

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

BOKSLUT OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSE 2017

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 – 31.12.2017.....	2
Bankens affärsverksamhet.....	5
Resultat.....	6
Balansräkning.....	8
Koncernbokslut.....	10
Riskhantering.....	15
Administration och personal.....	23
Samhällsansvar.....	25
Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut.....	25
Affärsverksamhetens utveckling år 2018.....	25
Styrelsens förslag till vinstdisposition.....	26
Kalkyleringsscheman för nyckeltalen.....	27
Bokslut.....	28
Närpes Sparbanks finansieringsanalys.....	31
Noter.....	32
Ändringar i klassificeringen och värderingen.....	52
Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen.....	56
Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen.....	57
Bokslutsanteckning.....	57
Revisionsberättelse.....	58
Närpes Sparbank Ab:s utveckling.....	62
Verksamhetsställen.....	63
Personal.....	64

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2017

Närpes Sparbank Ab är en självständig sparbank som grundades år 2015. Närpes Sparbank Ab grundades för att fortsätta Närpes Sparbanks verksamhet utan avbrott. Närpes Sparbank grundades 1902. Närpes Sparbank Ab hör till Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen. År 2017 var bankens tredje verksamhetsår. Banken har verksamhet i Närpes, Kaskö, Kristinestad och Bötom. Bankens kundkrets består i huvudsak av privatkunder och småföretag.

Vid räkenskapsperiodens slut uppgick bankens totala kundantal till nästan 19 300. Banken har sammanlagt 9 kontor.

Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning

Närpes Sparbank Ab hör till Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning (nedan också "Sammanslutningen"). Bankens bokslut konsolideras med Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut.

Sparbanksgruppen (nedan också "Gruppen") 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 (nedan också "Sammanslutningen") 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, 23 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.

Sp-Hypoteksbank Abp som grundats av de Sparbanker som hör till Sparbankernas sammanslutning fick av Europeiska Centralbanken beviljad koncession för en hypoteksbank i mars 2016 och banken inledde genast sin verksamhet. Sb-Hypoteksbank ansvarar för Sparbanksgruppens säkerställda refinansiering. Sp-Hypoteksbank emitterade i oktober 2017 säkerställda obligationer (Covered bond, CB) med hypotekslån som säkerhet om 500 miljoner euro. Lånet har av Standard & Poor's fått kreditbetyget AAA. Sp-Hypoteksbank hör till Sparbankernas sammanslutning och är från och med mars 2016 medlemskreditinstitut i Sparbanksförbundet anl. Som förmedlarbank för Sp-Hypoteksbank kan verka bara de Sparbanker som hör till Sparbankernas sammanslutning.

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

Beskrivning av omvärlden

Globala ekonomiska utsikter

År 2017 förstärktes tillväxten i världsekonomin kraftigt. Särskilt positivt var att tillväxten var så omfattande: av de 50 största ekonomierna i världen var inte en enda längre i recession. Den genomsnittliga tillväxtfarten i världsekonomin steg till nära 3,5 procent. Industriländerna upp-

nådde en tillväxt på ca 2,5 procent, vilket kunde ses som en betydande förbättring av sysselsättningen. I USA sjönk arbetslöshetsgraden till nära 4 procent och också i eurozonen är arbetslöshetsgraden klart under 9 procent. Också på tillväxtmarknaderna utvecklades ekonomin mera positivt än väntat. I Kina lyckades man hålla tillväxten stabil och tillväxten uppgick till knappt 7 procent och i Ryssland och Brasilien började ekonomin igen växa efter de föregående årens ekonomiska recession. Tillväxtekonomiernas BNP-ökning förstärktes och var i genomsnitt ca 4,5 procent.

När år 2018 börjar är konjunkturutsikterna för den globala ekonomin fortfarande mycket positiva. I Europa är det allmänna förtroendet för ekonomin starkare än på 17 år och också i USA har konsumenternas förtroende ökat och ligger över de toppnivåer som föregick finanskrisen. De tecken på att man nått konjunkturtoppen som syntes i de prognostiserande konjunkturindikatorerna sommaren 2017 började avta och tillväxtutsikterna stärktes. De makroekonomiska nyckeltalen var under de sista månaderna år 2017 systematiskt och övergripande bättre än väntat.

Världsekonomin har varit i en stigande konjunktur redan så länge att flaskhalsarna på utbudssidan i en del ekonomiska regioner kan börja begränsa tillväxtmöjligheterna. I många europeiska länder, såsom Tyskland och Sverige, är kapacitetens användningsgrad redan nära de toppnivåer som är typiska för en konjunkturcykel och i USA har arbetslösheten sjunkit under den s.k. naturliga arbetslöshetsgraden. President Trumps skattesänkningar stöder tillväxten på kort sikt men samtidigt förvärrar de också förbundsstatens underskottsproblem som på lång sikt kan bli en faktor som begränsar tillväxten. I Kina fungerar inte längre den skulddrivna tillväxtmodellen som baserat sig på investeringar och efterfrågestrukturen måste oundvikligt balanseras så att den mera baserar sig på privat konsumtion. En strukturomvandling pågår i Kina, men att genomföra den kontrollerat är förknippat med risker och i tillväxttakten kan det komma oväntade hinder i vägen under färdens gång.

Den största osäkerheten i den globala ekonomin har ändå att göra med ändringen i centralbankernas penningpolitik. USA:s centralbank FED började försiktigt höja styrräntorna redan i december 2015 men nu väntas höjningstakten öka. Hösten 2017 började FED också tillåta att dess balansräkning krymper. Europeiska Centralbanken (ECB) halverar månadsvolymen på sina värdepappersköp till 30 miljarder euro från början av år 2018. Köpen fortsätter på den här nivån åtminstone till slutet av september 2018. Efter det väntas ECB så småningom helt lösgöra sig från de kvantitativa lättnaderna och de första räntehöjningarna – om konjunkturbilden tillåter det – skulle kunna bli aktuella under den andra halvan av år 2019. En åtstramning av penningpolitiken är alltid förknippad med risken att åtstramningarna börjar bromsa upp tillväxten för mycket. Nu är risken exceptionellt stor eftersom centralbankernas massiva stimulans under 2010-talet har varit den kanske viktigaste drivkraften för den ekonomiska tillväxten och höjningen av förmögensvärdena.

Även de politiska riskerna överskuggar fortfarande utvecklingen i den internationella ekonomin. I västländerna gör den politiska splittringen det svårt att bilda funktionsdugliga regeringar. Det senaste exemplet är Tyskland, där det visade sig vara svårt att bilda en majoritetsregering efter valet hösten 2017. Samtidigt borde man i Europa föra förhandlingar om Storbritanniens EU-utträde och å andra sidan staka ut en ännu tätare integration mellan de kvarvarande medlemsländerna. Svagheten i det inhemska mandatet kan ändå begränsa de stora medlemsländernas förmåga att utveckla EU legitimt. I USA gör Donald Trumps presidentskap det allt svårare att förutspå politiken. Tillsvidare har man inte kunnat lindra de geopolitiska spänningarna i USA:s förhållande till Nordkorea, Ryssland eller Mellanöstern – snarare tvärtom.

Räntemiljön

Räntenivån har fortsatt att vara låg och inga betydande förändringar väntas den närmaste framtiden. Trots den kraftiga tillväxten steg inte heller de långa räntorna just alls under år 2017. I

USA har skillnaden mellan långa och korta räntor krympt ganska kraftigt under det senaste året. Den plattare räntekurvan kan berätta om oro att åtstramningen av penningpolitiken ska leda till en långsammare tillväxt. Också hos oss är räntekurvan fortfarande mycket platt vilket kombinerat med en låg basnivå medför utmaningar för bankverksamhetens finansnetto. Dessutom belastas finansnettot av kraven på reglering av likviditeten (LCR likviditetskrav) och ECB:s negativa depositionsränta.

Investeringsmarknaden

År 2017 var ett gott år sett ur investeringsmarknadens synvinkel. Den gynnsamma trenden i den globala ekonomin har stött företagets resultatökning. Aktiemarknadens volatilitet har varit låg hela året och investerarnas förtroende har varit starkt. Sett till omständigheterna har inflationen hållits på en mycket låg nivå. Därför förverkligades inte de befarade höjningarna på räntemarknaden. Centralbankerna har gradvis fortsatt med åtstramningen av penningpolitiken. Detta har för sin del stött investerarnas förtroende på räntemarknaden. Aktiernas värderingsnivåer har stigit till sina högsta nivåer efter finanskrisen och den kraftiga efterfrågan på företagslån har minskat riskmarginalerna på företagslåne marknaden. Under år 2017 accentuerades de politiska riskernas roll. Förändringarna i den politiska miljön ledde ändå inte till betydande förändringar på placeringsmarknaden.

År 2018 har startat gynnsamt ur placeringsmarknadens synvinkel. Den kraftiga ekonomiska tillväxten stöder investeringsintäkter och företagets utsikter förblir goda. Aktiernas och företagslåne höga värderingsnivå är en riskfaktor. En kraftig höjning av realräntorna skulle sannolikt leda till kraftiga rörelser på placeringsmarknaden. Centralbankernas ändringar i penningpolitiken har en större roll än tidigare år med tanke på placeringsmarknaden.

