGD);
- exponeringar vid fallissemang (EAD); och
- förväntad löptid

Dessa beräkningar härleds från utvecklade statistiska modeller som tillhandahållits av samarbetspartnern Swedbank. Modellerna tar både historiska data och sannolikhetsviktade framåtblickande scenarier i beaktning.

Sannolikhet för fallissemang (PD)

PD för 12 månader och PD för återstående löptid motsvarar sannolikheten för fallissemang som förväntas inträffa under de kommande 12 månaderna respektive den finansiella tillgångens hela återstående löptid. De baseras på de förhållanden som existerar på balansdagen samt framtida ekonomiska förhållanden som påverkar kreditrisk. PD-modellerna är baserade på homogena delsegment av den totala kreditport-

följen, till exempel produktgrupp. De används för att härleda 12 månaders PD och PD för återstående löptid.

Intern riskklassificering baserad på PD-modellen enligt IRK-metoden ger indata till PD-modeller som baseras på IFRS 9. Historisk information för fallissemang används för att skapa terminsstrukturer för PD på balansdagen, vilka sedan justeras för att härleda framåtriktade PD. En försämring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på prognostiserade makroekonomiska variabler för varje scenario eller en ökning i att sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa resulterar i ett högre PD. Detta ökar både antalet lån som överförs från Steg 1 till Steg 2 och de beräknade kreditreserveringarna.

Förlust vid fallissemang (LGD)

LGD motsvarar de beräknade kreditförluster som väntas vid fallissemang med hänsyn tagen till förväntat värde av framtida återvinningar, realisering av säkerheter, när i tiden återvinningarna förväntas ske och pengars tidsvärde. Vid beräkning av LGD är säkerhetstyp, typ av låntagare och avtalsinformation ett minimikrav. LGD-beräkningarna baseras på historisk information av förlustdata i homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel land, säkerhetstyp och produkt. Framåtblickande makroekonomiska faktorer återspeglas i LGD-beräkningarna genom dess inverkan på belåningsgraden. En försämring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på makroekonomiska faktorer för varje scenario eller en ökning i att sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa, resulterar i en högre LGD och även de beräknade kreditreserveringarna och vice versa.

Exponeringar vid fallissemang (EAD)

EAD representerar en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Bankens metod för modellering av EAD återspeglar nuvarande avtalsvillkor för återbetalning av kapital och ränta, förfallodatum och förväntat utnyttjande av outnyttjade limiter för revolverande kreditfaciliteter och oåterkalleliga åtaganden utanför balansräkningen.

Förväntad löptid

Banken beräknar förväntade kreditförluster med hänsyn tagen till risk för fallissemang under 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 är den förväntade beteendemässiga löptiden, vilken uppskattas genom produktspecifik historisk data och sträcker sig upp till 10 år. För bolåneportföljen tillämpar banken en beteendemässig löptidsmodell som beräknar sannolikheten för att en exponering fortfarande är aktiv och inte i fallissemang vid något tillfälle under återstående löptid (vilket även innefattar sannolikhet för förtida återbetalning).

IFRS 9 vs reglerande kapitalramverk

Beräkningen av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 skiljer sig från förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket. Även om bankens IRK-data, som används för att beräkna förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket, utgör grunden för IFRS 9-modeller, görs justeringar och i vissa fall används nya modeller för att uppfylla kraven enligt IFRS 9.

Individuellt bedömda lån

Banken bedömer 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 scenarier, varav ett är ett förlustscenario. De möjliga resultaten tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier. Framtida kassaflöden uppskattas med hänsyn till en rad relevanta faktorer, såsom kassaflödets storlek och källor, låntagarens inkomster och kvalitet, återvinningsvärden på säkerheter, Bankens ställning i förhållande till andra fordringsägare, förväntade direkta externa kostnader och löptid av återvinningsprocessen samt nuvarande och framtida ekonomiska förhållanden. Storlek och tidpunkten för förväntade kassaflöden beror på låntagarens framtida utveckling och värdering av säkerheter, varav båda kan påverkas av framtida ekonomiska förhållanden. Dessutom kan säkerheter vara illikvida. Bedömningar ändras när ny information blir tillgänglig eller när återvinningsstrategier utvecklas, vilket resulterar i regelbundna revideringar av reserveringar för kreditförluster. Förändringen i reserveringarna som är kopplade till individuellt bedömda lån uppgick till -4,3 mkr.

