

EKENÄS SPARBANK

HALVÅRSRAPPORT 1.1 - 30.6.2019

- Kunder: 8 158 (7 920)
- Kapitaltäckningsgrad, %: 32,58 (35,31 %)
- Rörelsevinst (1 000 eur): 747 (425)
- Hela kreditgivningen (1 000 eur): 113 688 (105 883)
- Balansräkning (1 000 eur): 174 234 (159 095)
- Eget kapital och reserveringar (1 000 eur): 31 331 (30 225)

Ekenäs Sparbanks affärsverksamhet har utvecklats stabilt under rapportperioden. Ökningen av depositionerna och den totala kreditgivningen har motsvarat de mål som banken ställt. I slutet av juni uppgick depositionerna till 141 978 tusen euro. Depositionerna ökade de senaste 12 månaderna med 10,9 %. Hela kreditgivningen var i slutet av juni 113 688 tusen euro. Tillväxten de senaste 12 månaderna uppgick till 7,4 %.

Ekenäs Sparbank bedriver grundläggande bankverksamhet och erbjuder sina kunder mångsidiga banktjänster. Utöver de krediter som beviljas ur den egna balansräkningen och de depositioner som tas emot förmedlar banken sina samarbetspartners produkter och tjänster. Sådana är bl.a. hypotekskrediter, placerings- och kapitalförvaltningstjänster samt försäkringar.

Banken har sammanlagt 3 kontor; i Ekenäs, Karis och Hangö. Ekenäs Sparbank har 18 anställda.

Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning

Ekenäs Sparbank hör till Sparbanksförbundet och Sparbankernas sammanslutning. Bankens bokslut konsolideras med Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut.

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp som består av de Sparbanker som bildat Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som Sparbankerna äger tillsammans.

De företag som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanken definierad ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand ansvarar solidariskt för varandras skulder och förbindelser. Sparbankernas sammanslutning bildas av Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för sammanslutningen, 21 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp samt de företag som ingår i de ovan angivna finansiella företagsgrupperna och Sp-Fondbolag Ab och Sparbanktjänster Ab. Sparbanksgruppens omfattning avviker från omfattningen av Sparbankernas sammanslutning i det att till Sparbanksgruppen hör också andra företag än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. Mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab.

Mera information om Sparbanksgruppens struktur finns på webbplatsen sparbanken.fi/sparbanksgruppen.

Beskrivning av omvärlden

Globala ekonomiska utsikter

Osäkerheten kring den globala ekonomiska tillväxtens utveckling ökade i början av 2019 och konjunkturutsikterna försämrades. Den handelspolitiska spänningen mellan Förenta staterna och Kina blev ett centralt tema. Därtill orsakade Storbritanniens utträde ur Europeiska unionen en inrikespolitisk kris som gjorde att man blev tvungen att skjuta upp utträdet. Det hade negativa effekter för industrins och konsumenternas förtroende i Europa. Osäkerheten kring utsikterna för världshandeln försämrade utsikterna för industrin och världsekonomin väntas avta till omkring 3,2 procent under år 2019. Centralbankernas monetära politik håller på att förändras i en mer tillväxtstimulerande riktning, vilket bidrar till att minska den negativa chocken som uppkommit av hindren i världshandeln.

Den ekonomiska tillväxten i euroområdet har varit anspråkslös och under det första kvartalet var förändringen jämfört med året innan 1,2 procent. Utvecklingen på arbetsmarknaden är fortsatt god i euroområdet och arbetslöshetsgraden har sjunkit. De handelspolitiska spänningarna och osäkerheten kring den ekonomiska tillväxten har gett sämre förtroendeindikatorer. Särskilt inom industrin har förtroendeindikatorerna sjunkit under första hälften av 2019. I euroområdet stannade ökningen i den underliggande inflationen under den senare hälften av 2018 och förväntningarna på ECB:s monetära politik förändrades avsevärt. Europeiska centralbanken förutspådde att styrräntorna kommer att hållas på nuvarande nivå åtminstone till medlet av 2020.