Finlands ekonomiska läge

Finlands ekonomi upplevde ett klart kraftigare tillväxtryck än väntat i början av år 2017. Suget i världsekonomin gjorde att exporten blev klart piggare och investeringarna växte snabbt. Under året jämnade tillväxten ut sig en aning till följd av att exporten minskade. Det är möjligt att produktionens kapacitetsbegränsningar redan börjat försvaga Finlands förmåga att möta den externa efterfrågan. Matchningsproblemet på arbetsmarknaden såg ut att ha förvärrats: det fanns rentav historiskt många lediga arbetsplatser men det var svårt att fylla dem. Tack vare tillväxtrycket i början av året ökade BNP år 2017 med en fart på drygt 3 procent. Sysselsättningen förbättrades överraskande lite år 2017 jämfört med den snabba BNP-ökningen. Fenomenet är ändå rätt typiskt för det första skedet i en återhämtning eftersom företagen i första skedet försöker möta den ökade efterfrågan med en effektivare användning av kapaciteten. Att arbetslösheten minskat mindre än väntat kan också förklaras med att den dolda arbetslösheten minskat: de som var utan jobb tog aktivare tag i att söka arbete. Utbudet på arbete ökade alltså och det kommer snart att synas också som en ökning av antalet sysselsatta. Arbetslöshetsgraden fortsätter att sjunka år 2018.

Nedgången i tillväxten den andra halvan av år 2017 blir tillfällig och den ekonomiska utvecklingen håller åter på att förbättras i början av 2018. Utsikterna för världsekonomin börjar igen ljusna och den internationella ekonomin ger Finland draghjälp. Samtidigt underlättar den kraftiga ökningen av investeringar kapacitetsbegränsningarna. För hushållens konsumtionsefterfrågan är de ekonomiska grundfaktorerna fortfarande gynnsamma: konsumenternas förtroende är historiskt högt, sysselsättningen blir bättre, räntorna är mycket låga och t.o.m. köpkraften ökar trots att inflationen ökar en aning. Hushållens skuldsättning börjar ändå redan bli en faktor som begränsar konsumtionen och ökningen av den privata konsumtionsefterfrågan kan bli lite långsammare än år 2017. BNP väntas öka med 2,5–3 procent år 2018.

För att trygga den finländska ekonomins långsiktiga tillväxtpotential måste den strukturella reformeringen av arbetsmarknaden, socialskyddet, social- och hälsovårdstjänsterna, högskoleutbildningen, företagsstödssystemet och beskattningen fortsätta. Det är ändå politiskt svårt att fatta beslut och resultat uppnås långsamt. På grund av det hållbarhetsgap som beror på ökningen av de åldersrelaterade omsorgsutgifterna finns det inget rörelseutrymme i den offentliga ekonomin trots det goda konjunkturläget.

Bostadsmarknaden i Finland

De faktorer (sysselsättningen, räntenivån och konsumenternas förtroende) som styr bostadshandeln har alltså backat upp den positiva stämningen på bostadsmarknaden. Visserligen har den positiva stämningen år 2017 inriktat sig starkt på handeln med nya bostäder, som har ökat med nästan 35 procent. Antalet sålda gamla bostäder har under motsvarande tid inte utvecklats enligt förväntningarna fastän antalet har ökat med ca 2,5 procent. Skillnaderna i marknaden i olika geografiska områden har fortsatt att växa. Nyland, Egentliga Finland och Birkaland har vuxit kraftigt, medan trenden i Kajanaland, Kymmenedalen och Södra Savolax har varit den motsatta. På denna polarisering inverkar kraftigt utvecklingen av folkmängden och antalet sysselsatta.

Efterfrågan på investeringsbostäder fortsatte att vara stor i början av år 2017 trots att det på vissa orter finns ett överutbud på hyresbostäder och att hyrornas utveckling i förhållande till inkomsten har varit för kraftig. Överutbudet beror delvis på bostadsfondernas aktiva investeringsverksamhet. Flera experter signalerade under hösten om en överhettning på investeringsbostadsmarknaden och dess risker särskilt om investeringen till stor del har gjorts med skuldkapital. Detta dämpade investeringsefterfrågan, vilket igen inverkar positivt på förstabostadsköparnas möjlighet att hitta ett hem åt sig. Antalet förstabostadsköpare har ökat sedan hösten. Nybyggnationen fortsatte att vara mycket stark år 2017 på grund av en stor efterfrågan. Samtidigt började ändå antalet beviljade byggnadslov minska vilket förebådar en ökande försiktighet hos byggbolagen. På försiktigheten inverkar den minskade efterfrågan på investeringsbostäder och marknadsöron på den svenska (Storstockholm) bostadsmarknaden. Dessutom inverkar bristen på tomter med bra läge. Av den orsaken satsar byggbolagen allt mera på att hitta kompletteringsbyggnadsobjekt.

Priserna på gamla vånings- och radhusbostäder steg år 2017 med i genomsnitt ca 4 procent. Det förekom också skillnader i prisstegringen då priserna i huvudstadsregionen steg med ca 4,5 procent och i övriga Finland ca 1,5 procent. Vi förutspår att priserna på gamla bostäder kommer att stiga ca 1–3 procent i år. Prishöjningen dämpas av att efterfrågan på små bostäder normaliserats och ivern att köpa bostäder avmattats en aning.

Bankens affärsverksamhet

Närpes Sparbanks affärsverksamhet växte och resultatutvecklingen fortsatte enligt förväntningarna under räkenskapsperioden. I enlighet med verksamhetsplanen fokuserade banken på att effektivisera verksamheten, stärka konkurrenskraften och marknadspositionen.

Närpes Sparbank Ab 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.

Placeringsprodukter i bankens produkturval är Sp-Fondbolag Ab:s fonder, Sb-Livförsäkrings sparförsäkringar, Nooa Sparbankens indexlån samt aktiedepositioner. Banken tillhandahåller också kapitalförvaltningstjänster för sina kunder där portföljförvaltare är Sp-Fondbolag Ab. De

förvaltade medlen uppgick vid årsskiftet till 7 435 tusen euro. Dessutom erbjuder banken sina kunder aktieförmedling.

I slutet av året hade kunderna 60 891 tusen euro i fond- och försäkringsbesparingar som förmedlats av banken.

De pensions- 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. Urvalet omfattar bl.a. spar- och pensionsförsäkringar, låneskydd, kapitaliseringsavtal och kapitalförvaltningsförsäkringar.

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. Sb-Hem-kedjan fungerar enligt franchisingprincipen där självständiga bolag i samarbete med banken bildar en riksomfattande kedja av förmedlare.

Sparbankerna erbjuder försäkringar i en nätbutik som har de vanligaste skadeförsäkringsprodukterna för personkunder. Försäkringsgivare är Finska Skadeförsäkring Ab.

Närpes Sparbank ombildades till Närpes Sparbank Ab 01.01.2015 för att fortsätta verksamheten utan avbrott. Kristinestads Sparbank grundad 1852 och Yttermark Sparbank grundad 1912 har den 01.06.2015 överlätit sina affärsverksamheter till Närpes Sparbank Ab och ingår i Närpes Sparbank Ab:s siffror från och med 01.06.2015. Jämförelseuppgifterna gällande perioden 01.01-31.12.2015 är därmed inte jämförbara.

Resultat

Närpes Sparbank Ab:s rörelsevinst var 2 372 tusen euro (3 010 tusen euro). Rörelsevinsten minskade jämfört med året innan med 21,2 procent, eller 638 tusen euro. Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 0,6 procent (0,8). Rörelsevinsten påverkades negativt av den fortsatt låga räntenivån och lägre försäljningsvinster och övriga poster av engångsnatur. Bankens kostnads-intäktsrelation var 68,1 procent (63,8).

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

Tusen euro	01-12/2017	01-12/2016	Ändring i % *)	01-12/2015	Ändring i % **)
Räntenetto	5 780	5 875	-1,6	5 423	8,3
Nettoprovisionsintäkter	1 962	1 798	9,1	1 736	3,6
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	-11	-15	-25,6	-10	54,6
Nettointäkter från finansiella tillgångar	493	801	-38,5	349	...
Övriga intäkter	659	932	-29,2	578	61,2
Intäkter sammanlagt	8 882	9 390	-5,4	8 075	16,3
Personalkostnader	-2 763	-2 794	-1,1	-2 432	14,9
Övriga administrationskostnader	-1 978	-1 872	5,7	-1 858	0,8
Övriga kostnader	-1 312	-1 322	-0,8	-1 385	-4,5
Kostnader sammanlagt	-6 053	-5 988	1,1	-5 674	5,5
Kostnads-intäktrelation	68,14	63,77		70,27	
Nedskrivning av krediter	-458	-392	16,8	-56	...
Rörelsevinst	2 372	3 010	-21,2	2 345	28,4
Räkenskapsperiodens resultat	1 415	2 291	-38,3	1 534	49,3
*) Förändring 2017-2016					
**) Förändring 2016-2015					

Bankens räntenetto uppgick till 5 780 tusen euro (5 875). Räntenettet minskade med 95 tusen euro/1,6 procent jämfört med föregående räkenskapsperiod.

Ränteintäkterna uppgick till 6 542 tusen euro (6 952), och de minskade jämfört med föregående år med 410 tusen euro/5,9 procent. Av ränteintäkterna utgjorde utlåningens ränteintäkter den mest betydande delen. Räntekostnaderna uppgick till 763 tusen euro (1 077). Räntekostnaderna minskade jämfört med föregående räkenskapsperiod med 315 tusen euro/29,2 procent. Räntekostnaderna bestod i huvudsak av räntor som betalas på allmänhetens depositioner.

Nettoprovisionerna uppgick till 1 962 tusen euro (1 798). Av detta var provisionsintäkternas andel 2 413 tusen euro (2 255) och provisionskostnadernas andel 451 tusen euro (457). I provisionsintäkterna ingår de provisioner som erhållits av förmedlade produkter sammanlagt 901 tusen euro (756). Mest betydande av övriga provisionsintäkter var provisioner på utlåningen 232 tusen euro (219), provisioner av betalningsrörelsen 732 tusen euro (739) och provisioner för kapitalförvaltning och juridiska uppdrag 356 tusen euro (341). På ökningen av provisionsintäkterna invercade en ökad försäljning av försäkrings- och fondprodukter. Provisionskostnaderna minskade jämfört med föregående år med 1,3 procent.