Fastställande av verkligt värde

Bankens redovisningsprinciper för värdering till verkligt värde framgår av Not 2 Redovisningsprinciper. Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde framgår av not 3 under rubriken Värderingskategorier finansiella tillgångar och skulder.



Kapitalanalys

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna utvärdering av kapital och risker.

Banken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på

- bankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- s.k. stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar

Översynen av kapitalbehovet är en integrerad del av arbetet med bankens årliga verksamhetsplan. Behovet följs upp och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar sparbankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till bankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Kapitalbehovet för internt bedömda risker uppgår till 218 mkr.

Finansinspektionen kan genom sitt översynsförfarande (Öup) ålägga banken kapitalkrav inom ramen för pelare 2, pelare 2 krav och Pelare 2 -vägledning. I förekommande fall ålagt kapitalkrav redogörs för i tabell nedan.

Information om bankens riskhantering lämnas i not 3.

Banken har valt att i denna delårsrapport endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på bankens hemsida www.varbergssparbank.se.

Banken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet samt ålagt kapitalkrav från Finansinspektionen.

Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav m m enligt gällande regelverk. Banken tillämpar sedan 1 januari 2018 IFRS 9 och har valt att inte tillämpa övergångsregler.

Kapitaltäckning	Lagkrav	2024-12-31	2023-12-31
Kapitalbas		3 649 017	3 309 057
Riskvägt belopp		9 785 616	8 909 221
Minimikapitalkrav exklusive kapitalbuffertar		782 848	712 739
Minimikapitalkrav inklusive kapitalbuffertar		1 223 201	1 113 654
Minimikapitalkrav inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov		1 441 265	1 306 250
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	37,29%	37,14%
Primärkapitalrelation	6,00%	37,29%	37,14%
Kapitalrelation	8,00%	37,29%	37,14%
Kapitalrelation inklusive kapitalbuffertar	12,50%	37,29%	37,14%
Kapitalrelation inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov	14,67%	37,29%	37,14%
Kapitalrelation inklusive kapitalbuffertar, internt bedömt kapitalbehov samt vägledningsbuffert	15,67%	37,29%	
Överskott av kapital exklusive kapitalbuffertar		2 866 169	2 596 318
Överskott av kapital inklusive kapitalbuffertar		2 425 816	2 195 403
Överskott av kapital inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov		2 207 752	2 002 807
Bruttosoliditet		17,77%	16,98%

Kapitalbas	2024-12-31		2023-12-31	
Kärnprimärkapital				
Aktiekapital	500 000		500 000	
Överkursfond	166 468		166 468	
Balanserad vinst	2 774 944		2 491 374	
Årets vinst	371 857		354 569	
Föreslagen utdelning	-75 000		-71 000	
Ackumulerat annat totalresultat	1 200 475		1 077 088	
Avgår avdrag för försiktig värdering	-2 224		-2 201	
Avgår avdrag för NPE	-176		-98	
Avgår Uppskjutna skattefordringar	0		0	
Avgår anskaffningsvärde Swedbank aktier	-1 285 271		-1 205 045	
Avgår Sparbankernas försäkringsaktiebolag aktier	-2 056		-2 098	
Total kapitalbas	3 649 017		3 309 057	
	Kapitalkrav	Risk-exponerings-belopp	Kapitalkrav	Risk-exponerings-belopp
Kapitalkrav och riskexponeringsbelopp				
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	30 925	386 567	39 014	487 678
Företagsexponeringar	121 515	1 518 941	94 078	1 175 969
Hushållsexponeringar	165 852	2 073 153	158 365	1 979 561
Exponeringar med säkerhet i fastighet	302 370	3 779 631	272 062	3 400 771
Oreglerade poster	3 478	43 478	2 948	36 848
Säkerställda obligationer	7 776	97 202	8 182	102 274
Fonder	13 178	164 728	12 138	151 719
Aktier	39 809	497 612	36 447	455 588
Övriga poster	3 987	49 833	4 699	58 734
Summa	688 890	8 611 145	627 933	7 849 142
Operativa risker, basmetoden	93 600	1 169 996	84 190	1 052 379
Marknadsrisk	0	0	0	0
Kreditvärdighetsjustering	358	4 475	616	7 700
Summa kapitalkrav och riskexponeringsbelopp	782 848	9 785 616	712 739	8 909 221
Kapitalkonserveringsbuffert	244 640		222 731	
Kontracyklisk buffert	195 712		178 184	
Kapitalkrav för internt bedömt kapitalbehov	218 064		192 596	

