

EKENÄS SPARBANK

BOKSLUT OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSE 2019

FO-nummer: 0131296-2
Postadress: Stationsvägen 6,
10600 EKENÄS
Besöksadress: Stationsvägen 6,
10600 Ekenäs
Hemort: Raseborg

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

BOKSLUT OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSE 2019

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2019.....	1
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning.....	1
Beskrivning av omvärlden.....	2
Bankens affärsverksamhet	4
Resultat.....	5
Balansräkning	6
Koncernbokslut	9
Intern kapitalutvärdering	10
Riskhantering.....	14
Administration och personal	21
Samhällsansvar	23
Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut.....	24
Affärsverksamhetens utveckling år 2020.....	24
Styrelsens förslag till vinstdisposition	24
Kalkyleringsscheman för nyckeltalen.....	25
Bokslut.....	27
Ekenäs Sparbanks balansräkning	27
Ekenäs Sparbanks resultaträkning	29
Ekenäs Sparbanks finansieringsanalys	30
Noter	32
Bokslutsprinciper	32
Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen.....	62
Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen.....	63
Bokslutsanteckning	63

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2019

Ekenäs Sparbank är en självständig sparbank som grundades år 1859. Ekenäs Sparbank hör till Sparbankernas sammanslutning ja Sparbanksgruppen. År 2019 var bankens 161. verksamhetsår. Banken har verksamhet i Nyland. Bankens kundkrets består i huvudsak av privatkunder och småföretag.

Vid räkenskapsperiodens slut uppgick bankens totala kundantal till över 8 100. Banken har sammanlagt 3 kontor, varav två i Raseborg och ett i Hangö.

Ekenäs Sparbanks rörelseresultat uppgick till 1 071 tusen euro mot 591 tusen euro åren innan. Rörelsevinsten påverkades positivt av den utveckling som präglade placeringsmarknaden under året. Ökade provisionsintäkter och ett förbättrat räntenetto inverkade också positivt på resultatutvecklingen.

Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning

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

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av de Sparbanker som bildar Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna 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 solidarisk för varandras skulder och förbindelser. Sparbankernas sammanslutning bildas av Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för sammanslutningen, 20 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sb-Hypoteksbank Abp samt de företag som ingår i de ovan angivna finansiella företagsgrupperna Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag 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.

Under översiktsperioden genomfördes tre fusioner mellan sparbankerna. Kiikoisten Säästöpankki fusionerades med Huittisten Säästöpankki, Suomenniemen Säästöpankki med Säästöpankki Optia och Pyhärannan Säästöpankki med Kalannin Säästöpankki. Till följd av fusionerna minskade antalet sparbanker i Sparbankernas sammanslutning och i Sparbanksgruppen från 23 till 20.

Vid en affär som genomfördes 1.4.2019 sålde Sparbanksgruppen sitt innehav i Oy Samlink Ab tillsammans med de andra ägarna till Cognizant Technology Solutions Finland. Före affären var Sparbanksgruppens ägarandel i Samlink 42 procent.

I början av 2019 ingick Sparbanksgruppen ett avtal med Cognizant om att ta i bruk ett nytt basbankssystem. Tillsammans med Oma Sp och POP Bankgruppen utvecklar Cognizant ett nytt basbankssystem för Sparbanksgruppen. Cognizant ansvarar också för driften av systemet och stöder bankerna i verkställandet av deras digitala strategi. Det nya systemet bygger på pro-

grammen Temenos T24 och Temenos Payment Hub (TPH). Det kommer att effektivisera bankprocesserna och verksamheten och tack vare bland annat skalbarheten sänka kostnaderna för dem. På det här sättet kan Sparbanksgruppen i fortsättningen tillhandahålla nya produkter och tjänster snabbare och kostnadseffektiva samt förbättra kundernas användarupplevelse vare sig det handlar om tjänster som anlitas mobilt, på nätet eller i kontoren. Det handlar om Sparbanksgruppens genom historien största investering.

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

Beskrivning av omvärlden

År 2019 präglas av en avmattad global ekonomisk tillväxt och en hög politisk risknivå. Då världsekonomin år 2018 växte med en takt på drygt 3,5 procent, torde tillväxten år 2019 ligga på cirka 3 procent. Detta är ungefär en halv procentenhet under långtidsgenomsnittet. Tillväxten avtog tydligt, men vi undvek en recession.

Osäkerheten kring den globala ekonomiska tillväxtens utveckling ökade redan under början av 2019, då också konjunkturutsikterna blev sämre. Olika indikatorer för den kommande ekonomiska utvecklingen pekade nedåt: företagens förtroende sjönk globalt, särskilt inom industrin. Inom servicesektorn försämrades utsikterna inte i samma omfattning. Även konsumenterna blev försiktigare i många länder.

Samtidigt rådde stor osäkerhet kring Brexit och handelskrig, något som ökade missförtroendet för de kommande ekonomiska utsikterna. Under sensommaren eskalerade handelskriget mellan USA och Kina, och den ökade osäkerheten återspeglades på hela den globala ekonomin. Bland annat har företagsinvesteringar och världshandeln varit svaga.

Efter sommaren ökade oron för en recession betydligt, och räntekurvan, som traditionellt anses vara en recessionsindikator, blev tillfälligt negativ. I Europa försämrades i synnerhet det ekonomiska läget i Tyskland, och under årets andra kvartal var tillväxten t.o.m. negativ.

Mot slutet av året förbättrades de ekonomiska utsikterna dock något. Nedgången i förtroendeindikatorerna planade ut och även räntekurvan blev återigen positiv. Den befärdade recessionen realiserades inte, även om tillväxten visserligen avtog. I skrivande stund är läget i världsekonomin fortfarande svagt, även om statistiken visar en utjämning.

Som tidigare verkade centralbankerna återigen aktivt för att stimulera ekonomin. Centralbankerna i både Europa och USA sänkte räntorna och ökade värdepappersköpen under 2019. Den stimulerande penningpolitiken har möjliggjorts av en måttlig inflationsnivå. Även Kina genomförde olika penning- och finanspolitiska stimulansåtgärder. Centralbankernas stimulans inverkar för sin del på att avkastningen från aktiemarknaden under 2019 var utmärkt, trots den avtagande ekonomiska tillväxten.

Räntemiljön

Under rapportperioden har räntenivån inom euroområdet legat kvar på en mycket låg nivå. De korta räntorna sjönk kraftigt under maj–augusti och började stiga mot årets slut. Inom de långa räntorna pågick nedgången kontinuerligt ända till augusti, varefter nivån återigen har stigit, men dock förblivit tydligt under den nivå som rådde i början av året. Ingen betydande förändring finns i sikte, vilket beror på euroområdets låga inflation.

Den rådande, platta räntekurvan skapar utmaningar för räntemarginalerna i bankverksamhet på grund av låga maturitetstransformationsintäkter. Dessutom utgör regulatoriska krav (LCR, MREL) en ytterligare belastning. ECB:s two tiering-depositionsräntesystem, som trädde i kraft i

slutet av oktober, har dock i viss mån lindrat den belastning som den negativa insättningsräntan orsakat. Även fördelaktiga emissionsnivåer för skuldinstrument på den institutionella finansiella marknaden har kompenserat effekterna av en negativ insättningsränta och en platt räntekurva.

Placeringsmarknaden

År 2019 var mycket gott ur placeringsmarknadens perspektiv. Nästan alla tillgångsklasser gav en positiv avkastning. Förändringen i placerarnas riskvillighet i början av året startade med förändringar i centralbankernas penningpolitik. Förväntningarna på en fortsatt stimulerande penningpolitik ökade märkbart. Osäkerheten gällande risker i anslutning till hotet om handelskrig och avancemanget i Brexit-förhandlingarna under början av året svängde inte den positiva utvecklingen. Under året sjönk de långa räntorna i både USA och Europa. Detta ökade statslårens avkastning. I en lågräntemiljö ökade placerarnas efterfrågan på företagslån, och detta ökade för sin del företagslårens avkastning. På aktiemarknaden var året mycket starkt. Aktiekurserna steg på samtliga kapitalmarknader.

Finlands ekonomiska läge

Under 2019 försämrades prognosindikatorerna för ekonomin i Finland i och med den globala ekonomin. Företagens förtroende sjönk inom alla huvudsektorer, men särskilt inom industrin försämrades utsikterna snabbt. Även konsumenternas förtroende har fortsatt bli sämre, även om utgångsnivån före nedgången var rekordhög.

Trots nedgången i prognosindikatorerna förblev statistiken över den realekonomiska utvecklingen i Finland överraskande stark under 2019. Den ekonomiska tillväxten blev t.o.m. snabbare, och under årets tredje kvartal växte ekonomin med 2,2 procent jämfört med året innan. Statistiken kan visserligen fortfarande revideras. Exporten utvecklades fortfarande mycket positivt och världsekonomin svaga stämning kom ännu inte till Finland. Exporten av tjänster, särskilt ICT-tjänster, var fortsatt god. Däremot avtog investeringarna tydligt från förra året. Tillväxten i investeringar var svag på grund av en långsammare byggverksamhet, men även på grund av mindre investeringar i maskiner och inventarier i företagen.

Privathushållens läge var förblev stabil under 2019. 2018 års utmärkta utveckling på arbetsmarknaden utjämnades, men någon försämring sågs inte heller. Arbetslösheten förblev relativt stabil, drygt 6,5 procent, och sysselsättningsgraden ökade något. Förvärvsinkomsterna utvecklades positivt och den låga inflationen stödde för sin del privathushållens köpkraft. Hushållens sparkvot blev positiv, efter flera år med minustecken.

Bostadsmarknaden i Finland

Bostadshandeln bjöd på en positiv överraskning. Utvecklingen i början av året förutspådde ett svagare år. Antalet affärer med begagnade bostäder minskade i januari–april med 1,4 procent jämfört med motsvarande period förra året. Från och med maj blev handeln med begagnade bostäder emellertid tydligt livligare. Denna utveckling påverkades av ett ökat utbud av begagnade bostäder samt att efterfrågan och intresset skiftade från nybyggda till begagnade bostäder. Det ökade utbudet berodde på att flera nybyggen färdigställdes och personer som köpt bostad i dem lade ut sina tidigare hem för försäljning. Orsaken till nedgången i efterfrågan på nya objekt var ett minskat antal bostadsplaceringar, prisnivån samt den allmänna diskussionen om bl.a. stora husbolagslån. Handeln med egnahemshus ökade efter flera tystare år. Detta berodde på att priserna på egnahemshus har sjunkit på många orter på senare år, medan priserna på höghuslägenheter har stigit. Många har kunnat tillgodose behovet av extra utrymme förmånligare genom att köpa ett egnahemshus. Differentieringen på marknaden mellan olika geografiska områden fortsatte. Nyland och andra stora städer, särskilt Åbo, har vuxit ytterligare, medan riktningen har varit motsatt inom många andra områden, t.ex. Kajanalands, Kymmenedalen och Södra Savolax. Denna polarisering påverkas starkt av utvecklingen i folkmängd och sysselsatta

personer. Totalt ökade antalet affärer med begagnade bostäder med cirka 4 procent under hela året.

Den minskade efterfrågan på placeringsbostäder, som började förra året, fortsatte under hela året. Detta beror på en stark ökning i utbudet av hyresbostäder, på många orter till och med ett överutbud, samt den goda värdeutvecklingen i andra aktiebaserade placeringsinstrument. Det ökade utbudet av hyresbostäder bromsade effektivt in en höjning av hyresnivån. I synnerhet har bostadsfondernas köp minskat. Flera placerare beslutade dessutom att avyttra placeringsbostäder, något som syntes som ett ökat utbud av små bostäder på flera orter. På många orter finns det redan ett överutbud av dessa små bostäder, vilket har medfört längre försäljningstider samt att prisuppgången åtminstone stagnerat.

Nybyggandet var fortsatt starkt under det gångna året, trots en minskad efterfrågan. Nedgången i antalet bygglov och byggstartar för nya objekt var redan tydlig. Detta förebådar ökad försiktighet hos byggfirmor. Denna försiktighet påverkas även av en minskad efterfrågan på nya bostäder som placeringsobjekt samt minskad konsumentefterfrågan och den offentliga diskussionen om strängare villkor för husbolagslån. Dessutom inverkar det begränsade utbudet av tomter med ett bra läge. Byggfirmor satsar nu allt mer på renoveringar. Antalet nya bostadsaffärer som fastighetsmäklare gjorde minskade med cirka 7 procent. År 2019 prognostiserade vi att antalet affärer med nya bostäder skulle minska med 10–20 procent.

Priserna på begagnade höghus- och radhuslägenheter steg i huvudstadsregionen med cirka 2,1 procent och i övriga Finland med cirka 1,5 procent, vilket betyder att differentieringen i prisuppgången minskade jämfört med året innan.

Bankens affärsverksamhet

Ekenäs Sparbanks affärsverksamhet växte och resultatutvecklingen fortsatte enligt förväntningarna under räkenskapsperioden. I enlighet med verksamhetsplanen fokuserade banken på att öka antalet kunder, förbättra lönsamheten och höja sin marknadsandel.

Ekenäs Sparbank bedriver grundläggande bankverksamhet och erbjuder sina kunder mångsidiga banktjänster via den egna balansräkningen och förmedlar samarbetsparternas produkter. De förmedlade produkterna omfattar kredit-, placerings- och försäkringsprodukter.

Banken erbjuder placeringsprodukter via Sp-Fondbolag Ab:s fonder. Banken tillhandahåller också kapitalförvaltningstjänster för sina kunder där portföljförvaltare är Sp-Fondbolag Ab. Dessutom erbjuder banken sina kunder aktieförmedling.

I slutet av året hade kunderna 29 346 tusen euro i fond- och försäkringsbesparingar som förmedlats av banken.

De pensions-, spar- och livförsäkringsprodukter som banken förmedlar produceras av Sb-Livförsäkringsbolag Ab som ägs av sparbankerna och som erbjuder bankens kunder moderna produkter för försäkringssparande som passar olika situationer.

I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Ab:s betalningsförmedlings- och clearingtjänster. Sparbankernas Centralbank hör till Sparbankernas sammanslutning och dess uppgift är också att säkerställa Sparbanksgruppens likviditet och marknadsupplåning. Sparbankernas Centralbank skaffar finansiering och opererar för Sparbanksgruppen på penning- och kapitalmarknaden och sköter clearingen av betalningar och utjämningen av Gruppens interna likviditet.

Fastighetsförmedlare är sparbankernas egen fastighetsförmedlingskedja vars centralbolag är Sb-Hem Ab. Sp-Hem-kedjan fungerar enligt franchisingprincipen där självständiga bolag i samarbete med banken bildar en riksomfattande kedja av förmedlare.

Resultat

Ekenäs Sparbanks rörelsevinst var 1 071 tusen euro (591 tusen euro). Rörelsevinsten steg jämfört med året innan med 81,3 procent, eller 480 tusen euro. Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 0,6 procent (0,4). Rörelsevinstens förbättring jämfört med året innan berodde främst på den gynnsamma utvecklingen på placeringsmarknaden, ökade provisionsintäkter och ett förbättrat räntenetto. Bankens kostnads-intäcksrelation var 74,6 procent (83,4).

De viktigaste posterna i bankens resultaträkning har utvecklats på följande sätt jämfört med de två föregående åren:

Tusen euro	01-12/2019	01-12/2018	Ändring i % *)	01-12/2017	Ändring i % **)
Räntenetto	2 225	1 985	12,1	1 915	3,6
Nettoprovisionsintäkter	941	778	21,1	694	12,0
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	443	-246	...	0	...
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	61	251	-75,7		
Nettointäkter från finansiella tillgångar				216	
Övriga intäkter	526	590	-10,9	329	79,5
Intäkter sammanlagt	4 197	3 358	25,0	3 154	6,5
Personalkostnader	-1 009	-951	6,0	-929	2,4
Övriga administrationskostnader	-1 107	-1 024	8,0	-897	14,2
Övriga kostnader	-1 015	-824	23,2	-715	15,1
Kostnader sammanlagt	-3 131	-2 799	11,8	-2 541	10,2
Kostnads-intäcksrelation	74,60	83,37		80,57	
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som bokförts i en periodiserad anskaffningsutgift	-3	15	...		
Nedskrivning av krediter				2	
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	8	17	-52,4	0	...
Rörelsevinst	1 071	591	81,3	614	-3,8
Räkenskapsperiodens resultat	473	505	-6,5	168	...
*) Förändring 2019-2018					
**) Förändring 2018-2017					

Bankens räntenetto uppgick till 2 225 tusen euro (1 985). Räntenettet steg med 241 tusen euro eller 12,1 procent jämfört med föregående räkenskapsperiod.

Ränteintäkterna uppgick till 2 361 tusen euro (2 199), och de ökade jämfört med föregående år med 162 tusen euro eller 7,4 procent. Av ränteintäkterna utgjorde utlåningens ränteintäkter den mest betydande delen. Räntekostnaderna uppgick till 136 tusen euro (215). Räntekostnaderna minskade jämfört med föregående räkenskapsperiod med 79 tusen euro eller 36,7 procent. Räntekostnaderna bestod i huvudsak av räntor som betalas på allmänhetens depositioner.

Nettoprovisionerna uppgick till 941 tusen euro (778). Av detta var provisionsintäkternas andel 1 181 tusen euro (1 007) och provisionskostnadernas andel 240 tusen euro (229). I provisionsintäkterna ingår de provisioner som erhållits av förmedlade produkter sammanlagt 298 tusen euro (252). Mest betydande av övriga provisionsintäkter var provisioner på utlåningen 183 tusen euro

(177), provisioner av betalningsrörelsen 614 tusen euro (500), provisioner för kapitalförvaltning och juridiska uppdrag 45 tusen euro (40) och provisioner på garantier 6 tusen euro (4). Provisionskostnaderna steg jämfört med föregående år med 4,5 procent.

Nettointäkterna av värdepappershandeln och valutaverksamheten uppgick till 443 tusen euro (-246). I posten ingick realisationsvinster och -förluster av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen 72 tusen euro (33) och av dessa är orealiserade värderingsvinster/förluster 370 tusen euro (-264). I posten ingår också valutaverksamhetens nettointäkter 0 tusen euro (-14).

Nettointäkterna från finansiella tillgångar som bokförts till verkligt värde via fonden för verkligt värde uppgick till 61 tusen euro (251), varav försäljningsvinster och -förlusterna var 6 tusen euro (-4).

I övriga intäkter ingår intäkter av placeringar i eget kapital, nettointäkter av förvaltningsfastigheter och övriga rörelseintäkter, som sammanlagt uppgick till 526 tusen euro (590). De erhållna dividenderna uppgick till 243 tusen euro (144), vilket var en ökning på 99 tusen euro jämfört med året innan. Nettointäkterna av förvaltningsfastigheter uppgick till 156 tusen euro (237). Skillnaden, 82 tusen euro, berodde främst på en fastighetsförsäljning som inverkade på resultatet för år 2018. Övriga rörelseintäkter minskade med 39,0 procent till 127 tusen euro (209).

Personalkostnaderna består av lönekostnader samt pensions- och övriga lönebikostnader. De här kostnaderna uppgick till totalt 1 009 tusen euro (951), vilket var 6,0 procent (eller 58 tusen euro) mer än året innan.

De övriga administrativa kostnaderna ökade med 8,0 procent till 1 107 tusen euro (1 024). Övriga kostnader, 1 015 tusen euro (824), består av avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan uppgick till 259 tusen euro (229). Övriga rörelsekostnader ökade med 27,0 procent till 755 tusen euro (595).

I resultatet för räkenskapsperioden uppgick nettobeloppet av bokförda nedskrivningsförluster från krediter och borgen till 3 tusen euro (-15). Förväntade kreditförluster från krediter och borgen uppgick till 3 tusen euro (-15).

Nedskrivningarna av krediter var fortfarande ringa.

Balansräkning

Bankens balansräkning ökade under 2019 med 3,9 procent och uppgick i slutet av året till 169 840 tusen euro (163 416). Krediterna i balansräkningen uppgick till 116 197 tusen euro. Krediternas medelränta var 1,3 procent. Depositionerna uppgick till 136 197 tusen euro och deras medelränta var 0,1 procent.