Nettointäkterna av värdepappershandeln och valutaverksamheten uppgick till -11 tusen euro (-15). Av dessa är orealiserade värderingsvinster/förluster -1 tusen euro (-6), samt valutaverksamhetens nettointäkter -11 tusen euro (-9).

Nettointäkterna från finansiella tillgångar som kan säljas var 493 tusen euro (801). Av detta var realisationsvinsterna -förlusterna 493 tusen euro (801).

I övriga intäkter ingår intäkter av placeringar i eget kapital, nettointäkter av förvaltningsfastigheter och övriga rörelseintäkter, som sammanlagt uppgick till 659 tusen euro (932). De erhållna dividenderna uppgick till 269 tusen euro (308), vilket var en minskning på 39 tusen euro jämfört med året innan. Nettointäkterna av förvaltningsfastigheter uppgick till 43 tusen euro (8). Övriga rörelseintäkter minskade med 43,4 procent till 348 tusen euro (615). I övriga rörelseintäkter för 2016 ingår 284 tusen euro i poster av engångsnatur i anslutning till försäljningen av Visa Europé till Visa inc.

Personalkostnaderna består av lönekostnader samt pensions- och övriga lönebikostnader. De här kostnaderna uppgick till totalt 2 763 tusen euro (2 794), vilket var 1,1 procent (eller 31 tusen euro) mindre än året innan.

De övriga administrativa kostnaderna ökade med 5,7 procent till 1 978 tusen euro (1 872). Övriga kostnader, 1 312 tusen euro (1 322), består av avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan uppgick till 256 tusen euro (230). Övriga rörelsekostnader minskade med 3,4 procent till 1 055 tusen euro (1 092).

Nettobeloppet av nedskrivningar av krediter och garantier i räkenskapsperiodens resultat var 458 tusen euro (392), vilket var 66 tusen euro större jämfört med året innan. Nedskrivningarnas bruttobelopp var 572 tusen euro (470). Nedskrivningar återfördes till ett belopp av 97 tusen euro (49) och i betalning av fordringar som tidigare bokförts som konstaterade kreditförluster erhöles 18 tusen euro (30).

Balansräkning

Bankens balansräkning ökade under 2017 med 1,9 procent och uppgick i slutet av året till 400 626 tusen euro (393 207). Krediterna i balansräkningen uppgick till 283 991 tusen euro. Krediternas medelränta var 1,6 procent. Depositionerna uppgick till 318 386 tusen euro och deras medelränta var 0,2 procent.

De centrala posterna i Närpes Sparbank Ab:s balansräkning har jämfört med de två föregående åren utvecklats på följande sätt:

Tusen euro	31.12.2017	31.12.2016	Ändring i % **)	31.12.2015	Ändring i % ***)
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	283 991	274 927	3,3	266 581	3,1
Krediter	283 991	274 927	3,3	266 581	3,1
Placeringar	112 770	114 931	-1,9	116 316	-1,2
Fordringar på kreditinstitut	20 618	25 763	-20,0	26 503	-2,8
Skuldebrev	43 747	46 734	-6,4	51 690	-9,6
Aktier och andelar	45 508	39 358	15,6	34 782	13,2
Fastigheter	2 897	3 075	-5,8	3 341	-7,9
Derivatkontrakt	27	33	-16,7	19	74,3
Derivatkontrakt, aktiva	27	33	-16,7	19	74,3
Depositioner av allmänheten	318 386	313 859	1,4	309 721	1,3
Skulder till kreditinstitut	2 961	1 148	...	1 115	2,9
Eget kapital	65 041	63 751	2,0	61 305	4,0
Akkumulerade bokslutsdispositioner	9 669	9 073	6,6	8 923	1,7
ROA %	0,5	0,6		0,6	
Soliditet	17,7	18,1		17,7	
Kapitaltäckningsgrad	31,65 %	32,11 %		30,82 %	
**) Förändring 2017-2016					
***) Förändring 2016-2015					

Kreditgivning

Närpes Sparbank Ab:s totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 283 991 tusen euro (274 927). Bankens krediter som förmedlades ur statliga medel ingår i balansräk-

ningen i posten Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn. De uppgick till 133 tusen euro (251) i slutet av året.

Krediter lyftes eller förnyades under året om totalt 72 498 tusen euro. Kreditgivningens nettoökning var 9 065 tusen euro eller 3,3 procent.

I slutet av året var beloppet av oreglerade fordringar 759 tusen euro (468) d.v.s. 291 tusen euro nettoökning jämfört med året innan. Dessutom hade banken 1 081 tusen euro (918) i fordringar med nollränta. Det sammanlagda beloppet av oreglerade fordringar och nollräntefordringar uppgick till 0,6 procent (0,5) av det sammanlagda beloppet av krediter i balansräkningen och garantier i förbindelser utanför balansräkningen. Dessutom uppgick fordringarna med justerade lånevillkor till 666 tusen euro. 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 3 893 tusen euro (3 905) och består i huvudsak av bankgarantier och andra garantier.

De oåterkalleliga förbindelserna för kunders räkning, som i slutet av perioden uppgick till 12 250 tusen euro (10 993), 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 1.8.

Bankens insättningar i andra kreditinstitut uppgick till 20 618 tusen euro (25 763). Beloppet var 5 146 tusen euro mindre än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån. I slutet av räkenskapsperioden uppgick de till 43 747 tusen euro (46 734), vilket är 6,4 procent mindre än året innan. Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 45 508 tusen euro (39 358). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 5 615 tusen euro (5 615) och av övriga aktier och fondandelar till 39 893 tusen euro (33 743). Banken innehar inte offentligt noterade aktier för aktiv handel.

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 2 897 tusen euro (3 075). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 1 873 tusen euro (2 049) och värdet på förvaltningsfastigheter till 1 024 tusen euro (1 026). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde uppges i not 1.8.

Derivatinstrument

Banken använder derivatinstrument för att skydda en del risker. Vid utgången av räkenskapsperioden uppgick derivatens verkliga värde på tillgångssidan i balansräkningen i balansposten Derivatkontrakt till 27 tusen euro (33). Banken skyddar en del av fonden för verkligt värde med aktiedepositioner. Derivatinstrumenten är aktiedepositioner.

Derivatinstrumenten specificeras i noterna 1.6 och 2.6. I kapitaltäckningsberäkningen ingår derivaten i kapitalkravet för kredit- och motpartsrisken.

Depositioner från allmänheten

Av bankens funding bestod merparten av depositioner från allmänheten. Depositionerna uppgick i slutet av året till 318 386 tusen euro (313 859). Depositionerna ökade under året med 4 527 tusen euro eller 1,4 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkontona ökade under året med 11 392 tusen euro eller 4,2 procent och uppgick vid årsskiftet till 285 375 tusen euro (273 983). Kontona för placering och bostadssparpremie minskade med 6 865 tusen euro eller 17,2 procent och uppgick vid årsskiftet till 33 011 tusen euro (39 876).

Utvecklingen av depositionerna påverkades av den låga allmänna räntenivån samt ett ökat intresse bland bankens kunder för fond- och placeringsprodukter som banken förmedlar.

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 2 961 tusen euro (1 148). Posten innehåller depositioner som andra kreditinstitut gjort i banken.

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 i slutet av räkenskapsperioden till 65 041 tusen euro (63 751). Ökningen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 1 290 tusen euro. Saldot för fonden för verkligt värde som ingår i det egna kapitalet justerat med de uppskjutna skatterna var 4 282 tusen euro (4 106). Beloppet bestod av en förändring på 4 282 tusen euro (4 106) av det verkliga värdet av finansiella tillgångar som kan säljas.

Bokslutsdispositioner är avskrivningsdifferenser och skattemässiga reserver vars sammanlagda belopp i slutet av perioden uppgick till 9 669 tusen euro (9 073). Av detta var kreditförlustreserveringen 9 669 tusen euro (9 073). År 2017 ökades kreditförlustreserveringen med 596 tusen euro (ökades 150 tusen euro), varefter reserveringen i bokslutet uppgick till 3,3 procent av fordringarna.

Koncernbokslut

Närpes Sparbank Ab bildar en koncern i vilken ingår moderbanken och det till 56 procent ägda bolaget Kiinteistö Oy Toritammi-Torgeken Fastighets Ab, det till 97,3 procent ägda Bostads Ab Spararen och det till 100 procent ägda Fastighets Ab Nora Kiinteistö Oy. Bankens dotterbolag Kiinteistö Oy Toritammi-Torgeken Fastighets Ab, Bostads Ab Spararen, Fastighets Ab Nora

Kiinteistö Oy 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, medlemskreditinstitutet, 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 sammanslutningens 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.

Medlemskreditinstitutet 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 medlemskreditinstitutets verksamhet och för trygghet 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 medlemskreditinstitutet 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 ersätter 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 53 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 2017 i förhållande till de inbetalningar medlemsbankerna under åren har gjort i den gamla insättningsgarantifonden. Således har insättningsgarantiavgiften ingen kostnadspåverkan på bankerna räkenskapsperioden 2017.