Kapitalanalys, forts.

Totalt riskbaserat kapitalkrav inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov	2024-12-31	% av riskvägt belopp	2023-12-31	% av riskvägt belopp
Kapitalbaskrav i Pelare 1 (exklusive buffertkrav)	782 848	8,0%	712 738	8,0%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)	0	0,0%	0	0,0%
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (utöver P2R)	218 064	2,2%	192 596	2,2%
Kapitalkonserveringsbuffert	244 640	2,5%	222 731	2,5%
Kontracyklisk buffert	195 712	2,0%	178 184	2,0%
Kapitalbasbehov enligt beslutad Pelare 2 vägledning (ålagd Pelare 2 vägledning, P2G)	97 856	1,0%	89 092	1,0%
Ytterligare krav för internt beräknat kapitalbehov utöver P2G (utöver P2G)	0	0,0%	0	0,0%
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav	1 539 121	15,7%	1 395 341	15,7%
Total kapitalbas	3 649 017	37,3%	3 309 057	37,1%
Överskott av kapital	2 109 896	21,6%	1 913 716	21,5%

Totalt kapitalbaskrav avseende bruttosoliditet

Bruttosoliditetskrav i Pelare 1	293 568	3,0%	293 568	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)	88 071	0,9%	80 183	0,9%
Totalt bedömt bruttosoliditetsbehov	381 639	3,9%	373 751	3,9%
Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)	3 649 017	37,3%	3 309 057	37,1%
Överskott av kapital	3 267 378	33,4%	2 935 306	32,9%



Kapitalanalys, forts.	2024-12-31	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas (tkr)		
Kärnprimärkapital	3 649 017	3 309 057
Primärkapital	3 649 017	0
Totalt kapital	3 649 017	3 309 057
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 785 616	8 909 221
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	37,3%	37,1%
Primärkapitalrelation (i %)	37,3%	37,1%
Total kapitalrelation (i %)	37,3%	37,1%
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 %)	0%	0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0%	0%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8%	8%
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 %)	12,5%	12,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	24,8%	21,5%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	20 530 414	19 483 297
Bruttosoliditetsgrad (i %)	17,77%	16,98%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)		
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 exponeringsmåttet)		
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%	0,0%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	1 446 061	1 475 831
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	1 407 701	1 476 148
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	2 423 462	2 841 416
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	351 925	369 037
Likviditetstäckningskvot (i %)	410,9%	399,9%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	19 020 845	17 991 877
Totalt behov av stabil finansiering	12 566 372	11 584 391
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	151,4%	155,3%



Alternativa nyckeltal

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

NYCKELTAL OCH DEFINITIONER

SYFTE

Affärsvolym

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

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

Medelantalet anställda

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

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

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

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

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

Ordlista

AFFÄRSVOLYM

Består av utlånings- och sparandeprodukter. Utlåningsprodukterna utgörs av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning via Swedbank AB (publ) och Swedbank Hypotek samt leasing- och factoringvolymerna förmedlade till Swedbank Finans. Sparandeprodukter utgörs av in- och upplåning från allmänheten samt förmedlade volymer till Swedbank Robur Fonder och Swedbank Försäkring.

ANDEL OSÄKRA FORDRINGAR

Osäkra fordringar netto i förhållande till utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exklusive banker) samt leasingobjekt. Andelen redovisas inklusive såväl som exklusive gruppvis reservering för individuellt värderade fordringar.

DERIVATINSTRUMENT

Ett derivat är kopplat till värdet av ett underliggande instrument. Optioner, terminer och swappar är exempel på derivatinstrument.