De centrala posterna i Ekenäs Sparbanks balansräkning har jämfört med de två föregående åren utvecklats på följande sätt:

Tusen euro	31.12.2019	31.12.2018	Ändring i % **)	31.12.2017	Ändring i % ***)
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	116 197	107 372	8,2	100 422	6,9
Krediter	116 197	107 372	8,2	100 422	6,9
Placeringar	51 753	54 014	-4,2	48 441	11,5
Fordringar på kreditinstitut	4 282	6 479	-33,9	9 050	-28,4
Skuldebrev	37 226	35 331	5,4	30 134	17,2
Aktier och andelar	7 317	9 269	-21,1	6 097	52,0
Fastigheter	2 928	2 934	-0,2	3 160	-7,1
Derivatkontrakt		...		21 ...	
Derivatkontrakt, aktiva		...		21 ...	
Depositioner av allmänheten	136 197	132 918	2,5	119 551	11,2
Skulder till kreditinstitut	1 055	57 ...		68	-15,5
Eget kapital	27 666	26 280	5,3	26 599	-1,2
Akkumulerade bokslutsdispositioner	4 051	3 548	14,2	3 551	-0,1
ROA %	0,5	0,3		0,4	
Soliditet	18,2	17,8		19,5	
Kapitaltäckningsgrad	33,13 %	33,70 %		41,60 %	
*) Beloppet innehåller icke ändring av verkligt värde från skyddande derivat					
**) Förändring 2019-2018					
***) Förändring 2018-2017					

Kreditgivning

Ekenäs Sparbanks totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 116 197 tusen euro (107 372). Under året lyftes eller förnyades krediter om totalt 30 253 tusen euro. Kreditgivningens nettoökning var 8 826 tusen euro eller 8,2 procent.

Beloppet av förfallna fordringar över 90 dagar uppgick till 1 168 tusen euro (603) d.v.s. 565 tusen euro mera än året innan. Beloppet av förfallna fordringar över 90 dagar var 1,0 procent (0,6) av det sammanlagda beloppet av krediter i bankens balansräkning och garantier i förbindelser utanför balansräkningen och 1,0 procent (0,6) av det sammanlagda beloppet av den totala kreditgivningen och garantier i förbindelserna utanför balansräkningen.

Dessutom hade banken 213 tusen euro (210) i fordringar med nollränta. Det sammanlagda beloppet av förfallna fordringar över 90 dagar och nollräntefordringar uppgick till 1,2 procent (0,8) av det sammanlagda beloppet av krediter i balansräkningen och garantier i förbindelser utanför balansräkningen och/eller 1,2 procent (0,8) av den totala kreditgivningen och garantier i förbindelserna utanför balansräkningen sammanlagt.

Banken har inga fordringar med justerade lånevillkor. Fordringar med justerade lånevillkor är fordringar vars lånevillkor har omförhandlats eller kundens finansiering har reglerats på grund av försvagad betalningsförmåga.

Förbindelser utanför balansräkningen

Till förbindelserna utanför balansräkningen hör förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part och oåterkalleliga förbindelser för kunder.

Förbindelserna för kunders räkning till förmån för tredje part uppgår till 219 tusen euro (226) och består i huvudsak av bankgarantier och andra garantier.

De oåterkalleliga förbindelserna för kunders räkning, som i slutet av perioden uppgick till 2 917 tusen euro (2 171), består i huvudsak av beviljade krediter som inte har lyfts.

Placeringar och investeringar

Bankens placeringar och investeringar var i huvudsak inriktade på insättningar i andra kreditinstitut, penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån, aktier och fondandelar samt fastigheter som ingår i balansposten Materiella tillgångar. De materiella tillgångarna specificeras i not 1.6.

Bankens insättningar i andra kreditinstitut uppgick till 4 282 tusen euro (6 479). Beloppet var 2 197 tusen euro mindre än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån. I slutet av räkenskapsperioden uppgick de till 37 226 tusen euro (35 331), vilket är 5,4 procent mera än året innan.

Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 7 317 tusen euro (9 269). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 3 757 tusen euro (3 252) och av övriga aktier och fondandelar till 3 560 tusen euro (6 018). Banken innehar inte offentligt noterade aktier för aktiv handel.

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 2 928 tusen euro (2 934). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 1 692 tusen euro (1 760) och värdet på förvaltningsfastigheter till 1 237 tusen euro (1 174). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde uppges i not 1.6.

Under räkenskapsperioden aktiverades i balansräkningen ombyggnadsutgifter i anknytning till fastigheter om 154 tusen euro.

Depositioner från allmänheten

Av bankens funding bestod merparten av depositioner från allmänheten. Depositionerna uppgick i slutet av året till 136 197 tusen euro (132 918). Depositionerna ökade under året med 3 279 tusen euro eller 2,5 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkontona ökade under året med 15 263 tusen euro eller 13,3 procent och uppgick vid årsskiftet till 129 914 tusen euro (114 651). Kontona för placering och bostadssparpremie minskade med 11 985 tusen euro eller 65,6 procent och uppgick vid årsskiftet till 6 282 tusen euro (18 267).

Övriga skulder

Övriga skulder består i huvudsak av skulder till kreditinstitut och av emitterade skuldebrev såsom bankcertifikat, masskuldebrevslån och debenturer som är efterställda bankens övriga skulder.

Skulder till kreditinstitut var 1 055 tusen euro (57). Posten innehåller depositioner som andra kreditinstitut gjort i banken samt bankens övriga skulder till andra kreditinstitut, som var 1 000 tusen euro (0). Övriga poster bland det främmande kapitalet utgörs närmast av kortfristiga betalningsförmedlingsposter samt resultatregleringar i anslutning till periodiseringen av intäkter och kostnader i bokslutsskedet.

Eget kapital och ackumulerade bokslutsdispositioner

Bankens eget kapital uppgick vid räkenskapsperiodens utgång till 27 666 tusen euro (26 280). Förändringen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 1 386 tusen euro. Beloppet av fonden för verkligt värde, som ingår i eget kapital, uppgick justerat med uppskjutna skatter till 422 tusen euro (-46). Beloppet bestod av en förändring på 422 tusen euro i verkligt värde av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via andra poster i det omfattande resultatet och i förväntade kreditförluster. Under redovisningsperioden bokfördes 768 tusen euro i balanserat vinstmedel av realisationsvinster vid försäljning av Samlink aktier.

Bokslutsdispositioner är avskrivningsdifferenser och skattemässiga reserver vars sammanlagda belopp i slutet av perioden uppgick till 4 051 tusen euro (3 548). Av detta var kreditförlustreserveringen 4 051 tusen euro (3 548). År 2019 ökades kreditförlustreserveringen med 503 tusen euro (upplöstes -2 tusen euro), varefter reserveringen i bokslutet uppgick till 4,9 procent av fordringarna. Av reserveringen har 1 731 tusen euro överförts till reservfonden.

Koncernbokslut

Ekenäs Sparbank bildar en koncern i vilken ingår moderbanken och de till 100 procent ägda bolagen Bostads Ab Ekecenter, Bostads Ab Björknäsgatan 33 och Fastighets Ab Ekmarken. Bankens dotterbolag har lämnats utanför koncernbokslutet, eftersom de är i enlighet med 12:10 momentet i kreditinstitutslagen avsedda små dotterbolag. Dotterbolagens inverkan på koncernens resultat och eget kapital är obetydlig.

Solidariskt ansvar

Sparbankernas sammanslutning utgörs av centralinstitutet, medlemskreditinstituten, de företag som hör till medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper och sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen tillsammans innehar över hälften. Sparbanksförbundet anl är Sparbankernas sammanslutnings centralinstitut.

Centralinstitutet svarar för sina medlemskreditinstituts skulder och åtaganden i enlighet med sammanslutningslagen. Centralinstitutet är skyldigt att enligt sammanslutningslagen som en stödåtgärd till ett medlemskreditinstitut betala så mycket som behövs för att förhindra att medlemskreditinstitutet försätts i likvidation. Centralinstitutet svarar för de av medlemskreditinstituts skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstitutets egna medel.

Medlemskreditinstituten är skyldiga att på de grunder som föreskrivs i sammanslutningslagen till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet har betalat antingen till ett annat medlemskreditinstitut som en stödåtgärd eller till ett annat medlemskreditinstituts borgenär för en skuld som förfallit till betalning och för vilken borgenären inte har fått betalning av gäldenären.

Centralinstitutet är skyldigt att i enlighet med sammanslutningslagen övervaka medlemskreditinstitutens verksamhet och för tryggande av deras likviditet och kapitaltäckning ge dem anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt ge dem anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper för upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut. Centralinstitutet har rätt att för medlemskreditinstituten fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

Insättningsgaranti

Enligt lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1195/2014) är en inlåningsbank skyldig att höra till insättningsgarantisystemet och betala insättningsgarantiavgift. Insättningsgarantin er-

sätter insättarnas medel om dessa inte är tillgängliga om ett kreditinstitut hamnar i bestående betalningssvårigheter. Ersättningen är högst 100 000 euro per kreditinstitut. Inlåningsbanker som hör till samma sammanslutning av inlåningsbanker anses som ett kreditinstitut i fråga om insättningsgarantin. Detta innebär att medel i en eller flera inlåningsbanker som hör till sammanslutningen ersätts sammanlagt till det maximala beloppet 100 000 euro. Sparbankernas sammanslutning är en här avsedd sammanslutning av inlåningsbanker.

Bankens insättningsgarantiavgift till fonden var 76 tusen euro. För insättningsgarantin svarar den nya myndigheten för finansiell stabilitet som verkat sedan början av 2015. Den gamla insättningsgarantifonden gottgör ändå för sina medlemsbanker de insättningsgarantiavgifter som Verket för finansiell stabilitet har fastställt för år 2019 i förhållande till de inbetalningar medlemsbankerna under åren har gjort i den Gamla insättningsgarantifonden. Således har insättningsgarantiavgiften ingen kostnadspåverkan på bankerna räkenskapsperioden 2019.

Investerarskydd

Ekenäs Sparbank hör också till ersättningsfonden för investerare, som omfattar alla icke-professionella investerare.

Ersättningsfonden för investerares syfte är att trygga av fonden skyddade investerares tillgodohavanden i värdepappersföretag och kreditinstitut som hör till fonden. Investerares tillgodohavanden som ett värdepappersföretag har hand om eller förvaltar i samband med att företaget tillhandahåller investeringstjänster ska ersättas av ersättningsfondens medel om de tillhör investerare som omfattas av investerarskyddet. Till en och samma investerare kan i ersättning betalas nio tiondelar av investerarens tillgodohavande hos ett och samma värdepappersföretag, dock högst 20 000 euro. I enlighet med lagstiftningen om ersättningsfonden för investerarskydd anses de banker som hör till Sparbankernas sammanslutning i fråga om ersättningskyddet som en bank.

Intern kapitalutvärdering

Målet med kapitalutvärderingsprocessen är att bedöma att kapitalbelopp och kapitalslag är tillräckliga i förhållande till arten, omfattningen och komplexiteten i bankens verksamhet samt för att täcka alla risker i affärsverksamheten och omvärlden. För att nå målet identifierar och bedömer banken de risker som är förknippade med verksamheten heltäckande och dimensionerar sin risktäckningskapacitet så att den motsvarar de sammanlagda riskerna. Det interna kapitalbehovet som fastställs genom kapitalutvärderingsprocessen baserar sig på kapitalkraven enligt Pelare I och på risker som faller utanför Pelare I såsom ränterisken i finansieringsverksamheten, placeringsportföljens marknadsrisk och affärsverksamhetsrisk. I en intern bedömningsprocess bedömer banken det kapitalbelopp som räcker till att täcka också de oväntade förluster som uppstår av risker som faller utanför Pelare 1.

Bankens styrelse har totalansvaret för kapitalutvärderingen. Bankens styrelse godkänner utgångspunkterna, målen och principerna för kapitalutvärderingen. Dessutom fastställer styrelsen de allmänna kraven på metoderna för mätning och bedömning av kapitaltäckningen samt de allmänna principerna för organiseringen av den interna kapitalutvärderingsprocessen. I praktiken innebär detta att styrelsen fastställer riskstrategier och sätter målnivåer för det kapital som täcker alla väsentliga risker som orsakas av affärsverksamheten och ändringar i omvärlden. Kapitaltäckningen, likviditeten och kundexponeringarna i de företag som hör till Sparbankernas sammanslutning övervakas konsoliderat på sammanslutningsnivån. Centralinstitutets styrelse har satt målnivåer för sammanslutningens och bankernas kapitaltäckning och de följs upp varje kvartal.

Stresstester

Som en del av kapitalutvärderingsprocessen bedömer banken sin egen riskposition och kapitalets tillräcklighet med stresstester. Stresstester används i bedömningen av hur olika exceptionellt allvarliga men möjliga situationer kan påverka resultatförmågan, kapitaltäckningen och kapitalets tillräcklighet. Med hjälp av stresstester strävar man efter att identifiera de för banken viktigaste riskerna och bedöma hur sårbar bankens struktur är om de här riskerna realiserar. Målet med kapitalutvärderingsprocessen är också att upprätthålla och utveckla en högklassig riskhantering.

Kontinuitetsplan för kapitalet

Kontinuitetsplanen för bankens kapital har gjorts för det fall att i förväg oförutsägbara händelser som kan äventyra bankens kapitaltäckning skulle inträffa. En del av kontinuitetsplanen är de målnivåer och uppföljningsgränser för kapitalbelopp och kapitalslag som styrelsen satt och som kontrolleras varje kvartal. I kontinuitetsplanen beskrivs de åtgärder som den verkställande ledningen och styrelsen kan vidta om den uppföljningsgräns som satts för kapitaltäckningsgraden underskrids.

Pelare 1 kapitalkrav

Bankens största kapitalkrav bildas av fordringar med säkerhet i fastigheter och fordringar på företag och hushåll. Kapitalkravet för bankens kreditrisk räknas med schablonmetoden och kapitalkravet för den operativa risken med basmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisken räknas med basmetoden på valutapositionen.

Kapitalbas och kapitaltäckningsnyckeltal

Bankens kapitalkrav består av följande poster:

- Minimikrav på kapitalrelationen (8 %) baserat på kapitaltäckningsförordningen (CRR),
- 2,5 % CET1 kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med kreditinstitutslagen, och
- 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 kvartalsvis, 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 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet och buffertkravet trädde i kraft 1.7.2019 utifrån beslutet som hade fattats tidigare.

Finansinspektionens direktion beslöt 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 totalexponeringen. Kravbeloppet grundar sig på ECB:s SREP-metod (Supervisory Review and Evaluation Process) för utvärdering av LSI-banker, enligt vilken buf-

fertkravet 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. Det buffertkrav enligt prövning som gäller 30.6.2019 är 0,5 procent av totalexponeringen.

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 2019 något kontracykliskt buffertkrav, vars storlek kan variera mellan 0 och 2,5 procent, 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).

Ekenäs Sparbank offentliggör de för kapitaltäckningsberäkningen väsentliga uppgifterna årligen som en del av verksamhetsberättelsen och noterna till bokslutet. I den delårsrapport som sammanställs varje halvår offentliggörs de centrala kapitaltäckningsuppgifterna.

På Pelare III rapporten är framställt Sparbankernas sammanslutnings konsolideringsgruppens uppgifter över kapitaltäckning enligt EU:s kapitaltäckningsförordning. Sparbanksgruppens Pelare III rapporten och bokslut kan läsas i nättjänsten www.sparbanken.fi.

Ekenäs Sparbanks totala kapitalbas var 30 368 tusen euro (28 602), när kapitalkravet var 9 853 tusen euro (9 008). Kärnkapitalet (CET1) uppgick till 30 368 tusen euro. Det primära kapitalet uppgick till 30 368 tusen euro (28 602). Det supplementära kapitalet uppgick till 0 tusen euro.

Uppgifterna om Sparbankens kapitaltäckning ingår i det konsoliderade bokslutet för Sparbanksgruppen.

Ekenäs Sparbanks kapitaltäckningsgrad var fortfarande på god nivå trots att bankens kapitaltäckningsgrad sjönk med 0,57 procentenheter och var i slutet av året 33,13 procent. Primärkapitalrelationen var 33,13 % (33,70 %).

Kapitalbas (1000 euro)	31.12.2019	31.12.2018
Kärnprimärkapital före avdrag	30 856	29 118
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-488	-516
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	30 368	28 602
Primärkapitaltillskott (AT1)		
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	30 368	28 602
Supplementärkapital före avdrag		
Avdrag från supplementärkapitalet		
Supplementärkapital (T2) totalt		
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	30 368	28 602

Riskvägda exponeringar totalt	91 667	84 879
Kredit- och motpartsrisk	84 615	77 758
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)		
Marknadsrisk (valutakursrisk)		829
Operativ risk	7 052	6 293
Kapitaltäckningsnyckeltal		
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %	33,13	33,70
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %	33,13	33,70
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %	33,13	33,70

Kapitalkrav (1000 euro)	31.12.2019	31.12.2018
Kapitalbas	30 368	28 602
Totalt kapitalkrav *	9 853	9 009
Av vilket andelen Pelare II buffertkrav		
Kapitalbuffert	20 516	19 593

- Kapitalkravet består av det lagstadgade minimikapitalkravet på 8 %, det fasta tilläggs kapitalkravet på 2,5 % enl. kreditinstitutlagen, och rörliga landvisa tilläggs kapitalkrav på utländska exponeringar.

Bruttosoliditetsgrad

Sparbankens bruttosoliditetsgrad var 17,81 procent. Bruttosoliditetsgraden har räknats i enlighet med den aktuella regleringen och beskriver hur bankens primärkapital förhåller sig till totalexponeringarna. Banken följer överskudsättningen som en del av kapitalutvärderingsprocessen.

	2019	2018
Primärkapital	30 368	28 602
Totalexponeringar	170 518	163 407
Bruttosoliditetsgrad	17,81	17,50

Resolutionsplan

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 trädde 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 tillfället är kravet 20,79 % av Sparbankernas sammanslutnings totala riskvägda exponeringsbelopp.

Riskhantering

Riskhanteringens mål

Principerna för riskhanteringen och organiseringen av den

Med riskhantering avses identifiering, bedömning, mätning, begränsning och uppföljning av de risker som orsakas av affärsverksamheten och som är väsentligt förknippade med den. Riskhanteringen syftar till att minska sannolikheten för oförutsedda förluster eller hot mot tillsynsobjektets anseende och därmed säkerställa genomförandet av koncernens strategi. Riskhanteringen och den interna kapitalutvärderingen är en del av den interna kontrollen.

Syftet med riskhanteringen är att trygga bankens risktäckningskapacitet och säkerställa kontinuiteten i verksamheten. Risktäckningskapaciteten bildas av en tillräcklig och effektiv riskhantering som är dimensionerad enligt verksamhetens omfattning och krav samt en tillräcklig likviditet och kapitaltäckning som baserar sig på lönsam affärsrörelse.

Riskhanteringen och kapitalutvärderingen skapar förutsättningar för identifiering, analys, mätning och begränsning av riskerna till en för banken säker nivå. Det kapitalbehov som olika riskområden och affärsverksamheter kräver fastställs tillförlitligt och oberoende och kapitalallokeras planmässigt enligt den nuvarande och den planerade risktagningen samt rätt för hanteringen av bankens likviditet.

Riskhanteringen är en del av bankens interna kontroll och en central del av bankens operativa verksamhet. Bankens riskhanteringsstrategi baserar sig på de mål och den affärsstrategi som styrelsen har fastställt för banken, på anvisningar för riskhanteringen, på befogenhetssystemet samt på de olika rapporter över risker och avvikelser som erhålls från de olika delområdena inom affärsverksamheten.

I enlighet med sin strategi inriktar banken sin affärsverksamhet på den del av retail banking som har en låg riskprofil. Sett i relation till den ekonomiska bärkraften har banken inte och ska enligt strategin inte heller ha alltför stora koncentrationer av kund- eller placeringsrisker.