Investerarskydd

Närpes Sparbank Ab 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 ifall på förhand oförutsägbara händelser som kan äventyra bankens kapitaltäckning inträffar. 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 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

Närpes Sparbank Ab:s kapitaltäckning är på en stark nivå och uppfyller såväl miniminivån på 8 % som kapitalkonserveringsbufferten. I början av år 2015 steg kapitaltäckningskravet på bankerna när man i Finland tog i bruk en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kapitalkonserveringsbufferten höjde kapitalkravet för kapitaltäckningen från 8 procent till 10,5 procent räknat på de riskvägda posterna. Den kontracykliska kapitalbufferten kommer att variera mellan 1 och 2,5 procentenheter. Beslutet om införandet och storleken av en kontracyklisk kapitalbuffert fattar Finansinspektionens direktion varje kvartal på basis av sin makrostabilitetsanalys. Under år 2017 ställde Finansinspektionen inget kontracykliskt buffertkrav på de finländska kreditinstituten.

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).

Närpes Sparbank Ab 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.

Sparbanksgruppen offentliggör Sparbankernas sammanslutnings kapitaltäckningsuppgifter i enlighet med den s.k. Pelare III i sitt bokslut. Sparbanksgruppens bokslut kan läsas i nättjänsten www.sparbanken.fi.

Närpes Sparbank Ab:s totala kapitalbas var 71 808 tusen euro (70 424), när kapitalkravet var 18 153 tusen euro (17 543). Kärnkapitalet (CET1) uppgick till 71 808 tusen euro. Det primära kapitalet uppgick till 71 808 tusen euro (70 424). Det supplementära kapitalet uppgick till 0 tusen euro.

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

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

Närpes Sparbank Ab:s kapitaltäckningsgrad var fortfarande på en mycket god nivå trots att bankens kapitaltäckningsgrad sjönk med 0,46 procentenheter och var i slutet av året 31,65 procent. Primärkapitalrelationen var 31,65 % (32,11 %).

KAPITALTÄCKNINGSANALYS

Kapitalbas	2017	2016
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	72 777	71 009
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-968	-585
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	71 808	70 424
Primärkapitaltillskott före avdrag		
Avdrag från kärnkapitaltillskottet		
Kärnkapitaltillskott (AT1) totalt		
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1) totalt	71 808	70 424
Supplementärkapital före avdrag		
Avdrag från supplementärkapitalet		
Supplementärkapital (T2) totalt		
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2) totalt	71 808	70 424
Riskvägda exponeringar totalt	226 907	219 292
Kredit- och motpartsrisken	206 824	200 774
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	18	67
Marknadsrisk	4 184	2 035
Operativ risk	15 881	16 416
En fast tilläggskapitalbuffert enligt Kreditinstitutslagen (2,5%)	5 673	5 482
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster (%)	31,65 %	32,11 %
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster (%)	31,65 %	32,11 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster (%)	31,65 %	32,11 %
Kapitalbas	71 808	70 424
Kapitalkrav *)	23 885	23 083
Kapitalbuffert efter kapitalkrav	47 923	47 341

* Kapitalkravet på 10,5 % består av minimikapitalkravet på 8 %, det fasta tilläggskapitalkravet på 2,5% enl. kreditinstitutslagen samt av rörliga landspecifika tilläggskapitalkrav på utländska exponeringar

Bruttosoliditetsgrad

Sparbankens bruttosoliditetsgrad var 17,69 procent. Bruttosoliditetsgraden har räknats i enlighet med den aktuella regleringen och beskriver hur bankens primärkapital förhåller sig till totalexponeringarna.

	2017	2016
Primärkapital	71 808	70 424
Totalexponeringar	405 960	399 059
Bruttosoliditetsgrad	17,69 %	17,65 %

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), som gjorde en resolutionsplan för Sparbankernas sammanslutning våren 2017. Som en del av resolutionsplanen beslutade Verket för finansiell stabilitet 24.5.2017 ställa ett minimikrav på nedskrivningsbara skulder som avses i 8 kap. 7 § i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag. Minimikravet för nedskrivningsbara skulder ska fyllas från och med 31.12.2018. Kravet gäller bara sammanslutningsnivån men Verket för finansiell stabilitet bedömer på nytt år 2018 om kravet ska ställas på medlemskreditinstitutsnivån. Detta minimikrav på nedskrivningsbara skulder är till sin natur ett Pelare 2 minimikrav som hela tiden ska uppfyllas.

Riskhantering

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 anseende tillsynsobjektet 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 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 övervakning och bedömning av att 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.

Kreditrisker

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.

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 strategin samt med de risklimiter och övriga uppföljningsgränser den har satt.

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 60,9 % (60,5 %). Landsbyggsföretagarnas andel av krediterna i balansräkningen är 18,4 % (19,4 %) och övrigas 20,7 % (20,1 %). Största delen, 52,9 % (52,2 %), av bankens krediter har beviljats mot bostadssäkerhet.

Hanteringen av företags- och lanbrukskreditrisker baserar sig på den kunduppföljning som utförs av den kundansvariga och på den interna kreditvärdighetsklassificeringen. Bedömningen av en privatkunds kreditvärdighet grundar sig på den goda kundkännedom lokalbanken har och på den bedömning av kundens betalningsförmåga som kan göras utgående från den. 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. Befintliga krediter klassificeras enligt beteendescoring-modellen som beaktar förändringar i kundens betalningsbeteende. Nya modeller för klassificering av privatkunders ansökningar och kreditbeståndet togs i bruk i oktober 2016. I de nya kreditklassificeringsmodellerna används en klassificeringsskala i 14 steg, där de som har kreditvärdighet indelas i 13 kategorier och en egen kategori för kunder med kreditstörningar. För nya krediter används modellerna för ansökningsfasen och de krediter som finns i kreditbeståndet klassificeras med modellen för klassificering av kreditbeståndet, som beaktar kundens betalningsbeteende. Modellerna valideras årligen. De nya modellerna kommer att användas i såväl den interna rapporteringen som i de beräkningar av nedskrivningar enligt IFRS 9 som träder i kraft år 2018.

Hanteringen av företags- och lanbrukskreditrisker 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 er-

bjudna 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.

Bankens styrelse fattar de största kreditbesluten. Styrelsen har delegerat kreditbeviljningsbefogenheter till bankens kreditgrupp och till vissa utsedda tjänstemän. Kreditbesluten fattas i enlighet med de kreditbeviljningsprinciper 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 branschkännedom. Bankens styrelse har fastställt instruktioner 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 säkerhetslag. 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 oregrerade 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 oregrerade 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 i slutet av 2017 tre sådana kundhelheter vars ansvar överstiger den i EU:s kapitalkravsförordning satta gränsen på 10 procent av bankens kapitalbas (s.k. stora exponeringar). De risker som ingår i bankens kreditstock är utifrån de utredningar som gjorts på en låg nivå i förhållande till bankens årsresultatnivå och risktäckningsförmåga.

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisken avses bankens förmåga att uppfylla sina åtaganden. Likviditetsrisken kan orsakas av obehärskat och/eller oförutsebart kassainflöde och kassautflöde. Likviditetsrisken kan definieras också som en okontrollerad ökning av kostnaderna för den återfinansiering som behövs. Likviditetsrisken kan närmare indelas i en kortsiktig likviditetsrisk och en långsiktig finansieringsrisk. 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.

Närpes Sparbank Ab skaffar sin återfinansiering i form av depositioner från bankens verksamhetsområde. Enligt depositionskontovillkoren är en betydande del av återfinansieringen av avistatyp; men den fördelar sig på över 17 800 depositions kunder. Bankens målsättning är att förlänga maturiteten för återfinansieringen och upprätthålla en mångsidig funding.

Banken har av Sparbanksförbundet anslutning 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 placerar högst 100 procent av medelsanskaffningen i utlåning och upprätthåller en god likviditet genom att placera likvida medel i huvudsak i finansieringsinstrument med eftermarknad och i kortfristiga depositioner i andra penninginstitut. Av bankens krediter i balansräkningen är 15,8 % (14,9 %) i krediter med en kredittid på över 20 år. Under år 2017 var bankens finansieringsläge gott.

Marknadsrisken

Marknadsriskerna uppstår av bankens finansiella balanser som består av ut- och inlåningen, återfinansieringen på marknadsvillkor samt placerings- och likviditetsportföljerna.

Med marknadsrisk avses den inverkan ändringar i räntor och marknadspriser har på bankens resultat och kapitalbas. Bankens mest betydande marknadsrisk är ränterisken i den finansiella balansen som följs genom såväl nuvärdet och inkomstrisken. Principerna för hanteringen av ränterisken i den finansiella balansen beskrivs nedan i punkten ränterisken i den finansiella balansen. Till bankens affärsverksamhet hör i princip inte handel för egen räkning eller kundhandel. Användningen av derivatinstrument har begränsats till säkringssyfte

I handelsverksamheten orsakar en ränteändring en realisering av marknadsrisken i form av en ändring av värdepapperens marknadsvärde. Med aktierisken avses bl.a. den resultatpåverkan ändringar i kurserna för offentligt noterade aktier och fondandelar orsakar. Bankens syfte med värdepappersplaceringar är att få en till sitt avkastnings-/riskförhållande konkurrenskraftig avkastning på det placerade kapitalet.

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 egendomsklass, motpart och sektor. Till styrelsen rapporteras regelbundet utvecklingen av placeringsportföljens position och de största motparterna.

Banken placerar i värdepapper endast så att kursförändringarnas resultatpåverkan inte äventyrar bankens kapitaltäckning eller lönsamhet. Vid balanstidpunkten ingick i bankens resultat orealiserade värdeförändringar på värdepapper till ett nettobelopp av -1 tusen euro (-6). Dessutom ingår orealiserade värdeförändringar i fonden för verkligt värde till ett belopp av 4 282 tusen euro (4 106), vilket bestod av värdeförändring av finansiella tillgångar som kan säljas 4 282 tusen euro (4 106). Den inverkan som de orealiserade värdeförändringarna hade på bankens kapitalbas var 4 281 tusen euro (4 100) av bankens kapitalbas i slutet av räkenskapsperioden. Banken har inget minimikapitalkrav i anslutning till värdepapper som orsakas av avvecklingsrisken för hela verksamheten.