I Förenta staterna har den ekonomiska tillväxten varit stabil och under det första kvartalet var förändringen jämfört med året innan 3,1 procent. Arbetslöshetsgraden är exceptionellt låg även om det uppkom färre arbetsplatser jämfört med fjolåret. Osäkerheten på den handelspolitiska fronten och de ändringar i importtullarna som administrationen planerar fick den industriella produktionen att avmattas. Förtroendeindikatorerna inom industrin sjönk kraftigt under de första sex månaderna av 2019. Trots de sämre utsikterna för industrin hade konsumenterna fortsatt starkt förtroende och detaljförsäljningen ökade under det första kvartalet. Förväntningarna på den monetära politik som drivs av Förenta staternas centralbank FED förändrades avsevärt efter årsskiftet. Ökningen i styrräntan, som hade pågått i tre år, stannade upp och marknaden började prissätta räntesänkningar. En låg konsumentprisinflation och osäkerheten om handelskrigets eventuella konsekvenser för den ekonomiska tillväxten ligger i bakgrunden till detta. Inflationsförväntningarna började sjunka under det sista kvartalet av 2018 och nedgången har fortsatt under 2019.

Räntemiljön

I euroområdet har räntenivån varit mycket låg under hela översiktsperioden. De korta räntorna sjönk i slutet av översiktsperioden efter en period av stabilitet i början av året. När det gäller långa räntor har nedgången däremot fortsatt under nästan hela översiktsperioden. Ingen betydande förändring är i sikte heller eftersom den ekonomiska tillväxten är svag och inflationen obetydlig i euroområdet, vilket även har fördröjt normaliseringen av ECB:s penningpolitik.

Den slätstrukna räntekurvan som gäller bankrörelsens räntebidrag skapar utmaningar på grund av de ringa inkomsterna från löptidstransformering. Dessutom har regulatoriska krav (LCR-kravet och MREL-kravet, det senare trädde i kraft 31.12.2018) i kombination med ECB:s negativa insättningsränta kommit att belasta räntebidraget ytterligare.

Placeringsmarknaden

År 2019 startade mycket fördelaktigt med hänsyn till placeringsmarknaden. Trots osäkerhetsfaktorerna i ekonomin gav nästan alla förmögenhetsklasser positiv avkastning. Att centralbankerna meddelade om förändringar i den monetära politiken i en mer stimulerande riktning fick investerarna intresserade av betydligt större risker. Sista kvartalet av 2018 var svagt på placeringsmarknaden och att investerarnas förtroende återvände märktes särskilt i kraftiga aktiekursstigningar. Sänkningen av räntorna ökade avkastningen på statslån och företagslån i början av året. Långa räntor gick ner betydligt både i euroområdet och i Förenta staterna. Aktieplaceringar på tillväxtmarknaderna gav sämre avkastning än andra områden. Det berodde på osäkerheten i anslutning till den dämpade världshandeln och de sämre ekonomiska utsikterna för Kina.

Det ekonomiska läget i Finland

Utsikterna för den finländska ekonomin har blivit sämre allteftersom den globala ekonomiska tillväxten bromsats upp. Tillväxtutsikterna har blivit sämre särskilt för exporten. Den enligt säsongvariationerna utjämnade bruttonationalprodukten ökade under det första kvartalet med 1,2 jämfört med ett år tidigare och var därmed nära den ekonomiska tillväxttakten i det övriga euroområdet. Att ekonomin växer långsammare i euroområdet påverkar den finländska ekonomin starkt eftersom 40 procent av varuexportens värde går till andra eurostater. Även om Finlands Näringslivs förtroendeindikator sjönk kraftigt i fjol har tillväxten inom industriell produktion legat på en bra nivå. Sysselsättningsgraden har förbättrats och hushållens köpkraft har utvecklats positivt. Dessa faktorer stöder den ekonomiska tillväxten, som på grund av avmattningen inom exportefterfrågan stöder sig på den inhemska konsumtionen. En ytterligare förbättring av sysselsättningsgraden förutsätter en snabbare ekonomisk tillväxt, vilket kan vara svårt i det rådande läget inom världsekonomin. I år väntas den finländska ekonomin växa med ungefär 1,5 procent.