Banken håller sin kapitaltäckning på en trygg nivå. Bankens kapitaltäckning och risktäckningskapacitet förstärks genom en lönsam affärsverksamhet. Eventuella förlusthot, som uppkommer via kreditrisker och andra risker, täcker banken i tillräcklig utsträckning i bokslutet genom att göra nedskrivningar och kostnadsföra andra förluster.

Styrelsen informeras regelbundet om bankens olika risker och deras nivå. Bankens styrelse sätter nivån för riskvilligheten genom att godkända riskområdesspecifika riskstrategier och de risklimiter och uppföljningsgränser som behövs. Att riskstrategin genomförs uppföljs genom kontroll och rapportering av risklimiter och uppföljningsgränser, vilket utförs oberoende av affärsverksamheten. Styrelsen godkänner också befogenheterna och ramarna för risktagningen genom att fastställa tillåtna riskgränser för de olika riskområdena. Inom ramen för befogenheterna bär den operativa ledningen ansvaret för den dagliga riskuppföljningen och kontrollen. Den operativa ledningen använder för uppföljningen de rapporter som systemen genererar för riskernas olika delområden. De system som är avsedda för rapportering och uppföljning av risker samt den tillämpade praxisen uppfyller de krav som ställts på riskhanteringen med beaktande av verksamhetens art och omfattning.

Banken har följande av affärsverksamheten oberoende funktioner för att säkerställa en effektiv och heltäckande internkontroll :

- oberoende riskkontroll
- funktion som ansvarar för regelefterlevnaden (compliance)

- funktion för internrevision

Den oberoende riskkontrollens uppgift är att säkerställa och kontrollera att bankens riskhantering är på en tillräcklig nivå i förhållande till arten, omfattningen komplexiteten och riskerna i bankens affärsverksamhet. Riskkontrollfunktionens uppgift är att bistå bankens styrelse och verkställande ledning i organiseringen av riskhanteringen samt i övervakningen att den fungerar och är effektiv.

Compliancefunktionen ser till att banken följer lagstiftningen och myndigheternas anvisningar och föreskrifter. Compliancefunktionen ansvarar för att banken iakttar givna interna anvisningar, de etiska principer som binder personalen samt övriga anvisningar på finansmarknaden.

Bankens styrelse har tillsatt en internrevision för banken och fastställt en granskningsplan samt rapporteringsprinciper för internrevisionen.

Internrevisionens uppgift är att bedöma omfattningen och tillräckligheten av internkontrollen i bankens verksamhetsorganisation samt att övervaka och bedöma om riskhanteringssystemen fungerar. Internrevisionen rapporterar sina observationer till verkställande direktören och styrelsen.

Bankens styrelse ansvarar för att interkontrollen ordnas i enlighet med lagstiftning, myndighetskrav och de anvisningar som centralinstitutets styrelse ger. Bankens verkställande direktör och övriga ledning ansvarar för att internkontrollen ordnas i enlighet med lagstiftning, myndighetskrav, centralinstitutets anvisningar och de närmare interna anvisningar som bankens egen styrelse ger.

Förfaringssätten för riskhanteringen i Sparbankernas sammanslutning uppdateras och utvecklas av centralinstitutets oberoende riskkontroll för att säkerställa att också alla nya, väsentliga men tidigare oidentifierade risker omfattas av riskhanteringen

Betydande eller riskfyllda åtaganden görs i enlighet med det kollegiala beslutsförfarandet och användningen av befogenheter har begränsats med limiter. Affärsverksamheten och processerna styrs med interna anvisningar vars iakttagande och aktualitet övervakas. Fattade beslut och betydande affärstransaktioner dokumenteras och arkiveras. En väsentlig del av riskhanteringen utförs i de dagliga kontrollerna. Att fattade beslut verkställs kontrolleras med godkännanden, verifieringar, kontroller, avstämningar samt uppföljnings- och avvikelserapporter.

Kreditrisk och motpartsrisk

Den mest betydande risken i bankverksamheten är kreditrisken. Hanteringen och kontrollen av kreditrisken har stor betydelse för beräkningen av kapitaltäckningen i förhållande till risktagandet och potentiella förluster till följd av realiserade risker.

Med kreditrisk avses att en motpart sannolikt inte fyller sina förpliktelser enligt avtal. Krediter utgör den största orsaken till kreditrisk, men kreditrisk (motpartsrisk) kan uppstå också av andra fordringar såsom obligationslån, kortfristiga fordringsbevis och derivatkontrakt samt åtaganden utanför balansräkningen, såsom oanvända kreditfaciliteter och kreditlimiter, garantier.

I Sparbanksgruppen är bankverksamhetens centrala kundgrupper privatkunder, företagskunder samt lantbruksföretagare och andra småföretag. Av bankverksamhetens kapitalanskaffning har största delen beviljats som krediter till Sparbankernas kunder.

Bankens styrelse styr bankens hantering av kreditrisker, de metoder som används samt övervakningen och rapporteringen av dem med den kreditriskstrategi styrelsen har fastställt, de övriga anvisningar om kreditrisker och hanteringen av dem som styrelsen gett på basis av strate-

gin samt med de risklimiten och övriga uppföljningsgränser den har satt. Centralinstitutets riskkontroll övervakar att medlemskreditinstituten följer principerna.

Målet med hanteringen av kreditrisker är att begränsa de risker som härrör från kundexponeringar så att inverkan på resultatet och kapitaltäckningen hålls på en acceptabel nivå. Den affärsverksamhetsstrategi och de kreditinstruktioner som styrelsen fastställt fastställer maximibeloppen i fråga om riskkoncentrationer och drar upp riktlinjer för styrningen av kreditgivningen gentemot kundsektorer, branscher och kreditvärdighet.

Bankens viktigaste kundgrupper utgörs av privatkunder, mikroföretag, små företag, näringsidkare samt jord- och skogsbrukskunder inom verksamhetsområdet. Medelsanskaffningen placeras i första hand som krediter åt bankens kunder. Av krediterna i bankens balansräkning utgör hushållens och näringsidkarnas andel ca 76,0 % (74,2 %) medan de övriga utgör ca 24,0 % (25,8 %). Största delen, 75,4 % (75,7 %), av bankens krediter har beviljats mot bostadssäkerhet.

Hanteringen av kundernas kreditrisk baserar sig på den kunduppföljning som utförs av den kundansvariga och på den interna kreditvärdighetsklassificeringen. Kreditbeviljandet baserar sig primärt på kundens tillräckliga förmåga att sköta krediten. Kundens betalningsförmåga, tidigare betalningsbeteende, ansökningens kreditklassificering och de erbjudna säkerheternas belåningsgrad bildar grunden för kreditbesluten och för den riskbaserade prissättningen av krediter.

Bedömningen av en privatkunds kreditvärdighet grundar sig på den goda kundkännedom lokalbanken har och på en bedömning av kundens betalningsförmåga. Kreditbeviljandet baserar sig primärt på kundens tillräckliga förmåga att sköta krediten. Kundens betalningsförmåga, tidigare betalningsbeteende, ansökningens kreditklassificering och säkerheterna bildar grunden för kreditbesluten och för den riskbaserade prissättningen av krediten.

I och med standarden IFRS 9 Finansiella instrument som trädde i kraft 1.1.2018 klassificeras krediterna i 9 riskklasser.

Privatkundernas klassificeringar är i regel goda. Privatkundstockens riskklassificeringar har förbättrats en aning under år 2019.

Hanteringen av företags- och lantbrukskreditrisker baserar sig på den kunduppföljning som kundansvarspersonen utför och på den interna kreditvärderingen. I beviljandet av krediter till företag utgör den bokslutsanalys som är grunden för kundvärderingen, kundens ekonomiska situation, betalningsförmåga, konkurrensställning, ansökningens kreditvärdighet och de erbjudna säkerheterna grunden för kreditbesluten och kreditens riskbaserade prissättning. Dessutom utreds den avsedda investeringens inverkan på kundens ekonomiska situation. Näringsidkare och firmor behandlas i regel som privatkunder. En kund som kräver specialexpertis kan från fall till fall överföras till att skötas som en företagskund. Som företagskunder sköts företag i aktiebolagsform, öppna bolag och kommanditbolag, organisationer och offentliga företag.

Antalet bostadsaktiebolag i företagskundernas kreditbestånd har ökat betydligt under år 2019. Ökningen har inverkat såväl på den genomsnittliga förbättringen av riskklassificeringen som på den ringa ökningen av förväntade kreditförluster i förhållande till det ökade kreditbeståndet.

Bankens styrelse fattar de största kreditbesluten. Styrelsen har delegerat kreditbeviljningsbefogenheter till bankens ledning/ledningsgrupp/kreditdirektion och till vissa utsedda tjänstemän. Kreditbesluten fattas i enlighet med de kreditgivningsprinciper bankens styrelse har fastställt. Enligt huvudregeln ska minst två personer delta i beslutsfattandet. Kreditbesluten grundar sig på kundens kreditvärdighet och betalningsförmåga samt andra beviljningskriterier, t.ex. krav på tillräcklig säkerhet. Krediterna beviljas huvudsakligen mot betryggande säkerheter. Säkerheterna värderas försiktigt enligt verkligt värde och de verkliga värdena uppföljs regelbundet med statistik och genom att exploatera god bransch-kännedom. Bankens styrelse har fastställt in-

struktioner för banken om värderingen av olika former av säkerheter och om deras säkerhetsvärden mot vilka kredit kan beviljas. Värderingsprocenterna är försiktigt fastställda maximigränser för varje säkerhetsslag. Bedömningen av säkerhetens verkliga värde baserar sig alltid på en bedömning från fall till fall.

Kreditrisken bedöms kontinuerligt bl.a. genom uppföljning av dröjsmål i återbetalningen och oreglerade krediter. Beloppen av de kundspecifika ansvarerna och säkerheterna uppföljs av de kundansvariga som kontinuerligt följer betalningsbeteendet och kundernas verksamhet. Styrelsen får regelbundet rapporter om exponeringar mot kunder och oreglerade krediter. Rapporteringen innefattar bl.a. riskens belopp och utveckling per kundhelhet, bransch och kreditvärdighetsklass.

Koncentrationsrisker i kreditgivningen

Riskkoncentrationer i kreditgivningen uppstår eller kan uppstå när kreditportföljen innehåller stora mängder krediter och andra ansvar till följande:

- enskild motpart
- grupper som bildas av enskilda motparter och till dem knutna organisationer
- vissa branscher
- mot vissa säkerheter
- vars maturitet är samma eller
- där produkten/instrumentet är samma.

Totalbeloppet av de krediter som beviljas en kund och/eller kundhelhet i ett enskilt medlemskreditinstitut får inte överskrida de maximibelopp som fastställts i kreditinstitutslagen, andra författningar eller Finansinspektionens eller annan tillsynsmyndighets föreskrifter och anvisningar. De koncentrationsrisker som enskilda motparter orsakar har reglerats med limiter och instruktioner gällande maximikundansvar på såväl sammanslutningsnivån som för enskilda medlemskreditinstitut.

Banken har inga sådana kundhelheter vilkas ansvar överstiger den i EU:s kapitalkravsförordning stipulerade maximigränsen om 10 procent av bankens kapitalbas (s.k. stora exponeringar). Enligt de kartläggningar som gjorts är de risker som ingår i bankens kreditstock på en låg nivå, då de ställs i relation till bankens årsresultat och risktäckningsförmåga.

Förfallna fordringar

Problemfordringar, sena betalningar och förväntade kreditförluster kontrolleras regelbundet. Bankens förfallna fordringar över 90 dagar ökade en aning från året innan och uppgick till ca 1 % av kreditbeståndet. Under vissa omständigheter när en gäldenär får ekonomiska svårigheter görs justeringar i lånevillkoren i form av amorteringsfrihet eller omstrukturering av krediten och på det sättet försöker man säkerställa kundens betalningsförmåga och undgå eventuella kreditförluster. En förutsättning för att justering av lånevillkoren ska beviljas är att kundens ekonomiska svårigheter är kortvariga och tillfälliga.

Förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster räknas enligt avtal och avtalen indelas i tre stadier enligt avtalets status. Utöver kundens och avtalets uppgifter beaktas i räkningen den kommande ekonomiska utvecklingen enligt chefsekonomens bedömningar. Metoderna för räkningen av förväntade kreditförluster beskrivs i Bokslutsprinciperna i punkten Nedskrivning.

Om kreditrisken inte efter att krediten lyftes har ökat betydligt redovisas den baserat på 12 månaders förväntad kreditförlust och avtalet upptas i stadie 1. Om kreditrisken efter att krediten lyftes har ökat betydligt, räknas nedskrivningen baserat på den förväntade kreditförlusten under

kreditens livscykel och avtalet upptas i stadie 2. En betydlig ökning av kreditrisken är att kreditklassen försvagas med flera kreditklasser, över 30 dagars dröjsmål samt justerade lånevillkor. Om ett avtal får allvarliga störningar redovisas nedskrivningarna baserat på den förväntade kreditförlusten under kreditens livscykel och avtalet upptas i stadie 3. Tillräckligheten av beloppet av förväntade kreditförluster på avtal i stadie 3 bedöms avtalsspecifikt minst varje kvartal.

En fordran återgår till stadie 1 när den under 12 månader har uppfyllt förutsättningarna för stadie 1. Återgången från stadie 3 sker via stadie 2 när fordran under 12 månader har uppfyllt förutsättningarna för stadie 2. Tillräckligheten av beloppet av förväntade kreditförluster på avtal som återgått från 3 bedöms avtalsspecifikt varje månad.

Lån och fordringar som anses omöjliga att driva in redovisas som kreditförluster. Kreditförluster redovisas på kontot för avräknade belopp. Lån och fordringar som inte kan drivas in redovisas som kreditförluster och nedskrivningen återtas när den vanliga indrivningsprocessen har slutförts och det slutliga förlustbeloppet för ett enskilt lån eller en enskild fordran kan räknas.

Under år 2019 var de sammanlagda nedskrivningarna av lån och fordringar 5 tusen euro. Förväntade kreditförluster i förhållande till kreditbeståndet är 0 %. Ändringar i förväntade kreditförlusters stadier redovisas i not 2.11 till bokslutet.

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken att banken inte kan klara av nuvarande och kommande väntade och oväntade kassautflöden överhuvudtaget eller utan att betydligt skada bankens ekonomiska ställning. Bankens affärsverksamhet är inlåningsbankverksamhet i vilken den finansieringsrisk som kommer via löptidstransformering utgör en central del. Grunden för bankens affärsverksamhet utgörs av de insättningar banken tar emot av sina kunder och som finansierar den kreditgivning som beviljas målkunderna.

Styrelsen har det totala ansvaret för likviditetsstrategin, för riktlinjerna för risktagningsnivån och de förfarings sätt i anslutning till hanteringen av likviditetsrisken som hör till identifieringen, mätningen, begränsningen, uppföljningen och kontrollen av likviditetsrisken. Bankens styrelse godkänner likviditetsstrategin och övriga anvisningar samt sätter limiter och övriga uppföljningsgränser för uppföljningen av likviditetsrisken.

Ekenäs Sparbank skaffar sin återfinansiering i form av depositioner från bankens verksamhetsområde samt vid behov finansiering från den institutionella marknaden som ansöks via Sparbankernas Centralbank. Enligt depositionskontovillkoren är en betydande del av refinansieringen av avistatyp och fördelar sig på över 7 400 depositions kunder. Bankens målsättning är att hålla maturiteten för sin refinansiering tillräckligt lång för att uthärda en marknadsstörning på upp till ett år och upprätthålla en mångsidig funding.

Banken har av Sparbanksförbundet anl fått tillstånd att 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.

Banken upprätthåller en god likviditet genom att placera likvida medel i huvudsak i finansiella instrument med eftermarknad och i kortfristiga depositioner i Sparbankernas Centralbank. Av bankens krediter i balansräkningen är 20,4 % (17,5 %) krediter med en kredittid på över 20 år. Under år 2019 var bankens finansieringsläge gott.

Marknadsrisk

Marknadsriskerna i bankverksamheten uppstår av medlemskreditinstitutens finansieringsbalanser som består av ut- och inlåningen, marknadsmässig återfinansiering samt placerings- och likviditetsportföljer.

Med marknadsrisk avses allmänt den effekt en ändring i marknadspriserna har på marknadsvärdet på de finansiella tillgångarna och skulderna. Den mest betydande marknadsrisken i bankverksamheten är finansieringsbalansens ränterisk som följs upp genom såväl nuvärdet som inkomstrisken. Principerna för hanteringen av finansieringsbalansens ränterisk beskrivs nedan i punkten finansieringsbalansens ränterisk.

Till sparbankernas bankverksamhet hör i princip inte handel för egen räkning eller kundhandel (s.k. tradingverksamhet). Användningen av derivat har begränsats till säkringssyfte. Ett medlemskreditinstitut kan ha ett i artikel 94 i EU:s kapitalkravsförordning definierat s.k. litet handelslager. I enlighet med definitionen ska storleken på verksamheten i handelslagret inom eller utanför balansräkningen i normala fall understiga 5 % av de totala tillgångarna och 15 tusen euro och aldrig överskrida 6 procent av de totala tillgångarna och 20 tusen euro. Gränsen för litet handelslager uppföljs regelbundet. Med marknadsrisken avses allmänt den inverkan ändringar i marknadspriserna har på marknadsvärdet på de finansiella tillgångarna och skulderna.

Placerings- och likviditetsportfölj

Placerings- och likviditetsportföljens marknadsrisk bildas av placeringsobjektets pris-, ränte- och valutarisk. Ändringar i aktiekurser, räntor och valutor påverkar värdet på innehaven i placeringsportföljen och därmed på avkastningen. Placeringsportföljens marknadsrisk mäts och uppföljs per tillgångsklass, motpart och sektor. Till bankens styrelse rapporteras regelbundet utvecklingen av placeringsfondens position och de största motparterna.

Placerings- och likviditetsportföljens risker hanteras genom en spridning av placeringarna per tillgångsslag, motpart och sektor samt geografiskt.

Med aktierisk avses den effekt förändringar i aktiepriserna har. Aktierisk uppstår i regel av medlemskreditinstitutens likviditets- och placeringsportföljer.

Med valutarisk avses den inverkan förändringar i valutakurserna har på resultatet eller eget kapital. Valutarisk kan uppstå i ringa mån närmast av placeringsportföljens innehav i placeringsfonder och via valutakassan. Bankens inlåning eller likviditetsportföljer får inte ha öppen valutaposition. Bankens valutaposition följs i enlighet med den metod som används i kapitaltäckningsberäkningen (kapitalkravet räknas om totalnettovalutapositionen är över 2 procentenheter av den totala kapitalbasen).

Med råvarurisk avses effekten av en ändring i råvarupriserna. Till bankens affärsverksamhet inklusive placeringsverksamheten hör inte att ta råvarurisk.

Hantering av marknadsrisk

För mätningen och uppföljningen av marknadsrisk har satts limiter och andra uppföljningsgränser. Ett centralt verktyg för mätningen och uppföljningen av de marknadsrisk som ingår i finansieringsbalansen är bankens kapitalutvärderingsprocess där kapital reserveras för finansieringsbalansens marknadsrisk i såväl ett normalt scenario som i ett stressscenario.

Finansieringsbalansens ränterisk

Den mest betydande marknadsrisken i bankverksamheten är finansieringsbalansens ränterisk som följs upp genom såväl nuvärdet som inkomstrisken. Bankens affärsverksamhet är retail banking-verksamhet till vilken ränterisken hör som en väsentlig del. Ränterisk uppstår av bankens finansieringsbalans som består av ut- och inlåning, marknadsmässig återfinansiering samt placerings- och likviditetsportföljer. Bankens handelslager är ett i kapitalkravsförordningen definierat s.k. litet handelslager vars ränteriskposition är liten.

Med ränterisken avses den skadliga effekt ränteändringar har på marknadsvärdet (nuvärdesrisken) eller räntenettet (inkomstrisken) av sammanslutningens balansräkning och poster utanför balansräkningen.