Med en diversifiering av placeringarna minskas den koncentrationsrisk som orsakas av enskilda placeringar. Bankens placeringar i aktier och andelar har i den anvisning om placeringsverksamheten som styrelsen har fastställt begränsats till högst 12 701 tusen euro. Dessutom kan banken placera högst 63 854 tusen euro i övriga skuldebrev än staters, kommuners eller kreditinstituts skuldebrev.

Ränterisken i den finansiella balansen

Bankens mest betydande marknadsrisk är ränterisken i den finansiella balansen som följs genom såväl nuvärdet och inkomstrisken. Bankens affärsverksamhet är retail banking till vilken ränterisken hör som en väsentlig del. Ränterisk uppstår av bankens finansiella balanser som består av ut- och inlåning, återfinansieringen på marknadsvillkor samt placerings- och likviditetsportföljerna. Bankens handelslager är i kapitalkravsförordningen definierade s.k. små handelslager vars ränteriskpositioner är små.

Med ränterisken avses den skadliga effekt ränteändringar har på marknadsvärdet (nuvärdesrisken) eller räntenettet (inkomstrisken) av bankverksamhetens balansräkning och poster utanför balansräkningen. Ränterisken kan ytterligare indelas i följande riskslag:

- räntekurvsrisk, som uppstår som en inverkan av ändringar i räntekurvan på nuvärdet av det framtida kassaflödet av tillgångar och skulder
- räntejusteringsrisk, som i fråga om poster med fast ränta uppstår av tidsskillnaden i löptider och i fråga om poster med rörlig ränta tidsskillnaden i räntejusteringen för tillgångar och skulder.
- basrisk, som uppstår av de olika räntegrunderna för tillgångar och skulder
- optionsrisk, som uppstår av självständiga och inbäddade optioner där beslutet att utnyttja dem kan bero på räntorna. Sådana är bl.a. köp- och säljoptioner som är inbäddade i obligationer samt rätt att återbetala ett lån eller ta ut en insättning i förtid utan ersättning

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 ändringar i räntemiljön. Bankens riskvillighet avseende ränterisken beskrivs med de ränterisklimiter som satts av bankens styrelse. Ränterisken kan hanteras genom ändringar i produkt- och balansstrukturen, planering av placeringarnas och emissionernas räntebindning och löptider samt genom skyddande räntederivat.

Banken använder inte aktivt räntederivat: ränteoptioner och ränteswappar i säkringen av räntenettet. Ränterisken för derivatinstrumenten övervakas separat i såväl nuvärdes- och inkomstriskberäkningen.

Bankens ränterisk mäts månatligen via förändringen i såväl räntenettet som i balansens nuvärde. I nuvärdesmetoden mäts hur mycket det verkliga värdet i balansräkningen förändras när räntorna förändras och marknadsvärdet för varje balanspost väntas bildas som nuvärdet av

de kassaflöden instrumentet i fråga skapar. I inkomstriskmodellen förutspås det kommande räntenettet på ett års horisont när marknadsräntorna ändras.

Vid mätning av ränterisken används gap-analys. Känslighetsanalysen mäter vilken inverkan en procentenhets förändring i räntenivån har på det årliga räntenettet. Mätt på detta sätt var bankens ränterisk 31.12.2017 ca +/- 25,3 % av räntenettet för år 2017. Ränterisken rapporteras regelbundet till styrelsen, som har fastställt maximibeloppet för bankens ränterisk.

För mätningen av ränterisken använder banken en balansanalys som mäter hur en förändring av terminsräntorna på en eller två procentenheter inverkar på prognosen för räntenettet de inkommande 1–60 månaderna. Prognosen räknas för de följande fem åren med de terminsräntor som finns tillgängliga på marknaden vid rapporteringstidpunkten.

Den öppna ränterisken mäts med en räntekänslighet som beaktar de ovan nämnda räntechockernas inverkan på räntenettet de kommande åren. Bankens ränterisk var 31.12.2017 +/- 26/14 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 +/- 55/21 procent av 12 månaders räntenetto. Ränterisken rapporteras regelbundet till styrelsen som i de instruktioner den fastställts har gett maximibeloppet för bankens ränterisk.

Derivatkontrakt

Banken använder sig av aktieoptioner för att skydda aktierisken mot förändringar i verkliga värdet och tillämpar säkring av verkligt värde på dem. Aktiedepositioner är föremål för säkringen. Förändringen i verkliga värdet som beror på de skyddade derivatens verkliga värde har redovisats i resultaträkningen under säkringsredovisningens nettoresultat. Vid säkring av verkliga värdet är också det säkrade objektet värderat till verkligt värde, fastän det i övriga fall skulle värderas till den periodiserade anskaffningsutgiften. Det skyddade objektets förändring i verkligt värde har redovisats i balansen som justering till ifrågakvarande balanspost och i resultaträkningen som säkringsredovisningens nettoresultat.

Fastighetsrisken

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 köpvärdeometoden. 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 1.8 (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 1 902 tusen euro (2 088). Kapitalet bundet till förvaltningsfastighetstillgångar var lägre än föregående räkenskapsperiod och uppgick till 1 157 (1 168) tusen euro, vilket är 0,3 procent av balansomslutningen.

Nettoavkastningen av bankens förvaltningsfastighetstillgångar är 3,7 procent (0,7).

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 Finansbranschens Centralförbund fastställt samt principerna för hantering av operativa risker och riskhanteringens uppläggnings 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.

Legal risk

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

Sparbanksaktiebolagets ordinarie bolagsstämma hölls 28.04.2017. På bolagsstämman behandlades bokslutet för år 2016. Styrelsens förslag till disposition av vinsten godkändes. Av räkenskapsperiodens resultat utdelades 300 tusen euro som dividend. Dessutom beviljade bolagsstämman styrelsens medlemmar och verkställande direktören ansvarsfrihet. Bolagsstämman omvalde Torbjörn Nygård, Dan Liljedal, Jonna Olsio, Dan Kjällberg, Sixten Berg, Ronny Lillmås och Ulf Uusimäki till styrelsemedlemmar. Till ny medlem i styrelsen valdes Åsa Snickars.

Närpes Sparbank Ab:s styrelse har 8 medlemmar. Styrelsens ordförande är Dan Liljedal och vice ordförande är Torbjörn Nygård och verkställande direktör är Hans Bondén. Ställföreträdare för verkställande direktören är Kent-Johan Lindsén. Under året sammanträdde styrelsen 14 gånger.

Bankens nuvarande Vd Hans Bondén kommer att gå i pension sommaren 2018. Styrelsen har påbörjat rekryteringsprocessen för tillsättandet av ny Vd.

Ordinarie medlemmar i styrelsen:

Sixten Berg	jordbrukare
Dan Kjällberg	agrolog
Dan Liljedal	företagare
Ronny Lillmås	utbildare
Torbjörn Nygård	företagare
Jonna Olsio	företagare
Åsa Snickars	bildningsdirektör
Ulf Uusimäki	företagare

I slutet av året hade banken 48 anställda av vilka 42 (45) var heltidsanställda och 6 (5) var deltidanställda. Antalet anställda minskade under året med två. Personalens medelålder var 47 år vid bokslutsögonblicket. Under året har banken satsat på personalens kunnande via olika skolningar.

CGR Kjell Berts har verkat som bankens revisor, CGR-revisionssamfundet Ernst & Young Ab har verkat som bankens revisorssuppleant. Banken har lagt ut den interna revisionen på entreprenad. Som intern revisor har verkat Roland Sjölund från KPMG Ab. Vissa delar av den interna revisionen har skötts av internrevisorer vid Sparbanksförbundet anl.

Bankens företagsstyrning

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.

Den ordinarie bolagsstämman för en sparbank som är aktiebolag behandlar föregående års bokslut, vinstfördelning, beviljandet av ansvarsfrihet och väljer styrelsens medlemmar. Bankens styrelse fattar besluten om bankens affärsverksamhet och strategi. Dessutom är det styrelsens uppgift att fatta beslut om de mest betydelsefulla frågorna i anslutning till bankens affärsverksamhet samt att välja verkställande direktör för banken. Styrelsens arbete baserar sig på fastställda anvisningar. Bankens verkställande direktör sköter bankens löpande administration i enlighet med styrelsens anvisningar.

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

I fråga om ersättningar iakttar Sparbanken Europeiska unionens och nationell lagstiftning samt Finansinspektionens anvisningar. Systemet med ersättningar till personalen och ledningen baserar sig på gällande lag, bestämmelserna och rekommendationerna om finanssektorn samt Finlands Corporate Governance-regler.

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, och inte överstiger 100 % av det totala beloppet av ersättningstagarens 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 ersättningssystemet 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.

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.

Närpes Sparbank tillämpar inte något särskilt till resultatet relaterat belöningssystem och inte heller något annat system för rörlig ersättning.

En del av bankens personal har tilläggs pensioner som gör det möjligt för dem att gå i pension tidigare än den lagstadgade pensionsåldern. Tiden för pension är 60 år eller senare i dessa avtal. Tilläggs pensionsskyddet kan basera sig på bestämmelser i kollektivavtalet eller arbetsavtalet.

Bankens styrelse godkänner villkoren och förmånerna för verkställande direktörens anställning. Till styrelsens medlemmar betalas mötes- och årsarvoden.