Bostadsmarknaden i Finland

De faktorer som styr handeln med bostäder (sysselsättningen, räntenivån och konsumenternas förtroende) borde ha bidragit till en positiv stämning på bostadsmarknaden. Så blev det emellertid inte. Antalet affärer med begagnade bostäder minskade i januari–april med 1,4 procent jämfört med motsvarande period för ett år sedan. Det här berodde på det stora antalet bostäder inom nyproduktionen, investerarnas minskade intresse för bostadsinvesteringar samt ett mindre antal förstabostadsköpare. Marknaderna i olika geografiska områden har fortsatt att gå skilda vägar. Nyland och de stora städerna, framför allt Åbo, har alltså vuxit, medan utvecklingen gått i motsatt riktning i ett flertal andra områden, som Kajanaland, Kymmenedalen och Södra Savolax. Denna polarisering påverkas starkt av utvecklingen hos befolkningen och antalet sysselsatta personer. Enligt vår prognos kommer antalet affärer med begagnade bostäder att sjunka med 0–5 procent 2019.

Efterfrågan på placeringsbostäder började sjunka i fjol och denna trend har fortsatt i år. Det beror på att utbudet på hyresbostäder ökat kraftigt och till och med överträffar efterfrågan på flera orter. Denna ökning i utbudet har klart dämpat hyreshöjningarna. Särskilt bostadsfonder har köpt betydligt färre bostäder. Dessutom beslöt flera investerare att sälja sina investeringsbostäder, vilket gjorde att utbudet av små bostäder ökade på flera orter. Av dessa små bostäder finns det redan ett överutbud på flera orter, vilket har gjort att försäljningstiderna blivit längre och att priserna åtminstone slutat stiga.

Nybyggnadsverksamheten kommer att fortsätta starkt ännu i år trots den krympande efterfrågan. Antalet bygglov och nystartade objekt har redan börjat en klar nedgång. Det förebådar en växande försiktighet bland byggfirmor: en försiktighet som påverkas av den minskande efterfrågan på nya bostäder i investeringssyfte och den minskande efterfrågan bland konsumenterna samt den offentliga debatten om skärpta villkor för husbolagens lån. Dessutom är det ringa utbudet av tomter med ett bra läge en påverkande faktor. Byggfirmorna satsar nu allt mer på reparationsbyggnad. I januari–april sjönk antalet affärer med nya bostäder med 13,4 procent. Vi förutspår att antalet affärer med nya bostäder kommer att sjunka med 10–20 procent 2019.

Under det första kvartalet steg priserna på begagnade hög- och radhusbostäder i huvudstadsregionen med 1,5 procent och i övriga Finland steg de med 0,2 procent, dvs. prisutvecklingen var starkt differentierad. Vi förutspår att priserna på begagnade bostäder kommer att vara nästan oförändrade eller till och med sjunka i hela landet 2019. Priserna påverkas av den växande osäkerheten kring det ekonomiska läget och minskningen inom nyproduktion.

Resultatöversikt januari–juni

Ekenäs Sparbanks resultatutveckling har varit positiv under den första delen av år 2019. Bankens rörelsevinst under rapportperioden var 747 tusen euro (425), vilket var 322 tusen euro större än under jämförelseperioden. Rörelsevinsten var på årsnivå 0,9 % (0,6 %) av balansräkningen.

Bankens räntenetto var 1 083 tusen euro (931) under rapportperioden. Räntenettet ökade med 16,2 % jämfört med motsvarande period förra året. Dividendintäkterna var 243 tusen euro (74). I summan ingår en extra dividend från Samlink Ab på 132 tusen euro. Provisionsintäkterna uppgick till 577 tusen euro (478). Ökningen beror främst på högre provisioner från betalningsrörelsen. Provisionskostnaderna var 118 tusen euro (111).

Nettointäkterna av värdepappershandel och valutaverksamhet var 284 tusen euro (17). I summan ingår orealiserade värderingsvinster 239 tusen euro. Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde uppgick till 59 tusen euro (49). Av den var 65 tusen euro försäljningsvinster

Bankens administrativa kostnader var 1 067 tusen euro (960). Av dessa personalkostnader var 491 tusen euro (479) och andra administrativa kostnader 576 tusen euro (480). Ökningen beror främst på höjda utvecklings- och IT-kostnader. I resultatet för räkenskapsperioden uppgick nettobeloppet av förväntade kreditförluster från krediter och borgen till 9 tusen euro (7).