Målet med hanteringen av ränterisken är att stabilisera bankens räntenetto och nuvärde på en nivå där bankens affärsverksamhet är lönsam, samt att begränsa variationerna i dem så att bankens kapitaltäckning inte är hotad ens under kraftiga förändringar i räntemiljön. Bankens riskvillighet i fråga om ränterisken beskrivs med de ränterisklimiter som bankens styrelse sätter. Ränterisken kan hanteras genom att förändra produkt- och balansstrukturen, planera räntebindningarna och löptiderna för placeringar och emissioner samt genom skyddande räntederivat

Bankens ränterisk mäts varje månad genom förändringar i såväl räntenettet som i balansräkningens nuvärde. I nuvärdesmetoden mäts hur mycket balansräkningens verkliga värde förändras när räntorna ändras och för varje balanspost väntas marknadsvärdet bestå av nuvärdet av de kassaflöden som instrumentet i fråga har skapat. I inkomstriskmodellen beräknas kommande räntenetto med ett års horisont när marknadsräntorna ändras.

Den öppna ränterisken mäts med en räntekänslighet som beaktar de ovan nämnda räntechockernas inverkan på räntenettet de kommande åren. Bankens ränterisk var 31.12.2019 +27,3/-10,5 procent av 12 månaders räntenetto, om räntenivån skulle förändras med en procentenhet. Med en förändring på två procentenheter skulle bankens ränterisk på motsvarande sätt vara +43,2/-16,2 procent av 12 månaders räntenetto. Ränterisken rapporteras regelbundet till styrelsen som i de instruktioner den fastställt har gett maximibeloppet för bankens ränterisk

Fastighetsrisk

Med fastighetsrisk avses värdeminskings-, avkastnings- eller skaderisk i anslutning till fastighetstillgångar. Fastighetsplaceringarna ingår inte i bankens kärnverksamhet. Bankens fastighetsobjekt är i huvudsak försäkrade genom fullvärdesförsäkringar.

Bankens förvaltningsfastighetstillgångar har värderats och upptagits i bokslutet huvudsakligen enligt avkastningsvärdemetoden. Då det marknadsbaserade avkastningskravet ställts har man beaktat fastighetsobjektets läge, skick, användningsändamål och marknadsutsikter. Förutom avkastningsvärdemetoden har speciellt bostäder och jordområden värderats enligt köpvärdemetoden. Bankens fastighetsrisk uppföljs regelbundet via rapportering till styrelsen. Av rapporterna framgår avkastningen på fastigheterna, det bundna kapitalet, uthyrningsgraden och fastigheternas avkastningsprocenter.

Värdet på bankens fastighetstillgångar är lågt i förhållande till bankens balansräkning och eget kapital och för närvarande föreligger inget sådant nedskrivningsbehov som skulle ha en väsentlig inverkan på bankens resultat och kapitaltäckning under de närmaste åren. Förvaltningsfastigheternas bokföringsvärden och verkliga värden beskrivs i not 1.6 (med undantag aktiveringar i grupp immateriella tillgångar).

Bankens kapital bundet till fastigheter och aktier i fastighetsbolag i eget bruk uppgick vid tidpunkten för bokslutet till 1 692 tusen euro (1 760). Kapitalet bundet till förvaltningsfastighetstillgångar ökade jämfört med föregående räkenskapsperiod och uppgick till 1 602 (1 526) tusen euro, vilket är 1 procent av balansomslutningen.

Operativ risk

Med operativ risk avses risk för förluster på grund av otillräckliga eller misslyckade interna processer, personalen, systemen eller externa faktorer. Operativa risker inkluderar legala risker. Också i de olika faserna av kredit- och handelsprocesserna ingår det såväl operativa risker som kredit-, likviditets- och marknadsrisker som har uppskattats i uppskattningen av de operativa riskerna på gruppnivå. Strategiska risker har här lämnats utanför de operativa riskerna.

I bankens affärsverksamhet iakttas gällande lagbestämmelser, myndigheternas föreskrifter, de bestämmelser om god banksed som Finans Finland fastställt samt principerna för hantering av operativa risker och riskhanteringens uppläggning liksom övriga interna anvisningar i gruppen.

Bankens styrelse har det totala ansvaret för bankverksamhetens operativa risker, riktlinjerna för risktagningsnivån och de förfaringsätt avseende hanteringen av operativa risker som hänförs till identifiering, mätning, begränsning, uppföljning och kontroll. Bankens styrelse godkänner principerna för hanteringen av operativa risker och de centrala operativa anvisningarna.

De operativa risker som är förknippade med de viktigaste produkterna, tjänsterna, funktionerna, processerna och systemen identifieras. Via identifieringen av de operativa riskerna fastställs övervakningen och kontrollerna. En del av de förluster som orsakas av operativa risker skyddas med ett försäkringsskydd. Med bankens kontinuitetsplan förbereder man sig dessutom för betydande störningar i verksamheten.

Bankens verkställande ledning får regelbundet rapporter om operativa risker och faktiska skador samt tillbud.

Legala risker

Med legal risk avses en risk för skada som förorsakas av ogiltiga kontrakt eller avsaknad av dokumentering och den risk för sanktioner, ersättningsskyldighet till kunder eller förlorad goodwill som orsakas av överträdelser av lag eller myndighetsföreskrifter. I bankverksamheten följs bank- och försäkringsbranschens standardvillkor. När andra avtal än standardavtal görs upp används lagexperter och vid behov också utomstående experter.

Compliancefunktionen ansvarar för att bestämmelserna följs och för koordineringen. Compliancefunktionen kontrollerar att lagar och myndigheters anvisningar och föreskrifter iakttas. Compliancefunktionen ansvarar också för övervakningen att givna interna anvisningar och etiska principer som binder personalen samt också andra anvisningar gällande finansierings- och försäkringsmarknaden iakttas.

Affärsrisk

Affärsriskerna beskriver den effekt osäkerheter som beror på affärsmiljön har på affärsverksamheten. Affärsriskerna uppstår av konkurrens, ändringar på marknaden och i kundbeteendet samt oväntade svängningar i resultatbildningen. Affärsrisker kan uppstå också av valet av fel strategi, bristfälligt ledarskap eller långsamt reagerande på förändringar i omvärlden.

Affärsrisken hanteras och minimeras via strategi- och affärsplaneringen.

Administration och personal

Ekenäs Sparbank har 16 principaler. Kaj-Erik Nöjd är ordförande för principalerna och Teresia Österroos-Björkman är vice ordförande. På vårstämman fastställde principalerna bokslutet för år 2018 och beviljade bankens styrelsemedlemmar och verkställande direktör ansvarsfrihet. Av räkenskapsperiodens vinst 505 421,38 euro beslutade man överföra 455 421,38 euro till bankens fond för fritt eget kapital och 50 000,00 euro att utdela till allmännyttiga ändamål.

Principalernas höststämma fattade beslut i personfrågor. De principaler som stod i tur att avgå omvaldes. Till ordinarie revisor utsågs CGR Kristina Sandin och till revisorssuppleanter CGR-revisionssamfundet Ernst & Young.

Ekenäs Sparbanks styrelse har 6 medlemmar. Styrelsens ordförande är Peter Storsjö och vice ordförande Kerstin Westerlund. B-J Lundström är verkställande direktör och som hans ställföreträdare fungerar Michael Vaarimo. Under året samlades styrelsen 14 gånger.

Ordinarie medlemmar i styrelsen:

Andersin Leila	stadsjurist
Raunio Pentti	kyrkoherde
Sjöblom Kurt	advokat
Sjöblom Ulf	ekonomie magister
Storsjö Peter	diplomekonom
Westerlund Kerstin	ekonomichef

I slutet av året hade banken 18 anställda av vilka samtliga var heltidsanställda. Antalet anställda ökade under året med 2 personer. Personalen har även detta år tagit del av olika utbildningar för att upprätthålla sina kunskaper och förbättra sin kompetens. Två personer har varit vårdlediga.

Kristina Sandin, CGR har verkat som bankens ordinarie revisor och Revisionsamfundet Ernst & Young som revisorssuppleant. Den interna revisionen har skötts av Sparbankernas sammanslutnings centrala funktion. Som ansvarig intern revisor har Tuomas Angervo fungerat. Andreas Bäckström har verkat som bankens Risk och Compliance officer.

Bankens företagsstyrning

Sparbankens administration sköts av principalerna som representerar deponenterna. De representanter för deponenterna som valts på sparbanksstämman och principalerna väljer principaler på principalernas höststämma. Principalernas uppgift är att välja medlemmarna i bankens styrelse, (eller förvaltningsrådets medlemmar) fastställa de allmänna reglerna om bankens verksamhet, behandla bankens bokslut samt bevilja ansvarsfrihet.

Bankens styrelse fattar beslut om bankens affärsverksamhet och strategi. Styrelsens arbete baserar sig på fastställda anvisningar. Styrelsens uppgift är att besluta om de mest betydande frågorna i anslutning till bankens affärsverksamhet. Bankens verkställande direktör sköter bankens löpande administration i enlighet med styrelsens anvisningar. Verkställande direktören väljs av styrelsen.

Utredningen av styrelsemedlemmarnas och verkställande direktörens oberoende görs i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter. Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören ska när de väljs och årligen ge en utredning över de sammanslutningar i vilka de verkar. Dessutom ska styrelsemedlemmarna och verkställande direktören när de tar emot uppgiften lämna in en utredning om lämplighet och tillförlitlighet i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

Ersättningssystem

Ersättningssystemet för personalen och ledningen vid Sparbankernas sammanslutning baserar sig på gällande lagstiftning, bestämmelser och rekommendationer som gäller finansbranschen samt i tillämpliga delar på reglerna i förvaltningskoden Corporate Governance.

När Sparbanken beslutar om ersättningssystemet för den operativa ledningen och personalen iakttas 8 kap. i kreditinstitutslagen om förvaltnings- och styrsystem. I Sparbanken tillämpas emellertid inte bestämmelserna i 8 kap. 9, 11 och 12 § i kreditinstitutslagen på de ersättningstagare vilkas rörliga ersättning för en förtjänstperiod på ett år inte överstiger 50 000 euro. Den rörliga ersättningen under en förtjänstperiod på ett år överstiger inte heller 100 % av det totala beloppet av en ersättningstagares fasta ersättning.

Med ersättningssystem avser vi de beslut, avtal, verksamhetsprinciper och tillvägagångssätt som vi iakttar i fråga om ersättningar till ledningen och personalen. I ersättningssystemet ingår både ersättningssättet och de processer som hänför sig till utvecklingen och genomförandet av det. Ersättningssystemet utvecklas aktivt och långsiktigt för att trygga sammanslutningens konkurrenskraft, en god ekonomisk utveckling, systemets sporrande och engagerande inverkan samt tillgången på nya kompetenta personer. I Sparbanken ses ersättningssystemet som en omfattande helhet som stöder personalens motivation och arbetstillfredsställelse. Med hjälp av ersättningssystemet styrs verksamheten mot gemensamma mål. Ersättningssystemet innehåller delar om penningersättning och andra former av ersättningar, såsom upprätthållande och utveckling av yrkeskompetensen. Finansiell ersättning är alltså endast en del av helheten och även andra ersättningsmetoder ges betydelse.

Ersättningsprinciperna överensstämmer med affärsstrategin, målen och värdena samt motsvarar det långsiktiga intresset. Ersättningssystemet är förenligt med en god och effektiv riskhantering inom banken och genomförs alltid inom ramen för de gällande riskhanteringsprinciperna. Ersättningen uppmuntrar inte till risktagning som överstiger den hållbara risknivå som bestämts utifrån medlemskreditinstitutets eller bolagets risktagningsförmåga eller på något annat sätt.

Bankens styrelse godkänner villkoren och förmånerna för verkställande direktörens anställning. Styrelsens och förvaltningsrådets medlemmar betalas ett arvode per möte. Banken har ett belöningsystem som fastställs av styrelsen. Syftet med belöningsystemet är att belöna personalens prestationer när de strategienliga målen uppnås.

Om den rörliga ersättningen överstiger 50 000 euro, beaktas att den ska betalas på något annat sätt än kontant. För ersättningar över 50 000 euro ska det före ersättningsperiodens början finnas ett placeringsinstrument som används för ersättningar och som kan antingen bytas till kärnkapital eller vars bokföringsvärde kan nedskrivs. Finansieringsinstrumenten ska avspegla förändringar i företagets eget kapital eller kreditvärdighet.

Inom Sparbanken har man identifierat betydande risktagarpersoner, som kan påverka bankens riskprofil eller genom sin verksamhet orsaka banken betydande ekonomisk risk. Om en person på grund av sina arbetsuppgifter har hänförts till en grupp vars yrkesmässiga verksamhet kan medföra betydande risk för ett medlemskreditinstitut eller bolag ("en person som påverkar riskprofilen"), och avsikten är att betala honom eller henne en årsersättning som överstiger 50 000 euro, iakttas i kreditinstitutslagen föreskriven uppskjuten betalning av rörliga ersättningar.

Den interna kontrollen kontrollerar minst en gång om året att de ersättningssystem som Sparbanksförbundets anl:s styrelse beslutat om har följts.

Uppgifterna om ersättning i enlighet med Pelare III offentliggörs i Sparbanksgruppens bokslut. Bokslutet kan läsas på Sparbanksgruppens webbplats.

De mest centrala funktioner som lagts ut på entreprenad

Bankens centrala IT-system är utkontrakterade till Oy Samlink Ab. Sparbankerna sålde sina innehav av ägarandelar i Oy Samlink Ab 1.4.2019. PP-Laskenta Oy, vars aktiebas ägs i jämna andelar av Sparbanksgruppen tillsammans med tre andra bankgrupper, upprätthåller bankens bokföring. I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänst och i penningförsörjningen Automatia Pankkiautomaatit Oy:s penningförsörjningssystem.

Samhällsansvar

Med Ekenäs Sparbanks samhällsansvar avses bankens ansvar för hur bankens företagsverksamhet påverkar det omgivande samhället och företagets intressentgrupper. Som lokalbank är

det viktigt för Ekenäs Sparbank att för sin del bära ansvar för det omgivande samhället. Ekenäs Sparbank fullföljer sina arbetsgivarförpliktelser. På bankens resultat betalades år 2019 219 tusen euro i inkomstskatt för samfund. Med sin verksamhet främjade banken aktiviteten på sitt verksamhetsområde genom att stöda organisationer och föreningar med 48 tusen euro under 2019.

Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut

Bankens styrelse har inte kännedom om händelser efter uppgörande av bokslutet som väsentligt skulle påverka bankens ekonomiska ställning.

Affärsverksamhetens utveckling år 2020

Bankens affärsverksamhet förväntas utvecklas gynnsamt under år 2020. Bankens resultatutveckling väntas stanna på 2019 års nivå om det inte sker ändringar i räntenivån. Om räntenivån stiger en aning har det en positiv inverkan på bankens resultat.

Styrelsens förslag till vinstdisposition

Ekenäs Sparbanks utdelningsbara medel är 10 386 562,50 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 472 602,55 euro.

Styrelsen föreslår för principalmötet att de utdelningsbara medlen disponeras på följande sätt:

- överförs till fonden för fritt eget kapital	422 602,55 euro
- används till allmännyttiga ändamål	50 000,00 euro
Totalt	472 602,55 euro

I bankens ekonomiska ställning har det inte efter räkenskapsperiodens slut skett några väsentliga förändringar. Bankens likviditet är god och den föreslagna vinstutdelningen äventyrar inte enligt styrelsens uppfattning bankens likviditet.

Kalkyleringsscheman för nyckeltalen

Kostnads-intäktsrelationen, %

Administrationskostnader + avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar + övriga rörelsekostnader $\frac{\quad}{\quad} * 100$
 Räntenetto + intäkter från investeringar i form av eget kapital + nettoprovisionsintäkter + nettointäkter av värdepappershandel och valutaverksamhet + nettointäkter av finansiella tillgångar som kan säljas + nettoresultat av säkringsredovisningen + nettointäkter av förvaltningsfastigheter + övriga rörelseintäkter + andel av intresseföretagens resultat

Avkastning på eget kapital (ROE)

$\frac{\text{Rörelsevinst/-förlust} - \text{Inkomstskatter}}{\text{Eget kapital} + \text{minoritetens andel} + \text{ackumulerade bokslutsdispositioner} - \text{den uppskjutna skatteskulden}} * 100$
 (medeltal av början och slutet av året)

Avkastning på totalt kapital (ROA)

$\frac{\text{Rörelsevinst/-förlust} - \text{Inkomstskatter}}{\text{Balansomslutning i genomsnitt (medeltal av början och slutet av året)}} * 100$

Soliditet

$\frac{\text{Eget kapital och minoritetens andel} + \text{Ackumulerade bokslutsdispositioner} - \text{den uppskjutna skatteskulden}}{\text{Balansomslutning}} * 100$

Kapitaltäckningsgrad

$\frac{\text{Den totala kapitalbasen}}{\text{Kapitalkravet totalt}} * 8 \%$

Bruttosoliditetsgrad

$\frac{\text{Primärt kapital totalt}}{\text{Exponeringar totalt}} * 100$

Primärt kapital i förhållande till riskvägda poster

$\frac{\text{Primärt kapital totalt}}{\text{Exponeringar totalt}} * 100$

Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster

$\frac{\text{Kärnprimärkapital (CET1)}}{\text{Exponeringar totalt}} * 100$

Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster

$\frac{\text{Primärkapital (T1)}}{\text{Exponeringar totalt}} * 100$

Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster

Sammanlagd kapitalbas (TC)
Exponeringar totalt

* 100

Bokslut

Ekenäs Sparbanks balansräkning

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Kontanta medel		507 386,72	561 433,99
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		16 616 375,01	16 867 780,89
Fordringar på kreditinstitut	(1.1)	4 281 126,10	6 478 502,50
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	(1.1)	116 197 175,16	107 371 640,52
Skuldebrev	(1.2)	20 610 592,20	18 463 457,54
Övriga		20 610 592,20	18 463 457,54
Aktier och andelar	(1.3)	7 316 852,84	9 269 388,30
Immateriella tillgångar	(1.5)	448 705,00	428 368,19
Materiella tillgångar	(1.6)	3 031 632,90	3 053 294,30
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter		1 236 651,59	1 174 275,94
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		1 636 377,99	1 701 538,56
Övriga materiella tillgångar		158 603,32	177 479,80
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.7)	796 435,47	841 690,00
Latenta skattefordringar	(1.14)	33 246,02	79 985,28
AKTIVA SAMMANLAGT		169 839 527,42	163 415 541,51

PASSIVA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.9)	1 054 596,50	57 321,50
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	(1.10)	136 196 815,91	132 918 306,87
Inlåning		136 196 815,91	132 918 306,87
Övriga skulder	(1.11)	260 675,46	249 498,15
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.13)	472 056,95	294 097,44
Latenta skatteskulder	(1.14)	138 769,39	68 561,18
FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT		138 122 914,21	133 587 785,14
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Reserver	(1.12)	4 050 847,23	3 548 188,84
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER SAMMANLAGT		4 050 847,23	3 548 188,84
EGET KAPITAL	(1.18)		
Grundkapital		100 000,00	100 000,00
Övriga bundna fonder		17 179 203,48	16 711 413,59
Reservfond		16 757 109,98	16 757 109,98
Fond för verkligt värde		422 093,50	-45 696,39
Fria fonder		9 240 096,88	8 784 675,50
Övriga fonder		9 240 096,88	8 784 675,50
Balanserad vinst (förlust)		673 863,07	178 057,06
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)		472 602,55	505 421,38
EGET KAPITAL SAMMANLAGT		27 665 765,98	26 279 567,53
PASSIVA SAMMANLAGT		169 839 527,42	163 415 541,51

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		218 678,00	225 678,00
Garantier och panter		148 678,00	155 678,00
Övriga		70 000,00	70 000,00
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		2 917 342,73	2 171 486,32
Övriga		2 917 342,73	2 171 486,32