Inom Sparbanksguppen har man identifierat betydande risktagarpersoner, som kan påverka bankens riskprofil eller genom sin verksamhet orsaka banken betydande ekonomisk risk.

Den interna revisionen 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 datasystem har lagts ut på Oy Samlink Ab, som sparbankerna äger majoriteten av. Bankens bokföring sköts av Lokalbänkernas PP-Redovisning Ab som ägs av Samlink till 100 procent. I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Ab:s betalningsförmedlings- och clearingtjänst och i penningförsörjningen Automatia Pankkiautomaatit Oy:s penningförsörjningssystem. Bankens löneräkning har lagts ut till Silta Ab.

Samhällsansvar

Med Närpes Sparbank Ab:s samhällsansvar avses bankens ansvar för hur bankens företagsverksamhet påverkar det omgivande samhället och företagets intressentgrupper. Som lokalbank är det viktigt för Närpes Sparbank att för sin del bära ansvar för det omgivande samhället. Närpes Sparbank fullföljer sina arbetsgivarförpliktelser. På bankens resultat betalades år 2017 361 tusen euro i inkomstskatt för samfund. Till bankens ägarstiftelser dvs. Sparbanksstiftelsen i Närpes, Sparbanksstiftelsen i Kristinestad och Sparbanksstiftelsen i Yttermark delade banken ut sammanlagt 300 tusen euro, som stiftelserna fördelar i enlighet med ändamålet i respektive stiftelses stadgar.

Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut

IFRS 9 Finansiella instrument trädde i kraft 1.1.2018 och ersatte helt IAS 39. Till följd av detta ändrades redovisningsprinciperna för 2018 års ingående saldon och påverkar samtidigt också de finansiella instrument som redovisats under tidigare räkenskapsperioder. I Sparbanksgruppen har IFRS 9 inte tillämpats i förtid.

I Sparbanksgruppen fattades beslutet att jämförelseuppgifter i enlighet med den princip som IFRS 9 övergångsbestämmelse tillåter inte justeras retroaktivt. Alla noteringar i finansiella tillgångar eller skulder som beror på ändringen i redovisningsprinciperna redovisades via föregående räkenskapsperioders vinstmedel för övergångstidpunkten så att ändringarna inte medför någon resultatpåverkan vid övergången.

De mest betydande effekterna i bokföringsprinciperna ansluter sig till ändringar i klassificeringen och beräkningen av förväntade kreditförluster i enlighet med bestämmelserna i IFRS 9. Den inverkan IFRS 9 har beskrivits i punkten "Införandet av standard IFRS 9"

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

Affärsverksamhetens utveckling år 2018

Bankens affärsverksamhet förväntas utvecklas gynnsamt under år 2018. Bankens resultatutveckling väntas bli något lägre än 2017 års nivå om det inte sker ändringar i räntenivån. Om räntenivån stiger en aning har det en positiv inverkan på bankens resultat. En kraftig höjning av räntenivån kan dock öka nedskrivningarna. Om konkurrensläget fortsätter att vara stramt kan bankens marginaler minska vilket kan försämra bankens resultat.

Styrelsens förslag till vinstdisposition

Närpes Sparbank Ab:s utdelningsbara medel är 50 759 250,60 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 1 414 634,39 euro.

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

- utdelas som dividend	400 000,00 euro
- kvarstår i eget kapital under balanserad vinst	1 014 634,39 euro
Totalt	<u>1 414 634,39 euro</u>

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, %

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

Avkastning på eget kapital (ROE)

$$\frac{\text{Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter}}{\text{Eget kapital + ackumulerade bokslutsdispositioner minus den uppskjutna skatteskulden (medelvärde av ingående och utgående balans för året)}} \times 100$$

Avkastning på totalt kapital (ROA)

$$\frac{\text{Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter}}{\text{Genomsnittlig balansomslutning (medelvärde av ingående och utgående balans för året)}} \times 100$$

Soliditet

$$\frac{\text{Eget kapital + Ackumulerade bokslutsdispositioner efter avdrag för uppskjuten (latent) skatteskuld}}{\text{Balansomslutning}} \times 100$$

Kapitaltäckningsgrad

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

Bruttosoliditetsgrad

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

Primärt kapital i förhållande till riskvägda poster

$$\frac{\text{Primärt kapital totalt}}{\text{Riskvägda exponeringar totalt}} \times 100$$

Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster

$$\frac{\text{Kärnprimärkapital (CET1)}}{\text{Riskvägda exponeringar totalt}} \times 100$$

Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster

$$\frac{\text{Primärkapital (T1)}}{\text{Riskvägda exponeringar totalt}} \times 100$$

Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster

$$\frac{\text{Sammanlagd kapitalbas (TC)}}{\text{Riskvägda exponeringar totalt}} \times 100$$

Bokslut

Närpes Sparbanks resultaträkning

RESULTATRÄKNING

		1.1. - 31.12.2017 eur	1.1. - 31.12.2016 eur
Ränteintäkter	(2.1)	6 542 352,49	6 952 050,24
Räntekostnader	(2.1)	-762 713,22	-1 077 321,50
RÄNTENETTO		<u>5 779 639,27</u>	<u>5 874 728,74</u>
Intäkter från egetkapitalinstrument	(2.2)	268 783,62	308 222,50
Provisionsintäkter	(2.3)	2 412 924,17	2 254 871,15
Provisionskostnader	(2.3)	-450 841,01	-456 641,04
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	(2.4)	-11 432,75	-15 356,62
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas	(2.5)	492 519,02	800 881,39
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.7)	42 587,27	8 348,83
Övriga rörelseintäkter	(2.8)	348 109,03	614 984,40
Administrationskostnader		-4 740 970,45	-4 665 800,69
Personalkostnader	(2.9)	-2 763 422,87	-2 794 086,11
Övriga administrationskostnader	(2.10)	-1 977 547,58	-1 871 714,58
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	(2.11)	-256 385,48	-230 068,13
Övriga rörelsekostnader	(2.8)	-1 055 373,40	-1 092 038,22
Nedskrivningar av krediter och andra förbindelser	(2.12)	-457 548,73	-391 649,78
RÖRELSEVINST		<u>2 372 010,56</u>	<u>3 010 482,53</u>
Bokslutsdispositioner		-596 359,73	-149 897,28
Inkomstskatt		-361 016,44	-569 334,01
VINST AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		<u>1 414 634,39</u>	<u>2 291 251,24</u>
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST		<u>1 414 634,39</u>	<u>2 291 251,24</u>

Närpes Sparbanks balansräkning

AKTIVA

	31.12.2017	31.12.2016
	eur	eur
Kontanta medel	1 021 748,21	1 120 557,53
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	18 537 496,49	20 231 246,27
Fordringar på kreditinstitut	(1.1) 20 617 687,83	25 763 457,05
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	(1.2) 283 991 347,21	274 926 625,75
Skuldebrev	(1.3) 25 209 361,20	26 503 175,98
Övriga	25 209 361,20	26 503 175,98
Aktier och andelar	(1.4) 45 508 141,48	39 357 619,96
Derivatinstrument	(1.6) 27 459,56	32 946,78
Immateriella tillgångar	(1.7) 568 266,90	285 018,22
Materiella tillgångar	3 078 129,38	3 292 774,26
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter	(1.8) 1 024 226,92	1 026 419,54
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar	(1.8) 1 873 177,07	2 048 759,49
Övriga materiella tillgångar	180 725,39	217 595,23
Övriga tillgångar	(1.9) 64 185,84	67 050,52
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.10) 1 997 978,50	1 618 094,04
Latenta skattefordringar	(1.16) 3 857,50	8 454,93
AKTIVA SAMMANLAGT	<u>400 625 660,10</u>	<u>393 207 021,29</u>

PASSIVA

		31.12.2017	31.12.2016
		eur	eur
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.11)	2 961 356,41	1 147 622,24
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	(1.12)	318 510 777,61	314 086 157,41
Inlåning		318 381 653,13	313 834 691,00
Övriga skulder		129 124,48	251 466,41
Övriga skulder	(1.13)	2 511 880,83	3 128 958,81
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.15)	856 779,93	985 491,50
Latenta skatteskulder	(1.16)	1 074 352,27	1 035 014,26
FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT		<u>325 915 147,05</u>	<u>320 383 244,22</u>
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Reserver		9 669 283,34	9 072 923,61
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER SAMMANLAGT		<u>9 669 283,34</u>	<u>9 072 923,61</u>
EGET KAPITAL (1.20)			
Aktiekapital	(1.21)	10 000 000,00	10 000 000,00
Övriga bundna fonder		4 281 979,11	4 106 237,25
Fond för verkligt värde		4 281 979,11	4 106 237,25
Fria fonder		47 353 364,97	47 353 364,97
Fonden för inbetalt fritt eget kapital		47 353 364,97	47 353 364,97
Balanserad vinst		1 991 251,24	
Räkenskapsperiodens vinst		1 414 634,39	2 291 251,24
EGET KAPITAL SAMMANLAGT		<u>65 041 229,71</u>	<u>63 750 853,46</u>
PASSIVA SAMMANLAGT		<u>400 625 660,10</u>	<u>393 207 021,29</u>

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

		31.12.2017	31.12.2016
		eur	eur
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		3 893 162,73	3 905 114,70
Garantier och panter		1 840 402,30	1 751 954,27
Övriga		2 052 760,43	2 153 160,43
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		12 250 128,76	10 992 549,00
Övriga		12 250 128,76	10 992 549,00