Bankens balansräkning ökade jämfört med jämförelseperioden 9,5 % och var 174 234 tusen euro (159 095). Det egna kapitalet uppgick vid rapportperiodens slut till 27 454 tusen euro (26 555). Fonden för verkligt värde som ingår i eget kapital uppgick till 317 tusen euro (451). Fonden för verkligt värde innehåller förändringar i verkligt värde av finansiella

tillgångar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde. De av banken ägda Samlink Oy aktiernas försäljningsvinst på 599 tusen euro bokfördes till tidigare års vinstmedel. Banken hade ingen avskrivningsdifferens. Reserveringarna uppgick till 3 876 tusen euro.

Kapitaltäckning och riskposition

Ekenäs Sparbanks kapitalkrav består av följande poster:

- Minimikrav på kapitalrelationen (8 %) baserat på kapitaltäckningsförordningen (CRR),
- 2,5 % CET1 kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med kreditinstitutslagen,
- Landspecifika kontracykliska CET1 buffertkrav på utländska exponeringar.

I Finland svarar Finansinspektionens direktion för makrotillsynsbesluten. Besluten fattas i samråd med Finlands Bank, finansministeriet samt social- och hälsovårdsministeriet. Beslut om användningen av makrotillsynsverktyg fattas kvar-talsvis, med undantag av den s.k. O-SII-bufferten, minimiriskvikter för lån med säkerhet i fastighet (CRR artikel 124), systemriskbufferten och minimiförlust vid fallissemang (CRR artikel 164), om vilka besluten ska fattas minst en gång per år.

En ändring av kreditinstitutslagen gällande en systemriskbuffert trädde i kraft 1.1.2018. Till följd av lagändringen fick Finansinspektionen ett nytt makrotillsynsverktyg vars syfte är att täcka långsiktiga och konjunkturoberoende risker i det finansiella systemet. Finansinspektionen fattade beslutet att ställa ett systemriskbuffertkrav på de finländska kreditinstituten 28.6.2019. Det systemriskbuffertkrav som ställs på Sparbankernas sammanslutning är 1 % av det riskvägda exponeringsbeloppet och buffertkravet träder i kraft 1.7.2020.

Finansinspektionens direktion beslöt den 4.7 att för Sparbankernas sammanslutning fastställa ett buffertkrav enligt prövning som avses i 11 kap. 6 § i kreditinstitutslagen. Med stöd av 11 kap. 6 § 2 mom. 1 a punkten i kreditinstitutslagen har Finansinspektionen som buffertkrav enligt prövning fastställt 1,25 % av total exponeringen. Kravbeloppet grundar sig på ECB:s SREP-metod (Supervisory Review and Evaluation Process) för utvärdering av LSI-banker, enligt vilken buffertkravet i procent grundar sig på tillsynsmyndighetens övergripande bedömning. Buffertkravet bör uppfyllas med kärnprimärkapital (CET1) som avses i EU:s förordning om tillsynskrav (EU 575/2013). Kapitalkravet gäller Sparbankernas sammanslutning, det träder i kraft 31.3.2020 och gäller i högst 3 år fram till 31.3.2023.

Finansinspektionens beslut att sänka bostadskrediternas maximala belåningsgrad från 90 procent till 85 procent för andra än förstabostadsköpare trädde i kraft 1.7.2018. Finansinspektionen ställde inte år 2018 något kontracykliskt buffertkrav, vars storlek kan variera mellan 0 och 2,5 %, på det riskvägda exponeringsbeloppet. Finansinspektionen har inte fastställt något s.k. O-SII-buffertkrav för Sparbankernas sammanslutning.

Finansinspektionen har beviljat tillstånd att inte dra av sammanslutningens medlemskreditinstituts interna innehav i kapitalbasinstrument när kapitalbasen beräknas på det enskilda institutets nivå eller på delgruppsnivå. Dessutom har Finansinspektionen beviljat tillstånd att tillämpa en riskvikt på 0 procent på de interna kreditinstitutsexponeringar som omfattas av sammanslutningens solidariska ansvar. Tillstånden baserar sig på EU:s kapitalkravsförordning (EU 575/2013) och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

Finansinspektionen har i enlighet med Sammanslutningslagen gett Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för Sparbankernas sammanslutning tillstånd att besluta att dess medlemskreditinstitut ska undantas från tillämpningen av de bestämmelser i del sex i EU:s tillsynsförordning (EU 575/2013) och i med stöd av den antagna EU-rättsakter som gäller krav på kreditinstitutens likviditet.