Ekenäs Sparbanks resultaträkning

		1.1. - 31.12.2019 eur	1.1. - 31.12.2018 eur
Ränteintäkter	(2.1)	2 361 069,90	2 199 091,76
Räntekostnader	(2.1)	-135 767,85	-214 538,85
RÄNTENETTO		2 225 302,05	1 984 552,91
Intäkter från egetkapalinstrument	(2.2)	243 014,42	144 467,66
Provisionsintäkter	(2.3)	1 181 084,83	1 006 859,25
Provisionskostnader	(2.3)	-239 678,54	-229 268,16
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	(2.4)	442 619,99	-227 502,70
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	(2.5)	61 104,29	251 101,01
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.6)	155 785,29	237 336,98
Övriga rörelseintäkter	(2.7)	127 393,23	208 694,18
Administrationskostnader		-2 115 651,03	-1 975 802,22
Personalkostnader	(2.8)	-1 008 936,06	-951 392,48
Övriga administrationskostnader	(2.9)	-1 106 714,97	-1 024 409,74
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	(2.10)	-259 385,36	-228 928,71
Övriga rörelsekostnader	(2.7)	-755 498,20	-594 691,94
Förväntade kreditförluster av krediter och andra åtaganden samt av övriga finansiella tillgångar	(2.11)	-3 156,55	-3 023,23
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	(2.11)	8 101,74	17 032,30
RÖRELSEVINST		1 071 036,16	590 827,33
Bokslutsdispositioner		-502 658,39	2 376,56
Inkomstskatt		-95 775,22	-87 782,51
VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		472 602,55	505 421,38
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)		472 602,55	505 421,38

Ekenäs Sparbanks finansieringsanalys

	1.1.-31.12.2019	1.1.-31.12.2018
	eur	eur
Kassaflöde från rörelseverksamheten		
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	472 602,55	505 421,38
Justeringar för räkenskapsperioden	912 930,98	155 328,32
Ökning (-) eller minskning (+) av tillgångar i rörelseverksamheten	-8 736 558,95	-12 168 811,31
Skuldebrev	-1 302 889,68	-6 037 667,36
Fordringar på kreditinstitut	-1 103 670,90	3 893 382,57
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-8 833 437,88	-7 038 295,79
Aktier och andelar	2 458 184,98	-2 997 396,53
Övriga tillgångar	45 254,53	11 165,80
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder i rörelseverksamheten	4 387 656,76	13 024 570,31
Skulder till kreditinstitut	997 275,00	-10 497,91
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	3 278 509,04	13 365 030,06
Övriga skulder	111 872,72	-329 961,84
Betalda inkomstskatter	-137 134,67	-17 725,68
Kassaflöde från rörelseverksamheten totalt	-3 100 503,33	1 498 783,02
Kassaflöde från investeringsverksamheten		
Investeringar i aktier och andelar, minskning	111 923,37	-175 000,00
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-318 236,86	-261 165,57
Överlåtelse av materiella och immateriella tillgångar		300 000,00
Kassaflöde från investeringsverksamheten totalt	-206 313,49	-136 165,57
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Betalda dividender och övrig vinstutdelning	-48 252,30	-44 472,50
Kassaflöde från finansieringsverksamheten totalt	-48 252,30	-44 472,50
Nettoförändring i likvida medel	-3 355 069,12	1 318 144,95
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	5 864 792,63	4 546 647,68
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	2 509 723,51	5 864 792,63
Följande balansposter ingår i likvida medel:		
Kontanta medel	507 386,72	561 433,99
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	2 002 336,79	5 303 358,64
Totalt	2 509 723,51	5 864 792,63
Tilläggsinformation till kassaflödesanalysen:		
Erhållna räntor	2 325 635,45	2 199 809,51
Betalda räntor	123 119,66	230 255,72
Erhållna dividender	243 014,42	144 467,66

Justeringar för räkenskapsperioden:

Bokslutsdispositioner	502 658,39	-2 376,56
Skatter i resultaträkning	95 775,22	87 782,51
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar	-5 064,08	-32 238,83
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	319 561,45	286 878,02
Övriga justeringar		-184 716,82
Totalt	912 930,98	155 328,32

Noter

Bokslutsprinciper

Ekenäs Sparbank hör till Sparbankernas sammanslutning och bankens bokslut sammanställs med Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut.

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av Sparbanker som bildar Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans. Sparbankerna är självständiga regionala och lokala banker. Tillsammans bildar Sparbankerna en bankgrupp som förenar det lokala och det riksomfattande. Sparbankernas grunduppgift är att främja sparsamhet och sina kunders ekonomiska välbefinnande nära kunden. Sparbankerna koncentrerar sig på retail banking, särskilt dagliga ärenden, tjänster för sparande och placering samt lånande. Produkt- och tjänsteurvalet kompletteras av finansbranschens övriga tjänster och produkter som produceras tillsammans med de produktbolag som hör till Sparbanksgruppen. De produkt- och tjänstebolag som ägs av medlemssparbankerna stöder och främjar Sparbanksgruppens affärsverksamhet antingen genom de produkter de ansvarar för eller den centraliserade tjänsteproduktionen. Gruppens mest betydande produktbolag är Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp, Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab, Sparbankstjänster Ab och Sb-Hem Ab.

De sammanslutningar som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker avsedd ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand solidariskt ansvarar för varandras skulder och åtaganden. Sparbankernas sammanslutning bildas av sammanslutningens centralinstitut Sparbanksförbundet anl, 20 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp och Sp-Hypoteksbank Abp samt de företag som hör till de ovan nämnda finansiella företagsgrupperna Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab.

Sparbanksgruppens omfattning skiljer sig från Sparbankernas sammanslutnings omfattning i det att det till Sparbanksgruppen hör också andra sammanslutningar än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. Mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab. Sparbanksförbundet anl verkar som det centralinstitut som svarar för hela Sparbanksgruppens gruppstyrning och tillsyn. Sparbanksförbundet utgör inte en sådan koncern som avses i bokföringslagen eller en sådan finansiell företagsgrupp som avses i kreditinstitutslagen eftersom Sparbanksförbundet anl och dess medlemsbanker inte har ett sådant bestämmande inflytande gentemot varandra som avses i de allmänna koncernredovisningsprinciperna. Därför kan inte ett s.k. redovisningstekniskt moderföretag utses för Sparbanksgruppen.

Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska Sparbanksförbundet anl upprätta Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut. Det konsoliderade bokslutet ska upprättas som en sammanställning av centralinstitutet Sparbanksförbundet anl:s och dess medlemskreditinstituts bokslut eller koncernbokslut. Det konsoliderade bokslutet omfattar också de företag där de ovan avsedda företagen tillsammans har i bokföringslagen avsett bestämmande inflytande. Sparbanksförbundet anl:s styrelse svarar för att bokslutet upprättas. Bokslutet upprättas på den ekonomiska helhet som Sparbanksgruppen bildar. För det konsoliderade bokslutet tillämpar Sparbanksgruppen enhetliga bokslutsprinciper. Kopior av Sparbanksförbundets bokslut erhålls på adressen www.sparbanken.fi/sparbanksgruppen eller Sparbanksförbundets kontor på besöksadressen Industrigatan 33, 00510 Helsingfors.

Bankerna uppgör sina separata finansiella rapporter i enlighet med stadgandena i bokföringslagen och kreditinstitutslagen, finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kre-

ditinstitut (698/2014) samt Finansinspektionens Föreskrifter och anvisningar 2/2016 Bokföring och årsredovisning inom finanssektorn.

Koncernbokslutets omfattning

Ekenäs Sparbank bildar en koncern i vilken ingår moderbanken och de till 100 procent ägda bolagen Bostads Ab Ekecenter, Bostads Ab Björknäsgatan 33 och Fastighets Ab Ekmarken. Bankens dotterbolag ingår inte i koncernbokslutet eftersom, enligt 12:10 § i kreditinstitutslagen kan dotter- och ägarintresseföretag vars balansomslutning är under en procent av moderbankens balansomslutning och mindre än 10 miljoner euro lämnas utanför koncernbokslutet. Dotterföretagen har ingen väsentlig inverkan på koncernens resultat eller balans.

Koncernen har inga ägarintresse- eller samföretag.

Poster i utländsk valuta

Tillgångar och skulder i valutor utanför euroområdet har omräknats till euro enligt den medelkurs som Europeiska centralbanken noterat på balansdagen.

De kursdifferenser som uppstått vid värderingen har redovisats i resultaträkningen i nettointäkter från valutaverksamhet.

Finansiella instrument

Finansiella tillgångar och skulder

Ekenäs Sparbank tillämpar standarden IFRS 9 Finansiella instrument på redovisningen och värderingen av finansiella instrument. På säkringsrelationer där föremålet för säkringen är säkring av det verkliga värdet av en portfölj som består av finansiella tillgångar eller skulder mot ränterisk ("portföljsäkring av ränterisk"), fortsätter Ekenäs Sparbank tillämpa standarden IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.

Första redovisningen

En post som ingår i finansiella tillgångar eller skulder redovisas i balansräkningen när sammanlutningen blir part i avtalsvillkoren om instrumentet. Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar ska redovisas i eller tas bort från balansräkningen genom användande av affärsdagsredovisning.

Finansiella tillgångar och skulder redovisas första gången till det verkliga värdet och om det gäller en finansiell post eller en finansiell skuld som inte värderade till verkligt värde via resultaträkningen, ska transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet eller emissionen läggas till eller dras av. Under senare perioder redovisas transaktionskostnaderna i resultaträkningen som ränteintäkter eller räntekostnader som en del av den effektiva räntan på den finansiella tillgången eller den finansiella skulden.

Klassificering av finansiella tillgångar och definition av klassificeringen

Ekenäs Sparbank klassificerar finansiella tillgångar i följande klasser för senare värdering:

- Upplupet anskaffningsvärde
- Verkligt värde via övrigt totalresultat (fonden för verkligt värde)
- Verkligt värde via resultatet.

De finansiella tillgångarna klassificeras vid den första redovisningen utifrån den affärsmodell, enligt vilken den grupp av finansiella tillgångar som tillgången i fråga hör till förvaltas samt beroende på huruvida de avtalsenliga kassaflödena endast är betalning av kapital och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Bedömning av affärsmodellen

Med affärsmodell avses hur banken förvaltar sina finansiella tillgångar för att generera kassaflöden. Affärsmodellen avgör alltså huruvida insamling av avtalsenliga kassaflöden eller försäljning av finansiella tillgångar, eller båda, leder till kassaflöden. Om kassaflöden realiserar på ett sätt som skiljer sig från företagets förväntningar vid den tidpunkt då företaget bedömde affärsmodellen leder detta inte till ett fel i en tidigare period i företagets finansiella rapporter och det förändrar inte heller klassificeringen av de återstående finansiella tillgångar som innehas i den affärsmodellen.

Bedömning av kassaflödesegenskaperna

- Med kassaflödesegenskaper avses karaktären av de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.
- Vid bedömningen av kassaflödesegenskaper går igenom om de kassaflöden som baserar sig på ett avtal enbart är betalning av kapital och ränta på det utestående kapitalbeloppet, t.ex. räntan innehåller bara ersättning för pengarnas tidsvärde, kreditrisk och andra för lånan det typiska risker. Om avtalsvillkoren innehåller faktorer som inte kan anses vara typiska villkor för lånan klassificeras den finansiella tillgången som att den värderas till verkligt värde via resultaträkningen

Upplupet anskaffningsvärde

En finansiell tillgång värderas till upplupet anskaffningsvärde om båda följande villkor är uppfyllda:

- den finansiella tillgången innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden och
- de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat

En finansiell tillgång ska värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat om båda följande villkor är uppfyllda:

- finansiella tillgången innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar och

- de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

För skuldinstrument görs värderingen i bokföringen till verkligt värde och en värdeändring redovisas med avdrag för uppskjuten skatt och förväntad kreditförlust i rapporten över totalresultat.

Vinsten eller förlusten av överlåtelse eller försäljning av ett finansiellt instrument som värderas via totalresultatet redovisas i fråga om skuldinstrument via resultatet.

Vid den första redovisningen kan banken göra ett oåterkalleligt val enligt vilket senare ändringar i verkligt värde av en investering i ett egetkapitalinstrument ska redovisas i de övriga posterna i totalresultatet. Sådana investeringar värderas till verkligt värde och ändringen i verkligt värde redovisas med avdrag för uppskjuten skatt i rapporten över totalresultatet. Den utdelning som fås av en investering i ett egetkapitalinstrument redovisas via resultatet när rättigheten till betalning fås, den kapitalåterbäring som fås på aktier redovisas i rapporten över totalresultatet.

För egetkapitalinstrument överförs orealiserad vinst eller förlust som samlats i fonden för verkligt värde inte i något skede till resultatet utan den upptas inom eget kapital i balanserad vinst.

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet

Alla sådana poster som inte ska redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat ska redovisas till verkligt värde via resultatet. En finansiell tillgång kan vid första redovisningstillfället, oåterkalleligen identifieras som värderad till verkligt värde via resultatet om detta eliminerar eller i betydande utsträckning minskar inkonsekvenser i värdering eller redovisning som annars skulle uppkomma vid värdering av tillgångar eller skulder eller redovisning av vinsterna och förlusterna avseende dem på olika grunder

Som värderade till verkligt värde via resultatet identifieras också sådana skuldinstrument där kassaflödeskriterierna inte kan anses vara uppfyllda. Kassaflödeskriterierna bedöms i banken per instrument för att fastställa om det i avtalsvillkoren för posten finns definierade kassaflöden som upprepas vid bestämda tidpunkter och som endast är betalning av kapital och återstående ränta.

Ändringar i klassificeringen av finansiella tillgångar

En omklassificering av skuldinstrument görs bara när Ekenäs Sparbank ändrar de affärsmodeller som följs i förvaltningen av finansiella tillgångar. Ekenäs Sparbank har inte gjort några omklassificeringar av finansiella tillgångar under den gångna räkenskapsperioden. Sådana ändringar väntas vara mycket sällsynta i banken.

Förändring i avtalsenliga kassaflöden

När en finansiell tillgångs avtalsenliga kassaflöden omförhandlas eller ändringar görs i dem och denna omförhandling eller ändring inte leder till att den finansiella tillgången tas bort från balansräkningen i enlighet med IFRS 9, beräknas den finansiella tillgångens bruttovärde på nytt och den vinst eller förlust som orsakas av ändringen redovisas via resultatet.

Borttagning av finansiella tillgångar och skulder från balansräkningen

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till en finansiell tillgångs kassaflöden upphör att gälla eller om tillgången överförs till en annan part så att den på det sättet fyller förutsättningarna för att tas bort från balansräkningen.

En finansiell tillgång har överförs till en annan part endast om banken antingen:

- överför de avtalsenliga rättigheterna att erhålla kassaflödena från den finansiella tillgången, eller
- behåller de avtalsenliga rättigheterna att erhålla kassaflödena från den finansiella tillgången, men påtar sig en avtalsenlig förpliktelse att betala kassaflödena till en eller flera mottagare med ett "genomgångsarrangemang". Ett avtal kan anses som ett genomgångsarrangemang när:
 - Ingen förpliktelse att betala belopp till de slutliga mottagarna finns såvida det inte erhåller motsvarande belopp från ursprungstillgången.
 - Försäljning eller pantsättning av ursprungstillgången har förhindrats i överföringsavtalet

När en finansiell tillgång överförs fylls förutsättningarna för borttagning från finansiella rapporter bara när:

- de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången har överförts; eller
- de betydande risker och fördelar som är förknippade med ägande har inte överförts eller har behållits men kontrollen över dem har överförts.

En finansiell skuld tas bort från rapporten över finansiell ställning endast när den är utsläckt, dvs. när den förpliktelse som är angiven i avtalet fullgörs, annulleras eller upphör. Ett byte mellan en befintlig låntagare och långgivare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika ska redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden och redovisning av en ny finansiell skuld. Skillnaden mellan det redovisade värdet och den erlagda ersättningen redovisas via resultatet.

Fastställande av verkligt värde

Det verkliga värdet är det pris som en tillgång kunde säljas eller en skuld betalas till på värderingsdagen i en normal transaktion mellan marknadsparter.

Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument fastställs antingen med prisnoteringar på en fungerande marknad eller, om ingen fungerande marknad finns, med hjälp av egna värderingsmetoder. Marknaden anses vara fungerande, om prisnoteringar finns att få enkelt och regelbundet och de beskriver faktiska och regelbundna marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Som noterat marknadspris på finansiella tillgångar används köpkursen vid respektive tidpunkt. Om det på marknaden finns en etablerad värderingspraxis för finansiella instrument som inte direkt får ett marknadspris, baserar sig det verkliga värdet på den marknadspriskalkyl som allmänt används och marknadsnoteringarna för de indata som används i modellen.

Om ingen värderingspraxis har etablerats på marknaden, fastställs marknadsvärdet på basis av en egen värderingsmall för respektive produkt. Värderingsmallarna bygger på allmänt tillämpade kalkyler och de omfattar alla delfaktorer som marknadsparterna skulle beakta då de fastställer priset. Som värderingsmetoder används priserna i marknadstransaktioner, metoden med diskonterat kassaflöde och det verkliga värdet vid bokslutstidpunkten på andra till relevanta delar liknande instrument. I värderingsmetoderna beaktas bedömningen av kreditrisk, de diskonteringsräntor som används, möjligheterna till återbetalning i förtid och andra sådana faktorer som påverkar fastställandet av ett verkligt värde för ett finansiellt instrument på ett tillförlitligt sätt.

Det verkliga värdet för finansiella instrument delas in i tre nivåer enligt hur deras verkliga värde har bestämts:

- noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- verkliga värden som bestämts på basis av andra indata än de noterade priser som ingår i nivå 1, som är observerbara för tillgången eller skulden antingen direkt (t.ex. som priser) eller indirekt (t.ex. härledda från priser) (nivå 2)
- verkliga värden som bestämts på basis av indata för tillgången eller skulden och som inte bygger på observerbara marknadsdata (nivå 3).

Den nivå för verkliga värden som en viss post som värderats till verkligt värde i sin helhet klassificeras till fastställs för hela den post som värderats till verkligt värde på basis av betydande indata för den lägsta nivån. Indatas betydelse har för ifrågavarande post som värderas till verkligt värde bedömts genom en helhetsbedömning.

Nedskrivning

Ekenäs Sparbank fastställer nedskrivningar med utgångspunkt i förväntade kreditförluster. Ett avsättningskonto för förväntade kreditförluster beräknas och redovisas för finansiella tillgångar, vilka efter första redovisningen värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat samt för garantiavtal och låneåtaganden utanför balansräkningen.

För fastställandet av förväntade kreditförluster klassificeras finansiella tillgångar i stadierna 1, 2 eller 3 beroende på om kreditrisken för den finansiella tillgången har ökat avsevärt mellan den dag tillgången togs upp i balansräkningen och rapporteringsdagen. Till stadie 1 hör finansiella tillgångar vars kreditrisk inte har ökat betydligt, till stadie 2 finansiella tillgångar vars kreditrisk har ökat betydligt och till stadie 3 finansiella tillgångar som nedskrivningar ska göras på.

I Ekenäs Sparbank beräknas förväntade kreditförluster (Expected Credit Loss el ECL) på lågriskkrediter med Loss Rate-modellen ($ECL = \text{Loss Rate} * EAD$). Motparter med låg risk är den offentliga sektorn, finansiella institut och statsgaranterade studielån. På övriga kredit och värdepapper används PD/LGD-modellen ($ECL = PD * LGD * EAD$).

Loss Rate-modellens komponenter:

- Loss rate % dvs. i beräkningen används egna standardiserade procentsatser för motparterna. Bestäms enligt motpartens sektorkod.
- EAD dvs. exponeringens belopp är ett genomsnitt på årsnivå som på grund av framtida amorteringar i allmänhet är mindre än avtalets saldo.
- Nivåvalet är i princip 1.