Närpes Sparbanks finansieringsanalys

	1.1.-31.12.2017 eur	1.1.-31.12.2016 eur
Kassaflöde från rörelseverksamheten		
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	1 414 634,39	2 291 251,24
Justeringar för räkenskapsperioden	1 229 454,66	1 001 339,97
Ökning (-) eller minskning (+) av tillgångar i rörelseverksamheten	-10 181 886,85	-9 723 959,86
Skuldebrev	1 401 077,82	3 318 843,56
Fordringar på kreditinstitut	2 966 268,21	-353 854,16
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-9 064 721,46	-8 345 393,08
Aktier och andelar	-5 346 189,26	-4 513 224,77
Övriga tillgångar	-138 322,16	169 668,59
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder i rörelseverksamheten	5 631 499,33	4 158 429,75
Skulder till kreditinstitut	1 813 734,17	32 581,98
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	4 424 620,20	3 946 797,66
Övriga skulder	-606 855,04	179 050,11
Betalda inkomstskatter	-713 363,97	-506 507,42
Kassaflöde från rörelseverksamheten totalt	-2 619 662,44	-2 779 446,32
Kassaflöde från investeringsverksamheten		
Minskning av finansiella tillgångar som hålls till förfall	1 000 000,00	2 000 000,00
Investeringar i aktier och andelar, minskning	0,00	130 357,48
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-358 647,89	-175 241,65
Överlåtelse av materiella och immateriella tillgångar	0,00	49 915,91
Kassaflöde från investeringsverksamheten totalt	641 352,11	2 005 031,74
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Betalda dividender och övrig vinstutdelning	-300 000,00	-300 000,00
Kassaflöde från finansieringsverksamheten totalt	-300 000,00	-300 000,00
Nettoförändring i likvida medel	-2 278 310,33	-1 074 414,58
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	14 964 874,47	16 039 289,05
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	12 686 564,14	14 964 874,47
Följande balansposter ingår i likvida medel:		
Kontanta medel	1 021 748,21	1 120 557,53
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	11 664 815,93	13 844 316,94
Totalt	12 686 564,14	14 964 874,47
Tilläggsinformation till kassaflödesanalysen:		
Erhållna räntor	6 559 616,47	7 164 066,31
Betalda räntor	797 518,89	1 194 609,51
Erhållna dividender	268 783,62	308 222,50
Justeringar för räkenskapsperioden:		
Bokslutsdispositioner	596 359,73	149 897,28
Skatter i resultaträkning	361 016,44	569 334,01
Ändringar i verkligt värde	-12 706,43	4 242,88
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	290 044,09	263 999,00
Övriga justeringar	-5 259,17	13 866,80
Totalt	1 229 454,66	1 001 339,97

Noter

Bokslutsprinciper

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

Sparbanksgruppen är en finansgrupp som består av sparbankerna och Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt deras dotter- och intressebolag. Sparbankerna är självständiga, regionala och lokala banker. Sparbankernas produkt- och tjänsteurval kompletteras av övriga tjänster och produkter inom finansbranschen som produceras tillsammans med de produktbolag som hör till Sparbanksgruppen. Gruppens mest betydande produktbolag är Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp, Sparbanks-tjänster 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, 23 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp och Sp-Hypoteksbank Abp samt de företag som hör till de ovan nämnda finansiella företagsgrupperna Sparbanks-tjänster 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 separat finansiella rapporter i enlighet med stadgandena i bokföringslagen och kreditinstitutslagen, finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut (150/2007) samt Finansinspektionens Föreskrifter och anvisningar 2/2016 Bokföring och årsredovisning inom finanssektorn.

Koncernbokslut

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. Bankens bokslut ger en riktig och tillräcklig bild av resultatet av koncernens verksamhet och koncernens ekonomiska ställning.

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

Klassificering

I enlighet med Finansinspektionens Föreskrifter och anvisningar 2/2016 Bokföring och årsredovisning inom finanssektorn har de finansiella tillgångarna indelats i fyra grupper för värdering:

- Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen
- Finansiella tillgångar som kan säljas
- Investeringar som hålls till förfallodagen
- Lån och övriga fordringar.

Som finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen har klassificerats kombinerade instrument som innehåller ett inbäddat derivat som inte har avskilts från värdavtalet samt andra finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. I denna grupp har dessutom klassificerats derivat som gjorts i säkringssyfte men på vilka säkringsredovisning inte tillämpas.

Som investeringar som hålls till förfallodagen har klassificerats skuldebrev med fastställda eller fastställbara betalningar och en fastställd löptid som banken har för avsikt och förmåga att hålla till förfallodagen.

I gruppen lån och övriga fordringar klassificeras de fordringar som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte noteras på en aktiv marknad.

Bland de finansiella tillgångar som kan säljas redovisas de finansiella tillgångar som inte har klassificerats i någon av de ovan beskrivna värderingsgrupperna.

Köp och försäljning av finansiella tillgångar har redovisats i bokföringen enligt affärsdagen och de ingår i balansposterna: Skuldebrev och Aktier och andelar.

Finansiella skulder indelas i två grupper för värdering:

- Innehas för handel
- Övriga finansiella skulder.

Banken har inga finansiella skulder som innehas för handel. Alla finansiella skulder har således klassificerats som Övriga finansiella skulder.

Värdering

Finansiella tillgångar redovisas i balansräkningen antingen till verkligt värde eller upplupet anskaffningsvärde. Finansiella skulder förutom derivatavtal redovisas i balansen till upplupet anskaffningsvärde.

De poster som klassificerats som finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen har värderats till verkligt värde och förändringar i verkliga värdet har redovisats direkt i resultaträkningen i posten Nettointäkter från värdepappershandel.

Finansiella tillgångar som kan säljas har värderats till verkligt värde. Förändringar i det verkliga värdet på dessa har redovisats i den i eget kapital bildade fonden för verkligt värde justerat med den uppskjutna skatten. Kursvinster och kursförluster av poster i utländsk valuta redovisas inte i fonden för verkligt värde utan direkt i resultatet. Den värdeförändring som ackumulerats i fonden för verkligt värde redovisas i resultatet när en förmögenhetspost som hör till finansiella tillgångar som kan säljas säljs eller i övrigt tas bort från balansräkningen.

Som verkligt värde på offentligt noterade aktier har årets sista köpkurs betraktats. Som verkligt värde på aktier som inte är offentligt noterade har betraktats anskaffningsvärdet när verkligt värde inte har kunnat fastställas på ett tillförlitligt sätt. Som verkligt värde på skuldebrev har årets sista köpkurs betraktats om skuldebrevet har en offentlig prisnotering eller om det saknas, fordringens nuvärde diskonterat med kapital- och ränteflödets marknadsränta eller ett värde som har räknats med en annan allmänt godkänd värderingsmodell eller värderingsmetod.

Investeringar som hålls till förfallodagen samt lån och övriga fordringar har värderats till upplupet anskaffningsvärde eller till anskaffningsvärde efter avdrag av nedskrivningar om det funnits objektiva belägg för en nedskrivning.

Dotter- och ägarintresseföretagens aktier och andelar har redovisats till anskaffningsvärdet eller till anskaffningsvärdet efter avdrag för nedskrivningar, om nedskrivningen har konstaterats vara betydande eller långvarig.

Derivatinstrument

Derivatinstrumenten har i bokslutet värderats till verkligt värde och värdeförändringar har redovisats i balans- och resultaträkningen.

Banken använder aktieoptioner för att säkra aktierisken som hänför sig till aktiedepositioner från förändringar i verkligt värde och tillämpar därmed säkring av verkligt värde. Den säkrade posten är en tilläggsavkastning på aktiedepositionen.

Materiella och immateriella tillgångar

Fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar har indelats i rörelsefastigheter och i förvaltningsfastigheter utgående från användningssyftet.

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 saluvärdemetoden. Förvaltningsfastigheternas verkliga värden anges i not 1.8.

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 överlåtits 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 outtagna 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 saldöt på en nedskriven fordran i bokföringen med den ursprungliga effektiva räntan.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar

Lån och övriga fordringar

Bland nedskrivningarna har redovisats nedskrivningar av lån och övriga fordringar när det har funnits objektiva belägg för att betalning inte erhålls för varken kapital eller räntor på lånen eller övriga fordringar och när den säkerhet som ställts inte räcker till att täcka beloppet. Bedömningen av objektiva belägg baserar sig på en bedömning av kundens betalningsförmåga och säkerhetens tillräcklighet. När en nedskrivning redovisas har säkerheten värderats till det belopp den sannolikt väntas ge vid det ögonblick då den realiseras. Nedskrivningsbeloppet har fastställts till skillnaden mellan fordringens bokföringsvärde och nuvärdet av estimerade, framtida kassaflöden som kan ansamlas på fordran med beaktande av säkerhetens gängse värde. Som diskonteringsränta har fordringens ursprungliga effektiva ränta använts.

Lån och övriga fordringar har klassificerats i grupper vars nedskrivningsbehov har uppskattats kollektivt. Grupperna av fordringar har klassificerats utgående från likartade kreditriskegenskaper, så att man ska kunna uppskatta det kollektiva nedskrivningsbehovet på de fordringar i vilka man ännu inte identifierat den nedskrivningsgrund som riktar sig mot en enskild fordran.

Placeringar som hålls till förfallodagen

Om det på balansdagen har funnits objektiva belägg för att värdet på ett skuldebrev som har klassificerats som att det hålls till förfallodagen kan ha minskat har en nedskrivningsprövning gjorts.

Om det i prövningen har framkommit att värdet har minskat, t.ex. att emittentens kreditrisk har ökat, har nedskrivningen redovisats via resultaträkningen i posten Nedskrivning av övriga finansiella tillgångar. Nedskrivningsbeloppet har fastställts till skillnaden mellan fordringens bokföringsvärde och nuvärdet av estimerade, framtida kassaflöden som kan ansamlas på fordran. Som diskonteringsränta har fordringens ursprungliga effektiva ränta använts.