I fråga om kapitaltäckningen tillämpar Sparbanken standardmetoden för beräkningen av kreditrisken och basmetoden för beräkningen av den operativa risken. Ekenäs Sparbank offentliggör de för kapitaltäckningsberäkningen väsentliga uppgifterna varje år som en del av verksamhetsberättelsen och noterna till bokslutet. I halvårsöversikten offentliggörs de centrala kapitaltäckningsuppgifterna.

Sparbanksgruppen har publicerat uppgifter om Sparbankernas sammanslutning för år 2018 enligt Pelare III som ett från bokslutet fristående dokument. Sparbanksgruppens bokslut och uppgifterna om kapitaltäckning enligt Pelare III kan läsas på webbplatsen www.sparbanken.fi. Uppgifter om Sparbankens kapitaltäckning ingår i Sparbanksgruppens bokslut.

Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag trädde nationellt i kraft 1.1.2015 (Lag om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (1194/2014)). För att genomföra resolutionslagen grundades Verket för finansiell stabilitet (Lag om myndigheten för finansiell stabilitet 1195/2014). Verket för finansiell stabilitet beslutade våren 2017 att på Sparbankernas sammanslutning ställa ett minimikrav på nedskrivningsbara skulder (MREL-krav) och det träder i kraft 31.12.2018. Kravet gäller inte medlemskreditinstituten eller Sp-Hypoteksbank. MREL-kravet är till sin natur ett Pelare 2 minimikrav som hela tiden ska uppfyllas. Verket för finansiell stabilitet har beslutat att minimikravet på nedskrivningsbara skulder i Sparbankernas sammanslutning är minimibeloppet av kapitalbasen multiplicerat med två. För närvarande är kravet 20,79 % av Sparbankernas sammanslutnings total exponering.

Bankens riskposition är på fortsatt bra nivå; kapitaltäckningen är god. Fordringar som varit obetalda i över 90 dagar och nollräntefordringar hade banken 836 tusen euro vilket är 0,7 % av den egna kreditgivningen och garantistocken. Vid motsvarande tidpunkt året innan uppgick de till 344 tusen euro. Under rapportperioden var förväntade kreditförluster totalt 9 tusen euro och inga realiserade kreditförluster.

Väsentliga händelser efter dagen för halvårsrapporten

Bankens styrelse känner inte till några omständigheter som väsentligt skulle påverka bankens ekonomiska ställning tiden efter delårsrapportdagen.

Utsikter för resten av året

Under resten av året väntas en fortsatt jämn utveckling av bankens affärsverksamhet. Rörelsevinsten förväntas bli på en högre nivå än i fjol. Räntorna förväntas ligga på fortsatt låg nivå. Kreditefterfrågan antas bli oförändrad. Bankens kapitaltäckning är stark och likviditeten fortsättningsvis god.

Ekenäs Sparbank**Resultaträkning (tusen euro)**

	1-6.2019	1-6.2018	1-12.2018
Ränteintäkter	1 155	1 058	2 199
Räntekostnader	-73	-126	-215
Räntenetto	1 083	931	1 985
Intäkter från egetkapitalinstrument	243	74	144
Provisionsintäkter	577	478	1 007
Provisionskostnader	-118	-111	-229
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	284	17	-246
Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde	59	49	251
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	91	139	237
Övriga rörelseintäkter	123	158	209
Administrationskostnader	-1 067	-960	-1 976
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-128	-109	-229
Övriga rörelsekostnader	-405	-298	-595
Nedskrivningar av krediter och andra förbindelser	9	29	15
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	-3	29	17
Rörelsevinst (-förlust)	747	425	591
Bokslutsdispositioner	-328	-119	2
Inkomstskatt	-60	-42	-88
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	358	264	505
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)	358	264	505