Komponenter som används i PD/LGD-modellen:

- EAD (Exposure At Default) dvs exponeringar i fallissemang. I beloppet beaktas de amorteringar som räknats på avtals- och årsnivå och förtida återbetalningar på produkter för vilka en modell för förtida återbetalning har gjorts. Poster utanför balansräkningen anses vara konstanta till slutet av avtalets livslängd. Den outtagna delen av krediten beaktas till fullt belopp i beräkningarna.
- PD % (Probability of Default) dvs sannolikhet för fallissemang baserar sig på externa och interna kreditklassificeringar.

- LGD % (Loss Given Default) dvs. uppskattad förlust vid fallissemang beaktar avtalets tillgängliga säkerheter.

Stadie 1: 12 månaders ECL

- Om kreditrisken inte har ökat betydligt efter att krediten beviljades beräknas de förväntade kreditförlusterna baserat på en 12 månaders förväntad kreditförlust. Som förväntad kreditförlust redovisas därvid den andel av den förväntade kreditförlusten för fordringens hela giltighetstid som orsakas av eventuella försummelser inom 12 månader från rapporteringsdagen.

Stadie 2: ECL under livscykeln – kreditrisken har ökat betydligt

- Om kreditrisken har ökat betydligt efter att krediten beviljades beräknas nedskrivningarna baserat på den förväntade kreditförlusten under kreditens livslängd. Som förväntad kreditförlust redovisas därvid den andel av den förväntade kreditförlusten för fordringens hela giltighetstid som orsakas av alla eventuella försummelser under fordringens förväntade giltighetstid.

Stadie 3: ECL under livscykeln – allvarliga betalningsstörningar

Realiserad förlust avdras från balansräkningen och den andel av krediten som redovisats som förlust tas inte längre med i beräkningen av förväntade förluster.

Vid bedömningen av en möjlig ändring av kreditrisken beaktas all relevant och tillgänglig information som kan fås utan en orimlig arbetsinsats och kostnader. Ett avtals kreditrisk har ökat betydligt (avtalet övergår från stadie 1 till stadie 2) när avtalet har bl.a. över 30 dagars betalningsdröjsmål, avtalets PD ökar antingen till 2,50 så stor eller 10 procentenheter eller avtalets lånevillkor har justerats (performing). Ett avtal övergår till stadie 3 när det har allvarliga betalningsstörningar dvs. avtalets eller kundens kreditklass är D, avtalet har över 90 dagars betalningsdröjsmål, avtalets lånevillkor har justerats (non-performing) eller på avtalet har vid ansökningsstidpunkten getts en anmärkning om justering av lånevillkor. I ECL-beräkningen används samma definition på fallissemang (default) som banken använder i kreditgivningsreglerna. Ett avtal kan återgå till ett bättre stadium om kreditrisken har förbättrats avsevärt och det uppfyller kriterierna för stadiet i fråga under en av banken bestämd tid (s.k. Probation period).

I beräkningen beaktas pengars tidsvärde genom att diskontera den förväntade kreditförlust som räknas på ett avtal. Som effektiv ränta anses avtalets ränta och den räknas på stadie 1 och 2 på det redovisade bruttovärdet och i stadie 3 på det nedskrivna värdet på rapporteringstidpunkten.

Scenarier som används vid beräkningen:

För varje avtal räknas fyra olika scenarier med hjälp av de ekonomiska tillstånd som Sparbanksgruppens chefsekonom har tagit fram. Scenarierna är basscenariot 50 %, lätt recession 8 % och djup recession 2 % och det optimistiska scenariot 40 %. På dessa räknas ett belopp som övers till bokföringen genom att vikta de olika scenarierna med viktningsfaktorer.

Förväntade kreditförluster redovisas som nedskrivningar i resultaträkningen i Nedskrivningar av finansiella tillgångar. I samma post i resultaträkningen redovisas också de slutliga kreditförlusterna.

Säkringsredovisning och derivat

Ekenäs Sparbank tillämpar standarden IFRS 9 på säkringsrelationer som omfattas av den allmänna säkringsberäkningen. På säkringsredovisning av verkligt värde för en portföljsäkring av

ränterisk (makrosäkring) tillämpas bestämmelserna om "carve out" i IAS 39 tills den nya regleringen om säkringsrelationer träder i kraft

Materiella och immateriella tillgångar

Fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar har indelats i rörelsefastigheter och i förvaltningsfastigheter utgående från användningssyftet. Utgångspunkt för indelningen har varit använda kvadratmeter.

Fastigheterna har redovisats i balansräkningen till anskaffningsvärdet efter avdrag av avskrivningar enligt plan. Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar har redovisats i balansräkningen till anskaffningsvärdet. Banken tillämpar inte möjligheten i 153 § i kreditinstitutslagen att värdera förvaltningsfastigheter till verkligt värde.

Balansvärdena för rörelsefastigheter och aktier och andelar i rörelsefastigheter baserar sig på tillgångarnas värde i förhållande till den egentliga affärsverksamhetens inkomstförväntningar.

Skillnaden mellan bokföringsvärdet och det bestående lägre sannolika överlåtelsepriset på förvaltningsfastigheternas och fastighetssammanslutningarnas aktier har, om den är väsentlig redovisats som kostnad i form av en nedskrivning i nettointäkterna från förvaltningsfastigheter. Eventuella återföringar av nedskrivningar redovisas i samma post som justeringar.

Bankens centrala förvaltningsfastigheter har värderats med avkastningsvärdemetoden Avkastningsvärdemetodens värden baserar sig på de nettohyresintäkter som kan erhållas från fastighetsobjektet och på fastighetsmarknadens avkastningskrav. Som minimiavkastningskrav har betraktats en avkastning på 5,0 %. Förvaltningsfastigheternas verkliga värden anges i not 1.6.

På vissa fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar har tidigare år gjorts uppskrivningar som baserar sig på en bedömning av sakkunniga och som godkänts av Finansinspektionen. Om den uppskrivna tillgångens värde har sjunkit under det bokförda värdet eller om tillgången eller en del av den har överlåtit eller förstörts har uppskrivningen återförts i motsvarande grad. På uppskrivningarna görs inga avskrivningar. På uppskrivningarna har ingen uppskjuten skatteskuld redovisats. Om den uppskjutna skatteskulden är väsentlig meddelas den som en not.

Akkumulerade bokslutsdispositioner Avskrivningsdifferens och beskattningsbaserade reserveringar

Som avskrivningsdifferens har skillnaden mellan bokförda och planenliga avskrivningar redovisats.

Beskattningsbaserade reserver, bl.a. kreditförlustreserveringar, används vid bankens boksluts- och skatteplanering. De beskattningsbaserade reservernas belopp eller förändringen av dem indikerar sålunda inte bankens risker.

I bankens bokslut redovisas ackumulerade bokslutsdispositioner utan avdrag av den skatteskuld som hänför sig till dem.

Förbindelser utanför balansräkningen

Som förbindelser utanför balansräkningen upptas förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part och oåterkalleliga förbindelser för kunder.

Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part är bl.a. garantier och därmed jämförbara garantiförbindelser. Förbindelserna tas upp till det belopp som garantin eller garantiförbindelsen vid tidpunkten för bokslutet högst motsvarar.

Oåterkalleliga förbindelser för kunder är bl.a. bindande kreditlöften, beviljade uttagna krediter och icke disponerade kreditlimiter. Förbindelserna tas upp till det belopp som vid tidpunkten för bokslutet högst kan komma att behöva infrias.

Ränteintäkter och räntekostnader

I ränteintäkter och räntekostnader har upptagits alla ränteintäkter och räntekostnader som orsakats av räntebärande tillgångar och skulder. Räntorna har redovisats enligt prestationsprincipen med undantag av dröjsmålsräntor som har redovisats när betalningen har erhållits. Räntorna har periodiserats enligt effektivräntemetoden.

Som ränteintäkt eller räntekostnad har behandlats också skillnaden mellan anskaffningsvärdet och det nominella värdet på fordringar och skulder som har periodiserats till skuldens löptid enligt effektivräntemetoden. En motpost har redovisats som en ändring av fordran eller skuld.

Ränteintäkt har också ackumulerats på det kvarvarande saldot på en nedskreven fordran i bokföringen med den ursprungliga effektiva räntan.

Avskrivningsprinciper

Anskaffningsvärdet på byggnader och andra förslitning underkastade materiella och immateriella tillgångar avskrivs med lineära avskrivningar utgående från den ekonomiska användningstiden i enlighet med en på förhand uppgjord avskrivningsplan. Avskrivningstiderna är för byggnader och anläggningar max 40 år och för maskiner och inventarier 5-8 år. På markområden görs inga avskrivningar.

Utvecklingsutgifterna för programvara och licenser aktiveras i Immateriella rättigheter och avskrivs på 3-5 år. Investeringskostnaderna för Basbankssystemet aktiveras i balansen och avskrivs på 10 år efter ibruktagning. Utgifter med lång verkningstid avskrivs under sin verkningstid på 5-10 år.

Andra än intäkter från och kostnader för övrig verksamhet samt obligatoriska avsättningar

Varken banken eller koncernen har bokfört andra än intäkter från eller kostnader för ordinarie verksamhet. Om man inte känner till det exakta beloppet eller tidpunkten då den realiserats för en motsvarande utgift och förlust, registreras beloppet som en obligatorisk avsättning i balansen.

Skatter

I bankens bokslut har inkomstskatterna redovisats uträknade på basis av den beskattningsbara inkomsten. Av den positiva värdeförändring som ingår i fonden för verkligt värde har den uppskjutna skatteskulden redovisats i balansräkningen och av den negativa värdeändringen den uppskjutna skattefordran. Dessutom har en uppskjuten skattefordran redovisats på den negativa värdeändring som överförts från fonden för verkligt värde till resultatet. Övriga uppskjutna skatter har inte redovisats.

Likvida medel

Finansieringsanalysens likvida medel består av kontanta medel och på anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut. Finansieringsanalysen är gjord med indirekt metod.

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

1.1 Lån och fordringar

Fordringar på kreditinstitut	2019	Varav förlustreserver	2018	Varav förlustreserver
På anfordran betalbara	2 002 336,79		5 303 358,64	
Centralpenninginstitut	1 949 248,22		4 627 750,04	
Inhemska kreditinstitut	53 088,57		675 608,60	
Övriga	2 278 789,31	669,52	1 175 143,86	644,07
Centralpenninginstitut	2 278 789,31	669,52	1 175 143,86	644,07
Summa	4 281 126,10	669,52	6 478 502,50	644,07

Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

	2019	Varav förlustreserver	2018	Varav förlustreserver
Företag och bostadssamfund	21 669 711,93	14 331,91	19 707 923,44	18 656,22
Finansiella företag och försäkringsföretag	19 600,92	4,09	25 454,93	6,49
Den offentliga sektorn	836 703,76	138,61	1 545 785,63	306,18
Hushåll	91 557 227,84	107 599,55	84 117 188,12	95 241,69
Hushållens icke vinstsyftande organisationer	2 113 930,71	622,05	1 975 288,40	582,39
Summa	116 197 175,16	122 696,21	107 371 640,52	114 792,97
- Varav fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	104 198,47		110 000,00	

Förväntade kreditförluster (ECL), Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen

	2019				2018
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa	Summa
Balansräkning 1.1.2019	53 438,28	28 111,45	46 416,76	127 966,49	121 768,15
Överföringar till skede 1	3 803,67	-9 211,24		-5 407,57	-2 241,74
Överföringar till skede 2	-737,57	10 206,31	-3 915,34	5 553,40	8 554,50
Överföringar till skede 3	-2 563,81	-3 496,64	6 278,25	217,80	-389,82
Nya fordringar	17 265,67	8 313,21	14 602,73	40 181,61	38 118,67
Amorteringar och förfallna fordringar	-16 497,89	-7 651,91	-10 745,39	-34 895,19	-18 145,78
Effekt av förändringar i kreditrisken	1 363,42	-5 267,81	-3 809,84	-7 714,23	-56 190,87
Effekt av manuella korrigeringar	1 000,08	1 475,72	2 751,42	5 227,22	36 499,85
Balansräkning 31.12.2019	57 071,85	22 479,09	51 578,59	131 129,53	127 972,96

	2019	2018
Oreglerade fordringar, summa	3 840 042,00	2 483 087,00
av vilka fordringar som varit förfallna i mer än 90 dagar	1 176 415,00	607 535,00
av vilka fordringar som antagligen förblir obetalda, som inte förfallit eller som varit förfallna i mindre än 90 dagar	2 663 627,00	1 875 552,00

1.2 Skuldebrev

	2019		
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav förlustreserver
Redovisas till verkligt värde via resultatet	1 665 190,00		
Offentligt noterade	1 665 190,00		
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	29 880 779,70	10 935 377,50	-21 256,62
Offentligt noterade	28 867 607,70	10 935 377,50	-20 212,06
Övriga	1 013 172,00		-1 044,56
Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift	5 680 997,51	5 680 997,51	-525,18
Offentligt noterade	5 680 997,51	5 680 997,51	-525,18
Summa	37 226 967,21	16 616 375,01	-21 781,80
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	1 329 149,47		

	2018		
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav förlustreserver
Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	28 123 665,04	9 660 207,50	-29 358,36
Offentligt noterade	27 819 456,04	9 660 207,50	-29 305,57
Övriga	304 209,00		-52,79
Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift	7 207 573,39	7 207 573,39	-644,07
Offentligt noterade	7 207 573,39	7 207 573,39	-644,07
Summa	35 331 238,43	16 867 780,89	-30 002,43
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	1 186 548,00		

Förväntade kreditförluster (ECL), Fordringsbevis	2019			2018	
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa	Summa
Balansräkning 1.1.2019	30 002,43			30 002,43	68 446,09
Nya fordringsbevis	8 634,85			8 634,85	15 031,62
Förfallna fordringsbevis	-5 794,03			-5 794,03	-25 531,37
Effekt av förändringar i kreditrisken	-11 061,45			-11 061,45	-27 943,91
Balansräkning 31.12.2019	21 781,80			21 781,80	30 002,43

1.3 Aktier och andelar

	2019	2018
	Redovisas till verkligt värde via resultatet	3 559 608,60
Offentligt noterade	3 558 608,60	6 016 793,58
Övriga	1 000,00	1 000,00
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	3 757 244,24	3 251 594,72
Övriga	3 757 244,24	3 251 594,72
Summa aktier och andelar	7 316 852,84	9 269 388,30
- av vilka kreditinstitut	2 826 905,45	2 625 442,54
- av vilka övriga företag	4 489 947,39	6 643 945,76

1.4 Gruppen finansiella tillgångar

Klassificering av finansiella tillgångar enligt IFRS 9, 31.12.2019

	2019	2018
Finansiella tillgångar som redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift		
Kontanta medel	507 386,72	561 433,99
Fordringsbevis	5 680 997,51	7 207 573,39
Fordringar på kreditinstitut	4 281 126,10	6 478 502,50
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	116 092 976,69	107 261 640,52
Summa	126 562 487,02	121 509 150,40
- Förlustreserv för finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift, sammanlagt	123 365,73	115 437,04
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet		
Fordringsbevis	1 665 190,00	
Aktier och andelar	3 559 608,60	6 017 793,58
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	104 198,47	110 000,00
Summa	5 328 997,07	6 127 793,58
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)		
Fordringsbevis	29 880 779,70	28 123 665,04
Summa	29 880 779,70	28 123 665,04
- Förlustreserv (1)	21 256,62	29 358,36
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)		
Aktier och andelar	3 757 244,24	3 251 594,72
Summa	3 757 244,24	3 251 594,72
Summa finansiella tillgångar	165 529 508,03	159 012 203,74
1) ECL bokförs i fonden för verkligt värde		

1.5 Immateriella tillgångar

	2019	2018
Övriga utvecklingsutgifter	156 134,53	207 294,21
Övriga immateriella tillgångar	292 570,47	221 073,98
Summa	448 705,00	428 368,19

1.6 Materiella tillgångar

	2019	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Rörelsefastigheter	117 934,66	
Förvaltningsfastigheter	235 899,96	378 000,00
Summa	353 834,62	378 000,00
Byggnader		
Rörelsefastigheter	950 386,33	
Förvaltningsfastigheter	789 675,79	2 096 550,00
Summa	1 740 062,12	2 096 550,00
Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		
Rörelsefastigheter	568 057,00	
Förvaltningsfastigheter	211 075,84	3 304 800,00
Summa	779 132,84	3 304 800,00

Övriga materiella tillgångar 158 603,32

Summa materiella tillgångar 3 031 632,90

	2018	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Rörelsefastigheter	117 934,66	
Förvaltningsfastigheter	235 899,96	378 000,00
Summa	353 834,62	378 000,00

Byggnader		
Rörelsefastigheter	1 015 546,90	
Förvaltningsfastigheter	727 300,14	2 096 550,00
Summa	1 742 847,04	2 096 550,00

Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		
Rörelsefastigheter	568 057,00	
Förvaltningsfastigheter	211 075,84	3 304 800,00
Summa	779 132,84	3 304 800,00

Övriga materiella tillgångar 177 479,80

Summa materiella tillgångar 3 053 294,30

	2019	2018
Anskaffningsvärde 1.1.	689 229,51	566 984,55
+ ökning under räkenskapsperioden	142 317,43	168 940,22
- minskning under räkenskapsperioden		-46 695,26
Anskaffningsvärde 31.12.	831 546,94	689 229,51
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-260 861,32	-226 946,11
+/- ackumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	0,00	42 535,39
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-121 980,62	-76 450,60
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-382 841,94	-260 861,32
Bokförings värde 31.12	448 705,00	428 368,19
Bokförings värde 1.1.	428 368,19	340 038,44

Materiella tillgångar

	2019			
	Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltningsfastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde 1.1.	1 992 400,53	2 796 114,77	705 336,58	5 493 851,88
+ ökning under räkenskapsperioden	122 551,74	31 093,59	22 274,10	175 919,43
Anskaffningsvärde 31.12.	2 114 952,27	2 827 208,36	727 610,68	5 669 771,31
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-1 310 999,29	-1 377 888,82	-527 856,78	-3 216 744,89
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-60 176,09	-96 254,16	-41 150,58	-197 580,83
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-1 371 175,38	-1 474 142,98	-569 007,36	-3 414 325,72
Akkumulerade uppskrivningar 1.1.	492 874,70	283 312,58	0,00	776 187,28

Akkumulerade uppskrivningar 31.12.	492 874,70	283 312,58	0,00	776 187,28
Bokförings värde 31.12	1 236 651,59	1 636 377,99	158 603,32	3 031 632,90
Bokförings värde 1.1.	1 174 275,94	1 701 538,53	177 479,80	3 053 294,27

Materiella tillgångar

	2018			Summa
	Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltningsfastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	2 138 695,58	3 477 549,78	662 220,36	6 278 465,72
+ ökning under räkenskapsperioden	37 288,30	15 980,70	44 750,22	98 019,22
- minskning under räkenskapsperioden	-183 583,35	-697 415,71	-1 634,00	-882 633,06
Anskaffningsvärde 31.12.	1 992 400,53	2 796 114,77	705 336,58	5 493 851,88
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-1 385 700,79	-1 916 338,19	-472 076,17	-3 774 115,15
+/- ackumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	132 650,81	635 146,87		767 797,68
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-57 949,31	-96 697,50	-55 780,61	-210 427,42
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-1 310 999,29	-1 377 888,82	-527 856,78	-3 216 744,89
Akkumulerade uppskrivningar 1.1.	492 874,70	283 312,58		776 187,28
Akkumulerade uppskrivningar 31.12.	492 874,70	283 312,58		776 187,28
Bokförings värde 31.12	1 174 275,94	1 701 538,53	177 479,80	3 053 294,27
Bokförings värde 1.1.	1 245 869,49	1 844 524,20	190 144,19	3 280 537,88

1.7 Resultatregleringar och förskottsbetalningar

	2019	2018
Räntor	603 065,22	584 257,37
Övriga	193 370,25	257 432,63
Summa	796 435,47	841 690,00

Noter till balansräkningens passiva

1.8 Grupper av finansiella skulder

	2019	2018
Redovisas till periodiserad anskaffningsutgift	137 251 412,41	132 975 628,37
Skulder till kreditinstitut	1 054 596,50	57 321,50
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	136 196 815,91	132 918 306,87
Summa	137 251 412,41	132 975 628,37

1.9 Skulder till kreditinstitut

	2019	2018
Centralbanker	1 000 000,00	0,00
Kreditinstitut	54 596,50	57 321,50
På anfordran betalbara	54 596,50	57 321,50
Summa	1 054 596,50	57 321,50

1.10 Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

	2019	2018
Inlåning	136 196 815,91	132 918 306,87
På anfordran betalbara	129 914 371,83	114 651 078,79
Övriga	6 282 444,08	18 267 228,08
Summa	136 196 815,91	132 918 306,87

1.11 Övriga skulder

	2019	2018
Betalningsförmedlingsskulder	183 803,94	235 050,56
Avsättningar	8 288,98	13 180,01
Övriga	68 582,54	1 267,58
Summa	260 675,46	249 498,15

1.12 Reserver

	2019	2018
Obligatoriska reserver	8 288,98	13 180,01
Övriga reserver	4 050 847,23	3 548 188,84
Summa	4 059 136,21	3 561 368,85

Specifikation av poster redovisade som avsättningar	Bokföringsvärde i början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	Bokföringsvärde i slutet av räkenskapsperioden
Förväntade kreditförluster	13 180,01	-	-	8 288,98
Summa	13 180,01	0,00	0,00	8 288,98

1.13 Resultatregleringar och erhållna förskott

	2019	2018
Räntor	55 363,96	59 315,55
Övriga	416 692,99	234 781,89
Summa	472 056,95	294 097,44

1.14 Uppskjutna skatteskulder och -fordringar

	2019	2018
Uppskjutna skattefordringar som beror på fond för verkligt värde	33 246,02	79 985,28
Uppskjutna skattefordringar, summa	33 246,02	79 985,28
Uppskjutna skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader	4 251,32	5 871,67
Uppskjutna skatteskulder som beror på fond för verkligt värde	134 518,07	62 689,51
Uppskjutna skatteskulder, summa	138 769,39	68 561,18

Uppskjutna skatteskulder och -fordringar har bokförts för förändringar i verkligt värde och för förväntade kreditförluster som gäller kassaflödessäkrande derivat bokförda i fonden för verkligt värde, fordringsbevis som ska bokföras till verkligt värde i posterna i det omfattande resultatet och aktierelaterade värdepapper.