GENOMSnittligt EGET KAPITAL

Genomsnittet av in- och utgående eget kapital justerat för utdelning samt nyemission.

K/I-TAL

Rörelsekostnader i förhållande till rörelseintäkter. K/I-tal anges både före och efter kreditförluster. I det senare fallet inkluderas kreditförluster i rörelsekostnader.

KAPITALBAS

Utgör täljaren vid beräkning av kapitaltäckningsgrad och består av summan av primärkapital och supplementärkapital.

KAPITALKRAV

Krav på storleken på kapitalbasen beräknad till 8 procent av riskvägt belopp för kredit- och marknadsrisker. Vid tillämpning av basmetoden för operativa risker beräknas kapitalkravet till 15 procent av genomsnittet av de senaste tre årens intäkter.

KAPITALTÄCKNING

Kapitaltäckningsreglerna syftar till att säkerställa den finansiella stabiliteten i banksystemet genom att uppställa krav på det egna kapitalet i förhållande till kredit- och marknadsriskerna på tillgångssidan samt operativa risker i verksamheten.

KAPITALTÄCKNINGSKVOT

Kapitalbasen i förhållande till kapitalkravet.

KREDITFÖRLUSTNIVÅ

Kreditförluster i förhållande till ingående balans av utlåning

till allmänheten, kreditinstitut (exklusive banker) och kreditgarantier.

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapitalrelation (se definition), dock utan s.k. primärkapitaltillskott.

MARKNADSVÄRDE

Det pris eller den kurs som gäller på en marknad, t.ex. den kurs som används vid köp och försäljning av en obligation till aktuell marknadsränta.

MEDELANTAL ANSTÄLLDA

Arbetade timmar i förhållande till normalarbetstidsmåttet 1 730 timmar per år.

PLACERINGSMARGINAL

Räntenetto i förhållande till genomsnittlig balansomslutning.

PRIMÄRT KAPITAL

Utgör en del av kapitalbasen och består av eget kapital samt kapitaldelen av vissa obeskattade reserver. Från dessa poster avgår uppskjutna skattefordringar samt hälften av värdeförändringen på tillgångar klassade som tillgångar som kan säljas.

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital i förhållande till riskvägt belopp.

PROVISIONSNETTO

Provisionsintäkter minskat med provisionskostnader.

RESERVERINGSGRAD FÖR OSÄKRA FORDRINGAR

Reserv för befarade kreditförluster i relation till osäkra fordringar brutto. Reserveringsgraden redovisas inklusive såväl som exklusive gruppvis reservering för individuellt värderade fordringar.

RISKVÄGT BELOPP

Summa tillgångar i balansräkningen och åtaganden utanför balansräkningen värderade efter kreditrisk enligt gällande kapitaltäckningsregler.

RÄNTABILITET EFTER FAKTISK SKATT

Rörelseresultat minskat med skatt på årets resultat samt uppskjuten skatt på avsättningar till obeskattade reserver i relation till genomsnittligt eget kapital samt kapitalandelen av obeskattade reserver.

RÄNTABILITET EFTER SCHABLONSKATT

Rörelseresultat minskat med schablonskatt i relation till genomsnittligt eget kapital samt kapitalandelen av obeskattade reserver.

RÄNTABILITET PÅ ANPASSAT EGET KAPITAL

Rörelseresultat minskat med resultateffekten av anpassningen av det egna kapitalet minus schablonskatt i relation till genomsnittligt anpassat eget kapital (se definition av det begreppet) samt kapitalandelen av obeskattade reserver.

RÄNTEMARGINAL

Skillnad mellan medelräntan på tillgångar och skulder.

RÄNTENETTO

Ränteintäkter minskat med räntekostnader.

RÄNTESWAP

Ett ränteväxlingsavtal där två parter byter ränteströmmar med varandra utan att kapitalbeloppet påverkas.

SOLIDITET

Eget kapital samt kapitalandelen av obeskattade reserver i procent av balansomslutningen vid årets utgång.