Balansräkning**Aktiva (tusen euro)**

	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Kontanta medel	442	464	561
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	18 065	16 066	16 867
Fordringar på kreditinstitut	6 295	5 556	6 479
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	113 688	105 883	107 372
Skuldebrev	22 115	18 669	18 463
Aktier och andelar	9 239	8 137	9 269
Derivatinstrument		7	
Immateriella tillgångar	450	436	428
Materiella tillgångar	3 073	3 074	3 053
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	821	777	842
Latenta skattefordringar	46	27	80
	174 234	159 095	163 416

Passiva (tusen euro)

	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Skulder till kreditinstitut	58	71	57
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	141 978	128 013	132 918
Övriga skulder	284	306	249
Resultatregleringar och erhållna förskott	459	356	294
Latenta skatteskulder	125	125	69
Reserver	3 876	3 670	3 548
Grundkapital	100	100	100
Fonden för verkligt värde	317	451	-46
Övriga bundna fonder	16 757	16 757	16 757
Fria fonder	9 240	8 785	8 785
Balanserad vinst	682	198	178
Räkenskapsperiodens vinst/förlust	358	264	505
	174 234	159 095	163 416

Förbindelser utanför balansräkningen (tusen euro)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part	264	277	226
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder	2 563	2 033	2 171

Kalitaltäckningsanalys, tusen euro

Kapitalbas	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Kärnprimärkapital före lagstadgade justeringar	30 487	29 452	29 118
Lagstadgade justeringar i kärnprimärkapitalet	-492	-486	-516
Summa kärnprimärkapital (CET1)	29 995	28 966	28 602
Primärkapitaltillskott före lagstadgade justeringar			
Lagstadgade justeringar i primärkapitaltillskottet			
Summa primärkapitaltillskott (AT1)			
Summa primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	29 995	28 966	28 602
Supplementärkapital före avdrag			
Avdrag från supplementärkapitalet			
Summa supplementärkapital (T2)			
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	29 995	28 966	28 602
Riskvägda exponeringar	92 067	82 045	84 879
varav kredit- och motpartsrisk	85 774	74 955	77 758
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)		1	
varav marknadsrisk (valutarisk)		988	829
varav operativ risk	6 293	6 102	6 293
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till totalt exponeringsbelopp (%)	32,58 %	35,31 %	33,70 %
Primärkapital (T1) i förhållande till totalt exponeringsbelopp (%)	32,58 %	35,31 %	33,70 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till totalt exponeringsbelopp (%)	32,58 %	35,31 %	33,70 %

Derivatinstrument

Säkringsinstrument

Nominellt värde (tusen euro)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Aktiederivat		254	
Verkligt värde (tusen euro)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Aktiederivat			
Verkligt värde, positivt		7	

Alla derivatinstrument är skyddande.

Vinsten från början av året om 358 tusen euro har beaktats i det primära kapitalet vid uträkningen av kapitaltäckningsgraden

Kapitalkrav

	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Summa kapitalbas	29 995	28 966	28 602
Summa kapitalkrav*	9 835	8 696	9 009
Kapitalbuffert	20 160	20 270	19 593

* Kapitalkravet består av minimikapitalkravet på 8 %, det fasta tilläggskapitalkravet på 2,5 % enl kreditinstitutlagen samt av rörliga landvisa tilläggskapitalkrav på utländska exponeringar

Bruttosoliditetsgrad

Ekenäs Sparbanks bruttosoliditetsgrad var 17,21 procent. Bruttosoliditetsgraden har räknats i enlighet med den aktuella regleringen och beskriver hur bankens primärkapital förhåller sig till totalexponeringarna. Banken följer med överskudsättning som en del av kapitalutvärderingsprocessen.

	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Primärkapital (T1)	29 995	28 966	28 602
Totala exponeringar	174 315	159 206	163 407
Bruttosoliditetsgrad, %	17,21 %	18,19 %	17,50 %

Ekenäs den 5 augusti 2019

STYRELSEN FÖR EKENÄS SPARBANK

Peter Storsjö

Leila Andersin

Pentti Raunio

Kurt Sjöblom

Ulf Sjöblom

Kerstin Westerlund

B-J Lundström
verkställande direktör