Till övriga delar har uppskjutna skatteskulder och -fordringar inte upptagits i bankens balansräkning.

1.15 Maturitetsfördelning över finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar

	2019		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		4 506 680,21	6 684 978,52
Fordringar på kreditinstitut	2 002 336,79	2 278 789,31	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	1 381 394,31	10 390 790,55	34 640 427,39
Skuldebrev	714 315,00	2 379 940,00	14 831 237,20
Summa	4 098 046,10	19 556 200,07	56 156 643,11

Finansiella tillgångar

	2019		
	5 - 10 år	över 10 år	Summa
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	5 424 716,28		16 616 375,01
Fordringar på kreditinstitut			4 281 126,10
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	33 444 250,97	36 340 311,94	116 197 175,16
Skuldebrev	2 591 901,53	93 198,47	20 610 592,20
Summa	41 460 868,78	36 433 510,41	157 705 268,47

Finansiella tillgångar

	2018		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		1 503 548,31	8 811 462,39
Fordringar på kreditinstitut	5 303 358,64	1 175 143,86	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	1 715 385,72	9 371 810,39	33 079 750,08
Skuldebrev	899 600,00	3 299 770,00	10 676 329,54
Summa	7 918 344,36	15 350 272,56	52 567 542,01

Finansiella tillgångar

	2018		
	5 - 10 år	över 10 år	Summa
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	6 552 770,19		16 867 780,89
Fordringar på kreditinstitut			6 478 502,50
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	30 310 319,66	32 894 374,67	107 371 640,52
Skuldebrev	3 587 758,00		18 463 457,54
Summa	40 450 847,85	32 894 374,67	149 181 381,45

Finansiella skulder

	2019		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	1 054 596,50		
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	133 144 430,82	2 748 195,27	304 189,82
Summa	134 199 027,32	2 748 195,27	304 189,82

Finansiella skulder

	2019		Summa
	5 - 10 år	över 10 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker			1 054 596,50
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn			136 196 815,91
Summa			137 251 412,41

Finansiella skulder

	2018		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	57 321,50		
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	117 812 730,90	14 504 024,22	601 551,75
Summa	117 870 052,40	14 504 024,22	601 551,75

Finansiella skulder

	2018		Summa
	5 - 10 år	över 10 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker			57 321,50
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn			132 918 306,87
Summa			132 975 628,37

Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn som är betalbara på anfordran:

Övriga än tidsbundna depositioner och konton med kredit redovisas i kategorin under 3 månader.

1.16 Specifikation av tillgångar och skulder i inhemsk och utländsk valuta och i poster gentemot företag inom samma koncern

Tillgångar	2019		2018	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	16 616 375,01		16 867 780,89	
Fordringar på kreditinstitut	4 281 126,10		6 478 502,50	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	116 197 175,16		107 371 640,52	
Skuldebrev	20 610 592,20		18 463 457,54	
Övrig egendom	12 134 258,95		14 234 160,06	
Summa	169 839 527,42		163 415 541,51	

Skulder

	2019		2018	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Skulder till kreditinstitut och centralbank	1 054 596,50		57 321,50	
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	136 196 815,91		132 918 306,87	
Övriga skulder	399 444,85		318 059,33	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	472 056,95		294 097,44	
Summa	138 122 914,21		133 587 785,14	

1.17 Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden och bokföringsvärden samt hierarkin för verkligt värde

Finansiella tillgångar	2019		2018	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Kontanta medel	507 386,72	507 386,72	561 433,99	561 433,99
Fordringar på kreditinstitut	4 281 126,10	4 281 126,10	6 478 502,50	6 478 502,50
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	116 197 175,16	116 197 175,16	107 371 640,52	107 371 640,52
Skuldebrev	37 226 967,21	37 533 573,17	35 330 594,36	35 844 595,04
Aktier och andelar	7 316 852,84	7 316 852,84	9 269 388,30	9 269 388,30
Summa	165 529 508,03	165 836 113,99	159 011 559,67	159 525 560,35

Finansiella skulder

Finansiella skulder	2019		2018	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Skulder till kreditinstitut och centralbank	1 054 596,50	1 054 596,50	57 321,50	57 321,50
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	136 196 815,91	136 196 815,91	132 918 306,87	132 918 306,87
Summa	137 251 412,41	137 251 412,41	132 975 628,37	132 975 628,37

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

	2019			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3	35 104 578,30		3 862 442,71	38 967 021,01

	2018			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3	33 322 708,62		4 180 344,72	37 503 053,34

Verkligt värde och värdeförändringar som direkt tagits upp i resultaträkningen samt förändringar i fonden för verkligt värde för varje grupp av finansiellt instrument

	2019		
	Verkligt värde	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	33 638 023,94	54 698,67	506 360,25
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	5 328 997,07	370 064,33	
Summa	38 967 021,01	424 763,00	506 360,25

	2018		
	Verkligt värde	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	31 375 259,76	254 640,59	-86 478,85
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	6 127 793,58	-264 404,26	
Summa	37 503 053,34	-9 763,67	-86 478,85

Finansiella tillgångar som värderas till anskaffningsvärde eftersom deras verkliga värde inte tillförlitligt kan bestämmas

2019	
Finansiell tillgång värderad till anskaffningsvärdet	Bokfört värde
C-Fiber Hanko Oy PO-laina 16-36 0% 31.12.2036	93 198,47
Sp-Koti Oy PO-laina 14-24 4,0% 31.1.2024	11 000,00
Summa	104 198,47

2018	
Finansiell tillgång värderad till anskaffningsvärdet	Bokfört värde
C-Fiber Hanko Oy PO-laina 16-36 0% 31.12.2036	99 000,00
Sp-Koti Oy PO-laina 14-24 4,0% 31.1.2024	11 000,00
Summa	110 000,00

Till anskaffningsvärdet värderade aktier och andelar för verksamheten nödvändiga företag presenteras mera i detalj i not 5.2. För verksamheten nödvändiga aktier och andelar är menade att innehåsa betående. Det verkliga värdet av dessa innehav inte kan fastställas på ett tillförlitligt sätt.

Ovan beskrivna liknande finansiella tillgångar har sålts under räkenskapsperioden till ett värde av 768 400,20 euro. Banken har fått för dessa i försäljningsvinst 617 572,89 euro.

1.18 Ökning och minskning av eget kapital samt överföringar mellan posterna under räkenskapsperioden

Om det sker förändringar i redovisningsprinciper eller rättelser av fel, måste de redovisas separat och orsaken till detta bör utredas.

	I början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	I slutet av räkenskapsperioden
Grundkapital	100 000,00	0,00	0,00	100 000,00
Övriga bundna fonder	16 711 413,59	1 661 853,06	-1 194 063,17	17 179 203,48
Reservfond	16 757 109,98	0,00	0,00	16 757 109,98
Fonden för verkligt värde	-45 696,39	1 661 853,06	-1 194 063,17	422 093,50
Värdering till verkligt värde	-45 696,39	1 661 853,06	-1 194 063,17	422 093,50
Fria fonder	8 784 675,50	455 421,38	0,00	9 240 096,88
Övriga fonder	8 784 675,50	455 421,38	0,00	9 240 096,88
Balanserad vinst	178 057,06	998 287,19	-502 481,18	673 863,07
Räkenskapsperiodens vinst	505 421,38	403 038,77	-435 857,60	472 602,55
Summa eget kapital	26 279 567,53	3 518 600,40	-2 132 401,95	27 665 765,98

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2019		
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Summa
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2019 (brutto)	-86 478,85		-86 478,85
Förväntade kreditförluster	29 358,36		29 358,36
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-		11 424,10
Fond för verkligt värde 1.1.2019	-57 120,49		-45 696,39
Ökningar i verkligt värde	1 308 730,48	598 655,78	1 907 386,26
Minskningar i verkligt värde	-661 192,71	-598 655,78	-1 259 848,49
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-54 698,67		-54 698,67
Förväntade kreditförluster	-8 101,74		-8 101,74

Förändringar i fond för verkligt värde 2019, sammanlagt	584 737,36	584 737,36
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2019 (brutto)	527 616,87	527 616,87
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-105 523,37	-105 523,37
Fond för verkligt värde 31.12.2019	422 093,50	422 093,50

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2018		Summa
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2018 (brutto)	753 684,29	364 082,32	1 117 766,61
Effekt av övergången till IFRS 9 1.1.2018 (netto)	46 390,66	-364 082,32	-317 691,66
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-	-	-160 014,99
Fond för verkligt värde 1.1.2018	800 074,95		640 059,96
Ökningar i verkligt värde	384 127,23		384 127,23
Minskningar i verkligt värde	-969 649,78		-969 649,78
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-254 640,59		-254 640,59
Förväntade kreditförluster	-17 032,30		-17 032,30
Förändringar i fond för verkligt värde 2018, sammanlagt	-857 195,44		-857 195,44
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2018 (brutto)	-57 120,49		-57 120,49
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	11 424,10		11 424,10
Fond för verkligt värde 31.12.2018	-45 696,39		-45 696,39

NOTER OM KREDITRISKEN

1.19 Fördelning av finansiella tillgångar per riskkategori

Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskkategori 1	18 732 929,68			18 732 929,68	16 445 046,09
Riskkategori 2	34 485 691,80	423 289,31	4 588,37	34 913 569,48	31 139 791,70
Riskkategori 3	29 034 068,35	877 630,42	249 617,24	30 161 316,01	30 199 539,03
Riskkategori 4	15 552 561,35	1 900 651,79	462 142,34	17 915 355,48	15 774 256,23
Riskkategori 5	7 562 959,77	2 405 668,71	762 790,63	10 731 419,11	10 463 542,48
Riskkategori 6	2 486 993,83	326 896,36	138 128,68	2 952 018,87	2 277 333,31
Riskkategori 7	501 838,22	865 093,54	895 095,06	2 262 026,82	2 678 730,19
Riskkategori 8	0,00	160 170,26	620 526,46	780 696,72	261 495,16
Riskkategorin har inte fastställts	1 000 000,00	0,00	530 065,00	1 530 065,00	351 380,43
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	109 357 043,00	6 959 400,39	3 662 953,78	119 979 397,17	109 591 114,62
Förlustreserv (loss allowance)	57 071,84	22 479,09	51 578,60	131 129,53	127 972,98
Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen, sammanlagt	109 299 971,16	6 936 921,30	3 611 375,18	119 848 267,64	109 463 141,64

Fordringsbevis	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskkategorin har inte fastställts	34 664 000,00			34 664 000,00	35 014 000,00
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	34 664 000,00			34 664 000,00	35 014 000,00
Förlustreserv (loss allowance)	21 781,80			21 781,80	30 002,43
Fordringsbevis, sammanlagt	34 642 218,20			34 642 218,20	34 983 997,57

1.20 Kreditriskkoncentrationer

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2019	1 019 600,92	116 193 863,52	34 664 000,00	
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2019				2 765 932,73
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1				
Företag		8 445 046,07		138 790,00
Fastighetsbranschen		7 479 262,22		75 000,00
Byggande		829,78		
Industri		713 491,12		
Transport och lagring		39 727,27		20 000,00
Övriga		211 735,68		43 790,00
Offentliga samfund		836 703,76		
Icke-vinstdrivande samfund		2 113 930,71		
Finansinstitut och försäkringsanstalter	19 600,92			
Hushåll		6 902 309,74		276 548,48
Summa 31.12.2019	19 600,92	18 297 990,28		415 338,48
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2				
Företag		3 820 277,76		439 519,84
Jordbruk		65 489,93		5 045,64
Fastighetsbranschen		1 545 014,50		394 771,85
Byggande		81 090,46		
Parti- och minuthandel		332 149,14		
Industri		99 902,74		97,26
Övriga		1 696 630,99		39 605,09
Icke-vinstdrivande samfund				10 000,00
Hushåll		30 281 438,10		362 333,78
Summa 31.12.2019		34 101 715,86		811 853,62
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3				
Företag		2 615 430,80		210 994,87
Jordbruk				
Fastighetsbranschen		984 932,71		95 479,84
Byggande				18 500,00
Parti- och minuthandel		216 220,09		62 212,71
Industri		55 503,66		
Transport och lagring		99 300,00		
Övriga		1 259 474,34		34 802,32
Hushåll		26 752 370,09		582 520,25
Summa 31.12.2019		29 367 800,89		793 515,12

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4

Företag	1 723 983,07		83 053,08
Fastighetsbranschen	353 474,37		27 411,07
Byggande	30 685,68		
Parti- och minuthandel	411 200,02		34 184,48
Industri	50 016,40		20 000,00
Övriga	878 606,60		1 457,53
Hushåll	15 967 080,07		141 239,26
Summa 31.12.2019	17 691 063,14		224 292,34
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 5			
Företag	3 705 835,71		51 458,88
Jordbruk			
Fastighetsbranschen	3 222 411,69		30 000,00
Parti- och minuthandel	99 312,10		19 724,67
Industri	50 994,41		
Övriga	333 117,51		1 734,21
Hushåll	6 737 510,84		236 613,68
Summa 31.12.2019	10 443 346,55		288 072,56
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 6			
Företag	1 291 891,67		66 992,05
Fastighetsbranschen	967 101,86		23 775,34
Parti- och minuthandel	220 000,00		
Industri			30 000,00
Övriga	104 789,81		13 216,71
Icke-vinstdrivande samfund			30 000,00
Hushåll	1 502 994,72		60 140,43
Summa 31.12.2019	2 794 886,39		157 132,48
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 7			
Företag	35 000,00		
Övriga	35 000,00		
Hushåll	2 223 051,84		3 974,98
Summa 31.12.2019	2 258 051,84		3 974,98
Kreditrisikkoncentration per bransch, riskkategori har inte fastställts			
Företag	32 246,85	26 314 000,00	10 353,15
Fastighetsbranschen		3 500 000,00	
Byggande		1 450 000,00	
Parti- och minuthandel	27 246,85	300 000,00	10 353,15
Industri		11 000 000,00	
Transport och lagring		3 410 000,00	
Övriga	5 000,00	6 654 000,00	
Offentliga samfund		6 600 000,00	
Finansinstitut och försäkringsanstalter	1 000 000,00	1 750 000,00	
Hushåll	1 206 761,72		61 400,00
Summa 31.12.2019	1 000 000,00	1 239 008,57	34 664 000,00

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2018	25 454,93	107 349 383,37	35 014 000,00	
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2018				2 216 276,32
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 1				
Företag		6 501 294,77		93 790,00
Fastighetsbranschen		5 985 638,39		30 000,00
Industri		286 456,95		
Transport och lagring		78 687,61		20 000,00

Övriga	150 511,82	43 790,00
Offentliga samfund	1 545 785,63	
Icke-vinstdrivande samfund	1 975 288,40	
Finansinstitut och försäkringsanstalter	25 454,93	
Hushåll	6 029 230,40	274 201,96
Summa 31.12.2018	25 454,93	367 991,96
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 2		
Företag	6 599 261,03	526 881,86
Jordbruk	20 350,00	5 045,64
Fastighetsbranschen	4 460 335,34	438 645,22
Byggande	3 793,94	
Parti- och minuthandel	541 267,82	2 433,11
Industri	573 870,52	
Transport och lagring	21 000,00	
Övriga	978 643,41	80 757,89
Icke-vinstdrivande samfund		10 000,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter		10 000,00
Hushåll	23 792 537,35	201 111,46
Summa 31.12.2018	30 391 798,38	747 993,32
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 3		
Företag	2 822 639,15	107 350,68
Fastighetsbranschen	1 563 787,52	81 922,07
Parti- och minuthandel	212 509,65	15 521,24
Industri	115 831,38	4 203,09
Övriga	930 510,60	5 704,28
Hushåll	27 065 256,68	204 292,52
Summa 31.12.2018	29 887 895,83	311 643,20
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 4		
Företag	1 312 002,46	202 195,97
Fastighetsbranschen	728 783,57	140 000,00
Parti- och minuthandel	196 192,76	39 195,81
Industri	27 000,00	0,00
Övriga	360 026,13	23 000,16
Hushåll	14 123 184,08	136 873,72
Summa 31.12.2018	15 435 186,54	339 069,69
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 5		
Företag	1 923 457,57	
Fastighetsbranschen	601 190,82	
Parti- och minuthandel	44 083,31	
Industri	56 422,45	
Övriga	1 221 760,99	
Hushåll	8 400 147,89	139 937,02
Summa 31.12.2018	10 323 605,46	139 937,02
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 6		
Företag	226 632,42	3 866,16
Fastighetsbranschen	10 881,17	
Parti- och minuthandel	151 133,84	3 866,16
Övriga	64 617,41	
Hushåll	2 040 011,67	6 823,06
Summa 31.12.2018	2 266 644,09	10 689,22
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 7		
Företag	267 807,61	27 943,93
Parti- och minuthandel	9 162,71	
Industri	2 056,07	27 943,93
Övriga	256 588,83	
Hushåll	2 371 144,25	11 834,40

Summa 31.12.2018	2 638 951,86		39 778,33
Kreditriskkoncentration per bransch, riskkategori har inte fastställts			
Företag	54 828,43	24 664 000,00	3 671,57
Fastighetsbranschen		3 400 000,00	
Byggande		1 450 000,00	
Parti- och minuthandel	28 382,33		117,67
Industri		10 600 000,00	
Transport och lagring		3 010 000,00	
Övriga	26 446,10	6 204 000,00	3 553,90
Offentliga samfund		8 350 000,00	
Finansinstitut och försäkringsanstalter		2 000 000,00	
Hushåll	298 873,58		255 502,01
Summa 31.12.2018	353 702,01	35 014 000,00	259 173,58