SUPPLEMENTÄRT KAPITAL

Består av värdeförändringar på aktieinnehav som klassificerats som tillgångar som kan säljas. Denna värdeförändring påverkar inte rörelseresultatet utan totalresultatet. Supplementärkapitalet minskas med hälften av värdet för de aktieinnehav som överstiger 10% av bankens kapitalbas.

ULTIMO

Saldo respektive skuld per bokslutsdagen.

UTLÅNING/INLÅNINGSKVOT

Utlåning till allmänheten i relation till inlåning från allmänheten.

VALUTATERMIN

Ömsesidigt förpliktigande avtal mellan två parter om köp eller försäljning av valuta med likvid vid en bestämd framtida tidpunkt.



Styrelsens och vd:s underskrifter

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

VARBERG DEN 20 MARS 2025

Joakim Petersson
Ordförande

Pär Lindgren
Vice ordförande

Göran Borg

Pauline Hermansson

Jörgen Andersson

Annika Bergman

Henrik Westergård

Anton Cederbom
Personalrepresentant

Lisbeth Johansson
Personalrepresentant

Bo Liljegen
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har avgivits den 20 mars 2025
Ernst & Young AB

Micael Engström
Huvudansvarig revisor

Revisionsberättelse

Till årsstämman i Varbergs Sparbank AB Org. nr 516401-0158

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Varbergs Sparbank AB (publ) för år 2024. Bankens årsredovisning ingår på sidorna 63–141 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bankens finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för banken.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bankens revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till banken enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits den granskade banken eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet Revisorns ansvar i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Kreditgivning och tillhörande förlustreserver

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen. Kreditriskexponeringar och dess hantering beskrivs i not 3 avsnitt Kreditrisk. Bankens redovisade kreditförluster specificeras i not 14 och redovisad förlustreserv specificeras i not 19. Avsättning för kreditförluster på åtaganden utanför balansräkningen specificeras i not 30. För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not 2, avsnitt Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Viktiga uppskattningar och bedömningar beskrivs i not 35.

Beskrivning av området

Utlåning till allmänheten redovisas till 15 088 937 tkr i bankens balansräkning per 31 december 2024, och består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 15 137 404 tkr med avdrag för verkligt värde säkrad post i portföljsäkring 14 417 tkr samt avdrag för förväntade och konstaterade kreditförluster om 34 052 tkr. Därtill redovisas en avsättning för kreditförluster avseende åtaganden utanför balansräkningen om 7 869 tkr.

Bankens reserveringsmodell är baserad på IFRS 9 och innebär att utlåning till allmänhet delas in i tre stadier, beroende på graden av kreditförsämring. I stadie 1 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under kommande 12 månaderna. I stadie 2 och 3 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden. Tillgångar i stadie 3 provas för nedskrivning på individuell nivå.

Reserveringsmodellen är framåtblickande vilket innebär att banken uppskattar kreditrisken i varje exponering och den förlust som skulle kunna uppstå. I bedömningen ska makroekonomiska faktorer beaktas och påverkan av olika scenarios bedömas. Reserveringen kräver att banken gör bedömningar och antaganden av exempelvis kriterier för att identifiera en väsentlig ökning i kreditrisk och metoder för att beräkna förväntade kreditförluster.

Utlåning till allmänheten och den relaterade kreditrisken uppgår till väsentliga belopp. Det finns en risk att krediter accepteras på felaktiga grunder vilket kan medföra en oönskad kreditexponering. Vidare innebär beräkningen av förlustreserver att banken gör bedömningar och antaganden. Detta sammantaget innebär att bankens process för kreditgivning och för beräkning av förväntade kreditförluster har betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har vi ansett att kreditgivning och redovisningen av förlustreserver är ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Hur detta område beaktades i revisionen

Vi har granskat bankens process för att bevilja nya krediter och förlänga befintliga krediter med inriktning på att utvärdera ändamålsenligheten i bankens kontroller för att säkerställa att de krediter som accepteras inte medför en oönskad kreditrisk.

Vi har utvärderat bankens modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9. Modellen är framtagen av banken tillsammans med dess outsourcingpartner och övriga till denne anslutna banker. Outsourcingpartnern tillhandahåller IT-lösningar till banken och har implementerat modellen i IT-system som banken använder sig av. Revisor har anlitats som har lämnat rapportering avseende modellens ändamålsenlighet och tillämpning i de processer och system som hanteras av Outsourcingpartnern. Vi har utvärderat denna rapportering som grund för att bestämma vilka kompletterande granskningsåtgärder som är lämpliga. Vi har granskat de kompletterande kontroller som finns hos sparbanken som vi har bedömt väsentliga för att säkerställa rimligheten i inputdata, modellerna och utfallet av beräkningarna.

Vi har genomfört stickprov och utifrån dessa bedömt stadiindelningen av utlåning allmänheten. Vi har även stickprovsvis granskat indata till modellen. Avseende fordringar i stadie 3 har vi granskat och bedömt enskilda krediters värdering utifrån tillgänglig information om det enskilda engagemang- et och tillhörande säkerheter. Vi har även bedömt bankens bevakningsprocess som bygger på såväl intern som extern information om kredittagarna och beaktat denna vid bedömning av utlåningens stadiindelning och redovisade kreditreserveringar.

Vi har även granskat upplysningar i årsredovisningen avseende utlåning till allmänheten, osäkra fordringar och kreditreserveringar.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1–62 och 146–150. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att

fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bankens finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är

otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Varbergs Sparbank AB (publ) för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att årsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till banken enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust. Vid förslag till

utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bankens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bankens organisation och förvaltning av bankens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bankens ekonomiska situation, och att tillse att bankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bankens bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot banken.
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot banken, eller att ett förslag till dispositioner av bankens vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bankens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade ytt-

rande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 70-71 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplýsningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

Revisorns mandattid

Ernst & Young AB med Micael Engström som huvudansvarig revisor, utsågs till Varbergs Sparbank AB (publ):s revisor av årsstämman den 18 april 2024. Ernst & Young AB och inom revisionsföretaget anställda lagstadgade revisorer har varit valda sedan sparbanksstämman den 27 april 2022.

Skellefteå den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Ernst & Young AB

Micael Engström

Auktoriserad revisor

Styrelseledamöter och revisorer

STYRELSELEDAMÖTER, UTSEDDA AV ÅRSSTÄMMAN



Joakim Petersson, Träslövsläge
Vice VD
Invalid 2011
Styrelsens ordförande



Pär Lindgren, Varberg
CFO
Invalid 2009
Vice ordförande



Göran Borg, Träslövsläge
VD
Invalid 2020



Annika Bergman, Varberg
VD
Invalid 2024



Jörgen Andersson, Träslövsläge
Styrelseledamot
Invalid 2011



Pauline Hermansson, Varberg
Egenföretagare
Invalid 2023



Henrik Westergård, Varberg
Chief Risk Officer
Invalid 2018



Anton Cederbom, Varberg
Banktjänsteman
Invalid 2022
Personalrepresentant



Lisbeth Johansson, Varberg
Banktjänsteman
Invalid 2019
Personalrepresentant



Bo Liljegren, Varberg
VD

Revisionsbolag, utsett t o m årsstämman 2025
Ernst & Young, vald år 2022

Huvudansvarig revisor, utsedd t o m årsstämman 2025
Micael Engström, Auktoriserad revisor, Skellefteå, vald år 2024

Bankledning



Bo Liljegren
VD



Jennie Svahn, Halmstad
Privatmarknadschef



Patrik Bengtsson
Företagsmarknadschef



Therese Wessman
Marknadschef



Christina Jannesson
Personalchef



Daniel Lundgren
Kreditchef



Gustav Lange
Riskchef



Andreas Björk
CFO



Våra mötesplatser

VÅRA KONTOR

Varberg	tel 0340-66 60 00
Tvååker	tel 0340-66 60 30
Veddige	tel 0340-66 60 40

Öppettider

Rådgivning - bokad tid:

Mån - Tors kl 09.00 - 18.00

Fre kl 09.00 - 15.00

Kundtjänst:

Mån - Ons kl 10.00 - 15.00

Tors kl 10.00 - 18.00

Fre kl 10.00 - 15.00



Torget, Varberg



Tvååker



Veddige

Varbergs Sparbank



Bra att veta om oss

Kontor Torget 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