1.21 Säkerheter och andra åtaganden som inverkar på kreditens kvalitet

	Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställts för		Beskrivning av den ställda säkerheten
	2019	2018	
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	116 421 642,44	107 590 016,30	
Bostadskrediter	82 412 075,66	77 307 203,50	I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Företagskrediter	13 221 283,84	11 722 666,69	I huvudsak fastighetssäkerheter
Konsumtionskrediter	9 754 031,19	8 017 791,57	I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Övriga	11 034 251,75	10 542 354,54	I huvudsak fastighetssäkerheter

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2.1 Ränteintäkter och -kostnader

	2019	2018
Ränteintäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	355 687,04	397 389,57
Fordringar på kreditinstitut	211,11	4 929,16
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	1 556 051,99	1 419 634,95
Skuldebrev	444 739,69	373 467,10
Övriga ränteintäkter	4 380,07	3 670,98
Summa	2 361 069,90	2 199 091,76
Ränteintäkter från finansiella tillgångar som redovisats i skede 3	62 279,46	44 556,96
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut		-6 732,03
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-113 656,02	-191 976,71
Negativa ränteintäkter av finansiella skulder	-21 916,58	-15 779,71
Övriga räntekostnader	-195,25	-50,40
Summa	-135 767,85	-214 538,85

2.2 Intäkter från egetkapitalinstrument

	2019	2018
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via resultatet	111 176,42	32 495,66
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde varav dividender i anslutning till placeringar som avskrivits helt under räkenskapsperioden	131 838,00	111 972,00
varav dividender i anslutning till placeringar i besittning vid utgången av räkenskapsperioden	131 838,00	111 972,00
Summa	243 014,42	144 467,66

2.3 Provisionsintäkter och -kostnader

	2019	2018
Provisionsintäkter		
Utlåning	183 415,20	177 413,78
Inlåning	7 706,22	5 789,85
Betalningsrörelse	613 519,05	499 548,35
Kapitalförvaltningstjänster	51 454,53	48 343,01
Förmedlad verksamhet	297 799,93	252 271,35
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	5 713,34	4 453,32
Övriga provisionsintäkter	21 476,56	19 039,59
Summa	1 181 084,83	1 006 859,25
Provisionskostnader		
Betalda expeditonsavgifter	-15 151,37	-14 933,44
Övriga	-224 527,17	-214 334,72
Summa	-239 678,54	-229 268,16

2.4 Specifikation av nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

	2019		
	Försäljningsvinster och -förluster(netto)	Ändringar i verkligt värde(netto)	Summa
Fordringsbevis		28 165,31	28 165,31
Aktier och andelar	72 436,77	341 899,02	414 335,79
Summa nettointäkter från värdepappershandel	72 436,77	370 064,33	442 501,10
Summa resultaträkningspost	72 436,77	370 064,33	442 501,10
	2018		
	Försäljningsvinster och -förluster(netto)	Ändringar i verkligt värde(netto)	Summa
Fordringsbevis	74 828,86		74 828,86
Aktier och andelar	-42 113,34	-264 404,26	-306 517,60
Summa nettointäkter från värdepappershandel	32 715,52	-264 404,26	-231 688,74
Nettointäkter från valutaverksamhet	-14 043,72		-14 043,72
Summa resultaträkningspost	18 671,80	-264 404,26	-245 732,46

2.5 Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde

2019

	Försäljningsvinster och -förluster(netto)	Överföringar från fonden för verkligt värde	Summa
Fordringsbevis	6 405,62	54 698,67	61 104,29
Summa	6 405,62	54 698,67	61 104,29

	2018 Försäljningsvinster och -förluster(netto)	Överföringar från fonden för verkligt värde	Summa
Fordringsbevis	-3 539,58	254 640,59	251 101,01
Summa	-3 539,58	254 640,59	251 101,01

2.6 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2019	2018
Hyses- och dividendintäkter	542 364,75	529 697,57
Avskrivningar enligt plan	-60 176,09	-57 949,31
Försäljningsvinster och -förluster (netto)		84 046,05
Övriga kostnader	-326 403,37	-318 457,33
Summa	155 785,29	237 336,98

2.7 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

Övriga rörelseintäkter	2019	2018
Överlåtelsevinster på rörelsefastigheter		102 752,57
Övriga intäkter	127 393,23	105 941,61
Summa	127 393,23	208 694,18

Övriga rörelsekostnader	2019	2018
Hyseskostnader	-16 132,75	-16 332,75
Kostnader för rörelsefastigheter	-92 723,35	-122 537,08
Betalningar till säkerhetsfond	-77 403,00	-57 599,33
Övriga kostnader	-569 239,10	-398 222,78
Summa	-755 498,20	-594 691,94

2.8 Personalkostnader

	2019	2018
Löner och arvoden	-834 853,39	-788 434,58
Lönebikostnader	-174 082,67	-162 957,90
Pensionskostnader	-160 676,55	-149 469,21
Övriga lönebikostnader	-13 406,12	-13 488,69
Summa	-1 008 936,06	-951 392,48

2.9 Övriga administrationskostnader

	2019	2018
Övriga personalkostnader	-78 441,33	-72 956,75
Kontorskostnader	-227 431,88	-217 278,39
Adb-kostnader	-636 202,49	-570 304,32
Kommunikationskostnader	-54 473,22	-49 211,71
Representations- och marknadsföringskostnader	-110 166,05	-114 658,57
Summa	-1 106 714,97	-1 024 409,74

2.10 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

2019	2018
------	------

Avskrivningar enligt plan	-259 385,36	-228 928,71
Materiella tillgångar	-137 404,74	-152 478,11
Immateriella tillgångar	-121 980,62	-76 450,60
Summa	-259 385,36	-228 928,71

2.11 Förväntade kreditförluster av krediter och andra åtaganden samt av övriga finansiella tillgångar 2019

Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift samt av borgen och andra åtaganden utanför balansräkningen	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisare i resultaträkningen	Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	-7 903,24			
Skuldebrev	- 144,34			
Poster utanför balansräkningen	4 891,03			
Summa	-3 156,55	0,00	0,00	0,00

Förväntade kreditförluster och nedskrivningsförluster av övriga finansiella tillgångar

Fordringsbevis som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	8 101,74			
Summa	8 101,74	0,00	0,00	0,00
Förväntade kreditförluster sammanlagt	4 945,18	0,00	0,00	0,00

2018

Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift samt av borgen och andra åtaganden utanför balansräkningen	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisare i resultaträkningen	Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	3 895,00			
Skuldebrev	21 411,36			
Poster utanför balansräkningen	-10 099,83			
Summa	15 206,53	0,00	0,00	0,00

Förväntade kreditförluster och nedskrivningsförluster av övriga finansiella tillgångar

Fordringsbevis som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	17 032,30			
Summa	17 032,30	0,00	0,00	0,00

Förväntade kreditförluster sammanlagt	32 238,83	0,00	0,00	0,00
--	------------------	-------------	-------------	-------------

2.12 Intäkterna fördelade enligt rörelsegren och marknadsområde

	2019	2018
Intäkter från bankverksamheten	4 436 185,21	3 587 279,53

Fördelningen av intäkter, rörelsevinst, medel och skulder enligt rörelsegren har inte angetts eftersom den inte har någon väsentlig betydelse.

Banken bedriver affärsverksamhet endast i Finland.

NOTER ANGÅENDE STÄLLDA SÄKERHETER OCH ANSVARFÖRBINDELSER

3.1 Ställda säkerheter

För egen skuld:

Banken har inte ställt säkerheter för egen skuld.

För andras skuld:

Banken har inte ställt säkerheter för andras skuld.

3.2 Pensionsåtaganden

Personalens pensionsskydd har ordnats via försäkringsbolaget Veritas och det finns inget pensionsansvar som saknar täckning.

3.3 Förbindelser utanför balansräkningen

	2019	2018
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantier	148 678,00	155 678,00
Övriga förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part	70 000,00	70 000,00
Övriga oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	2 917 342,73	2 171 486,32
varav kreditlöften	2 917 342,73	2 171 486,32
Summa åtaganden	3 136 020,73	2 397 164,32

3.4 Övriga arrangemang för poster utanför balansen

	2019	2018
Banken hör till Samlink Ab:s momsgruppregister.		
Gruppregistrets gemensamma ansvar uppgår till	1 603 730,22	1 956 926,57

NOTER SOM GÄLLER PERSONALEN OCH LEDNINGEN

	Antal personer i slutet av året	Antal personer i slutet av året
4.1 Antal anställda 31.12.		
	2019	2018
Heltidsanställda	18	18
Summa	18	18

4.2 Löner, arvoden och pensionåtaganden till ledningen

	2019	2018
Medlemmar och suppleanter i förvaltningsrådet, löner och arvoden	4 250,00	6 000,00
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare, löner och arvoden	234 742,00	257 358,69
Summa	238 992,00	263 358,69

4.3 Krediter och garantier som beviljats ledningen

	2019	Garantier	2018	Garantier
	Krediter		Krediter	
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare	782 553,82		814 936,39	
Summa	782 553,82		814 936,39	
Ökningar	2 600,00		3 500,00	
Minskningar	34 982,57		36 909,86	

Krediterna och garantierna är beviljade med villkor som tillämpas på motsvarande kundkrediter och garantier.

INNEHAV I ANDRA FÖRETAG

5.1 Dotter- och intressebolag som inte ingår i koncernbokslutet

Dotterbolag	Bokföringsvärde	Eget kapital **)	Räkenskapsperiodens resultat *)	Antal
Bostads- och fastighetsbolag	211 075,84	1 217 025,13		3

Banken har inga intressebolag

5.2 Innehav i andra företag

Företagets namn och hemort	Ägarandel, %	Eget kapital **)	Räkenskapsperiodens resultat *)
Sb-Livförsäkring Ab, Esbo	2,32	42 575 190,21	-1 171 722,17
Nooa Sparbank Ab, Helsingfors	1,74	57 244 060,51	926 672,36
Sb-Fondbolag Ab, Helsingfors	2,14	10 079 907,71	778 323,85
Sparbankernas Holding Ab, Helsingfors	1,18	1 610 448,71	52 165,32
Sb-Hem Ab, Esbo	2,63	-153 599,55	-85 879,79
Sparbankernas Centralbank Abp, Esbo	2,23	53 101 342,27	3 633 375,31
Sb-Hypoteksbank Abp, Helsingfors	0,18	88 184 309,77	2 166 590,09
Sparbanksförbundet anl, Esbo	1,95	754 886,88	252 822,09
Summa		253 396 546,51	6 552 347,06

* Eget kapital och vinst för räkenskapsåret 2018

***) I eget kapital ingår ackumulerade bokslutsdispositioner med avdrag för uppskjuten skatteskuld.

Konsolideringsprinciperna läggs fram bland bokslutsprinciperna.

ÖVRIGA NOTER

6.1 Revisorsarvoden

	2019	2018
Revisorns arvoden enligt uppdragstyp:		
Revision	41 438,44	23 011,92
Skatterådgivning	2 000,00	1 215,20
Andra tjänster	52 735,53	2 243,94
Summa	96 173,97	26 471,06

6.2 Händelser efter bokslutet

Bankens styrelse känner inte till några omständigheter efter bokslutet som skulle ha en väsentlig inverkan på bankens finansiella ställning.

Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen

Bokföringsböcker

Huvudbok/Dagbok
Balansbok
Verifikat

Förvaringssätt

Elektroniska arkivet
Inbunden bok
Pappersutskrift

Reskontror

Kundreskontrorna (maskinella)	Elektroniska arkivet
Portföljbokföringen	Elektroniska arkivet
Inköpsreskontra (Opus Capita)	Elektroniska arkivet
Kassadagbok	Adb-utskrift
Kassarapporter	Adb-utskrift
Lönebokföring	Elektroniska arkivet
Anläggningstillgångsreskontra	Elektroniska arkivet
Reskontra för derivat	Excel-fil

Reskontror som upprätthålls för hand

Hysesfordringar	Excel-fil
-----------------	-----------

Verifikatslag

10	Transaktioner på betalningsrörelsekontots kontoutdrag
16	Periodiseringsverifikat
20	Leverantörsfakturor
21	Verkställande direktörens kostnader
22	Personalens kostnader
25	Prestationer av leverantörsfakturor
30	Leverantörsfakturor, fakturor som inte cirkulerar i banken
33	Vinstutdelning
51	Portföljbokföringen
56	Maskinläsbara poster från andra reskontror, transaktioner som registreras i QS-kassa
58	Maskinläsbara överföringar mellan kostnadsställen
60	Verifikat från den interna redovisningen
63	Vinstutdelning
70	Memorialverifikat
71	Huvudboksregistreringar
75	Löneposter, betalda löner
80	Periodiseringsverifikat, poster som ska upplösas
82	Maskinläsbara kalkylmässiga poster
83	Maskinläsbara kalkylmässiga poster, löner, semesterlöner
84	Maskinläsbara kalkylmässiga poster, löner, bikostnader exkl. socialskyddsavgifter
85	Avskrivningar
94	Poster i anslutning till överföring av affärsverksamheten
99	Registrering av resultatet
100	Noter

Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen

Ekenäs den 3 februari 2020

STYRELSEN FÖR EKENÄS SPARBANK



Peter Storsjö



Kerstin Westerlund



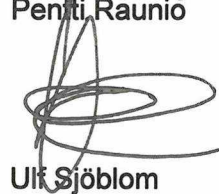
Leila Andersin



Pentti Raunio



Kurt Sjöblom



Ulf Sjöblom



B-J Lundström
verkställande direktör

Bokslutsanteckning

Jag har i dag slutfört revisionen och avgivit revisionsberättelse

Helsingfors den 7 februari 2020



Kristina Sandin
CGR

REVISIONSBERÄTTELSE

Till principalerna för Ekenäs Sparbank

Revision av bokslutet

Uttalande

Jag har utfört en revision av bokslutet för Ekenäs Sparbank (fo-nummer 0131296-2) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2019. Bokslutet omfattar bankens balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

Enligt min uppfattning ger bokslutet en rättvisande bild av bankens ekonomiska ställning samt av resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut och det uppfyller de lagstadgade kraven.

Mina uttalanden i denna rapport är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till bankens styrelse.

Grund för uttalandet

Jag har utfört min revision i enlighet med god revisionssed i Finland. Mitt ansvar enligt god revisionssed beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet.

Jag är oberoende i förhållande till banken enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av mig utförda revisionen och jag har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

De mest betydande uppskattade riskerna för väsentliga felaktigheter

Jag har nedan beskrivit vad jag uppskattar vara de mest betydande riskerna för väsentliga felaktigheter, inklusive risken för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter samt ett sammandrag av hur jag har agerat till följd av dessa risker.

Jag har i nedan beskrivna avsnittet Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet fullgjort min revision av bokslutet inklusive mina övriga skyldigheter i anknytning till dessa faktorer. Jag har i enlighet med detta utfört mina planerade granskningsåtgärder vilka enligt min uppskattning omfattat risker som kan leda till väsentliga felaktigheter i bokslutet. Min granskning, som omfattat även de nedan beskrivna riskerna, har utgjort grunden för mitt uttalande om detta bokslut.

Vid min revision har jag beaktat risken att ledningen förbigår kontroller. Detta har omfattat en bedömning av om det finns indikationer på ledningens medvetna förhållande till dessa, vilket kan medföra en väsentlig risk för felaktigheter till följd av oegentligheter.

Min uppskattning av den mest betydande risken för väsentliga felaktigheter	Hur hanterades risken vid revisionen
<p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn</p> <p>Med hänvisning till bokslutets not 1.1</p> <p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn, 116 miljoner euro utgör balansräkningens mest signifikanta post. Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn utgör 68 % av balansomslutningen. Värderingen av fordringar utgör en betydande risk för bokslutet, eftersom värderingen baserar sig på antaganden om tidpunkt och belopp för framtida förväntade kreditförluster samt att den i regel är systembaserad och avtalsspecifik utgående från ledningens bedömningar.</p> <p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn hörande framtida förväntade kreditförluster beräknas genom att använda Sparbanksgruppens framtagna riskparametrar och formler. Beräkningen beskriver den förväntade kreditförlusten på rapporteringsdagen.</p>	<p>Mina granskningsåtgärder, som beaktat risken för väsentliga felaktigheter vid värderingen av fordringarna, har omfattat bl.a.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Utvärdering av Sparbankens behörighet gällande fordringarnas boknings- och värderingsprinciper; • Genomgång av principerna och metoderna i anknytning till utvärdering och bokning av nedskrivning av lån; • Kontrolltest angående bankens värdering av fordringarna; • Test genom stickprov av bokningen av nedskrivningar per fordring, speciellt gällande de största kundhelheterna eller kundhelheter som annars har en högre risk; • Analytiska granskningsåtgärder; • Genomgång av kontrollomgivningen och kontroller för beräkning av framtida förväntade kreditförluster (ISAE 3402) som Sparbanksgruppens revisorer utarbetat avseende utvärdering av slutsatser ur bankens synvinkel, däribland kontroller av utlagda funktioner.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att bokslutet ger en rättvisande bild i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut samt uppfyller de lagstadgade kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av bokslutet 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 man avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet

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

Som del av en revision enligt god revisions sed använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för mina uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- Skaffar jag mig en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.
- Utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Mina slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att bankens inte längre kan fortsätta verksamheten.
- Utvärderar jag den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Jag kommunicerar med förvaltningsorgan om bland annat, revisionens planerade omfattning och tidpunkten för den, samt om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat under revisionen.

Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

Jag har fungerat som av principalmötet vald revisor från och med 2015, oavbrutet i 5 år. Företrädare för Ernst & Young Ab har fungerat som av principalmötet vald revisor från och med 1999, oavbrutet i 21 år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen men inkluderar inte bokslutet eller min revisionsberättelse.

Mitt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Mitt ansvar är att läsa den ovan specificerade övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns väsentliga motstridigheter mellan den övriga informationen och bokslutet eller den uppfattning jag har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. För verksamhetsberättelsens del är det ytterligare min skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Enligt min uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats i enlighet med gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Om jag utgående från mitt arbete på den övriga informationen, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i den övriga informationen, bör jag rapportera detta. Jag har ingenting att rapportera gällande detta.

Helsingfors 7.2.2020



Kristina Sandin
CGR

Förvaltning och personal 2020

Principaler

Ordförande: Nöjd Kaj-Erik, lektor

Vice ordförande: Teresia Österroos-Björkman, ekonomie magister

Mandattid 2018 - 2020

Berghem Susanne, privatföretagare

Kraufvelin Sebastian, filosofie magister

Nöjd Kaj-Erik, lektor

Peltonen Björn, ingenjör

Willberg Oscar, medicine licentiat

Österroos-Björkman Teresia, ekonomie magister

Mandattid 2020 - 2022

Hägglund Frank-Ole, byråchef

Berglund Johan, överkonstapel

Nyholm Johan, agrolog

Westerlund Martin, överinspektör

Zweigberg Janet, daghemsföreståndare

Mandattid 2019 - 2021

Alén Nina, ekonomie magister

Henriksson Jörgen, ingenjör

Liljeberg Pia, merkant

Selenius Camilla, ekonomie magister

Söderlund Patrick, ekonomiassistent

Styrelse

Storsjö Peter, diplomekonom, ordförande

Westerlund Kerstin, ekonomichef, vice ordförande

Andersin Leila, vicehäradshövding, politices magister

Raunio Pentti, kyrkoherde

Sjöblom Kurt, vicehäradshövding

Sjöblom Ulf, ekonomie magister

Personal

Ahlfors Tina, finansiering

Asén Peter, kontorsansvarig

Brotkin Anton, finansiering

Danielsson Maria, placeringar (ledig)

Danskanen Malena, marknadsföring

Eklund Christer, kundservicechef

Fagerström Isa, placeringschef

Forsén Henrica, försäljningschef

Hellman Anette, placeringar

Holmström Åsa, finansiering

Lundström B-J, verkställande direktör

Lindholm Yvonne, front-office

Mattsson Michaela, finansiering

Nyberg Elisabeth, placeringar

Nyman Åsa, front-office

Nyström Annika, finansiering

Sjöblom Jonathan, företagstjänster

Vaarimo, Michael, affärsverksamhetschef

Öhman Gun, front-office