Finansiella tillgångar som kan säljas

Om det på balansdagen funnits objektiva belägg för att värdet på ett värdepapper som har klassificerats som att det kan säljas kan ha minskat har en nedskrivningsprövning gjorts. Om det i prövningen har framkommit att värdet har minskat, t.ex. en emittents kreditrisk har ökat eller en akties värde har sjunkit betydligt eller långvarigt under anskaffningsvärdet och banken bedömer att den inte återfår de placerade medlen, har den förlust som ackumulerats i fonden för verkligt värde redovisats via resultaträkningen i posten Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas.

I fråga om skuldebrev har nedskrivningsbeloppet fastställts till skillnaden mellan fordringens bokföringsvärde och nuvärdet av estimerade, framtida kassaflöden som kan ansamlas på fordran. Som diskonteringsränta har fordringens ursprungliga effektiva ränta använts. En återföring av nedskrivningen av skuldebrev redovisas via resultaträkningen. Nedskrivningsbeloppet av aktier och andelar har värderats till skillnaden mellan deras bokföringsvärde och det belopp som banken bedömer att den inte får på placeringen. En nedskrivning av aktier eller andelar kan inte återföras via resultaträkningen utan värdeförändringen redovisas i fonden för verkligt värde.

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 10-40 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. Utgifter med lång verkningstid avskrivs under sin verkningstid.

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

Banken har inte 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

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

1.1 Fordringar på kreditinstitut

	2017	2016
På anfordran betalbara	11 664 815,93	13 844 316,94
Centralpenninginstitut	11 568 322,04	8 880 186,01
Inhemsk kreditinstitut	96 493,89	4 964 130,93
Övriga	8 952 871,90	11 919 140,11
Centralpenninginstitut	8 952 871,90	11 919 140,11
Summa	20 617 687,83	25 763 457,05

1.2 Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn

	2017	2016
Företag och bostadssamfund	66 768 373,98	66 663 383,84
Den offentliga sektorn	5 458 235,96	5 811 084,49
Hushåll	209 752 104,69	201 270 277,41
Hushållens icke vinstsyftande organisationer	2 012 632,58	1 181 880,01
Summa	283 991 347,21	274 926 625,75
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	26 000,00	45 000,00

Nedskrivningar under räkenskapsperioden

	2017	2016
Nedskrivningar i början av räkenskapsperioden	1 970 312,87	1 617 038,61
+ individuella nedskrivningar som redovisats under perioden	393 799,08	353 559,59
+/- gruppvisa nedskrivningar som redovisats under perioden	81 427,96	67 657,04
- individuella nedskrivningar som återförts under perioden	-16 366,91	-24 942,67
- tidigare redovisade individuella nedskrivningar	-665 531,48	-42 999,70
Nedskrivningar i slutet av räkenskapsperioden	1 767 625,52	1 970 312,87

Konstaterade kreditförluster som redovisats under räkenskapsperioden	665 531,48	42 999,70
---	------------	-----------

Oreglerade fordringar

	2017	2016
Oreglerade fordringar	759 427,54	468 122,03

1.3 Skuldebrev

	2017		2016	
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker
Skuldebrev som innehåses för handel	20 026,00		20 766,00	
Offentligt noterade	20 026,00		20 766,00	
Skuldebrev som kan säljas	39 422 516,70	15 233 181,50	41 407 509,48	15 925 099,50
Offentligt noterade	37 938 477,50	15 233 181,50	39 238 173,50	15 925 099,50
Övriga	1 484 039,20		2 169 335,98	
Skuldebrev som hålls till förfallodagen	4 304 314,99	3 304 314,99	5 306 146,77	4 306 146,77
Offentligt noterade	4 304 314,99	3 304 314,99	5 306 146,77	4 306 146,77
Summa	43 746 857,69	18 537 496,49	46 734 422,25	20 231 246,27
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	302 414,20		543 803,30	

1.4 Aktier och andelar

	2017	2016
Aktier och andelar som kan säljas	45 508 141,48	39 357 619,96
Offentligt noterade	39 874 949,02	33 723 922,94
Övriga	5 633 192,46	5 633 697,02
Summa aktier och andelar	45 508 141,48	39 357 619,96
- av vilka kreditinstitut	5 241 895,94	6 329 413,95
- av vilka övriga företag	40 266 245,54	33 028 206,01

1.5 Gruppen finansiella tillgångar

	2017	2016
Investeringar som hålls till förfallodagen	4 304 314,99	5 306 146,77
Lån och övriga fordringar	304 609 035,04	300 690 082,80
Finansiella tillgångar som kan säljas	84 930 658,18	80 765 129,44
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet -av vilka innehas för handel	47 485,56	53 712,78
Summa	393 891 493,77	386 815 071,79

1.6 Derivatinstrument och säkringsredovisning

Nominella värden för derivatinstrumenten

	2017			Summa
	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år	
Återstående maturitet				
Säkrande derivatinstrument	2 258 700,00	165 000,00		2 423 700,00
Säkring av verkligt värde	2 258 700,00	165 000,00		2 423 700,00
Aktiederivat	2 258 700,00	165 000,00		2 423 700,00

Nominella värden för derivatinstrumenten

	2016			Summa
	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år	
Återstående maturitet				
Säkrande derivatinstrument	1 920 000,00	2 172 300,00		4 092 300,00
Säkring av verkligt värde	1 920 000,00	2 172 300,00		4 092 300,00
Aktiederivat	1 920 000,00	2 172 300,00		4 092 300,00

Verkliga värden för derivatinstrumenten

	2017		2016	
	Fordringar	Skulder	Fordringar	Skulder
Säkrande derivatinstrument	27 459,56		32 946,78	
Säkring av verkligt värde	27 459,56		32 946,78	
Aktiederivat	27 459,56		32 946,78	
Summa	27 459,56		32 946,78	

1.7 Immateriella tillgångar

	2017	2016
Övriga immateriella tillgångar	568 266,90	285 018,22
Summa	568 266,90	285 018,22

1.8 Materiella tillgångar

	2017	
Jord- och vattenområden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Rörelsefastigheter	142 899,69	
Förvaltningsfastigheter	138 805,85	175 149,30
Summa	281 705,54	175 149,30

Byggnader

Rörelsefastigheter	1 428 804,80	
Förvaltningsfastigheter	194 542,42	1 834 150,00
Summa	1 623 347,22	1 834 150,00

Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar

Rörelsefastigheter	301 472,58	
Förvaltningsfastigheter	690 878,65	1 395 750,00
Summa	992 351,23	1 395 750,00

Övriga materiella tillgångar 180 725,39

Summa materiella tillgångar 3 078 129,38

Förvaltningsfastigheterna är värderade enligt anskaffningsutgiften.

	2016	
Jord- och vattenområden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Rörelsefastigheter	142 899,69	
Förvaltningsfastigheter	138 805,85	175 149,30
Summa	281 705,54	175 149,30
Byggnader		
Rörelsefastigheter	1 572 921,23	
Förvaltningsfastigheter	228 201,03	1 834 150,00
Summa	1 801 122,26	1 834 150,00
Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		
Rörelsefastigheter	332 938,57	
Förvaltningsfastigheter	659 412,66	1 295 650,00
Summa	992 351,23	1 295 650,00
Övriga materiella tillgångar	217 595,23	
Summa materiella tillgångar	3 292 774,26	

Förvaltningsfastigheterna är värderade enligt anskaffningsutgiften.

Immateriella tillgångar

	2017	2016
Anskaffningsvärde 1.1.	509 451,98	347 246,33
+ ökning under räkenskapsperioden	348 970,43	162 205,65
Anskaffningsvärde 31.12.	858 422,41	509 451,98
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-224 433,76	-205 697,92
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-65 721,75	-18 735,84
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-290 155,51	-224 433,76
Bokförings värde 31.12	568 266,90	285 018,22
Bokförings värde 1.1.	285 018,22	141 548,41

Materiella tillgångar

	2017			Summa
	Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltningsfastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	1 907 405,74	4 759 963,00	1 513 301,22	8 180 669,96
+ ökning under räkenskapsperioden	31 465,99		9 677,46	41 143,45
- minskning under räkenskapsperioden		-31 465,99		-31 465,99
Anskaffningsvärde 31.12.	1 938 871,73	4 728 497,01	1 522 978,68	8 190 347,42
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-1 020 432,50	-3 389 318,71	-1 295 705,99	-5 705 457,20
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-33 658,61	-144 116,43	-46 547,30	-224 322,34
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-1 054 091,11	-3 533 435,14	-1 342 253,29	-5 929 779,54
Ackumulerade uppskrivningar 1.1.	139 446,30	678 115,20		817 561,50
Ackumulerade uppskrivningar 31.12.	139 446,30	678 115,20		817 561,50
Bokförings värde 31.12	1 024 226,92	1 873 177,07	180 725,39	3 078 129,38
Bokförings värde 1.1.	1 026 419,54	2 048 759,49	217 595,23	3 292 774,26

Materiella tillgångar

	2016			Summa
	Förvaltnings- fastigheter och aktier i förvalt- ningsfastigheter	Övriga fastighe- ter och fastighetsaktier	Övriga materiel- la tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	1 853 586,08	4 967 469,15	1 500 265,22	8 321 320,45
+ ökning under räkenskapsperioden	53 819,66		13 036,00	66 855,66
- minskning under räkenskapsperioden		-139 033,24		-139 033,24
+/- överföringar mellan posterna		-68 473,51		-68 473,51
Anskaffningsvärde 31.12.	1 907 405,74	4 759 962,40	1 513 301,22	8 180 669,36
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-986 501,63	-3 311 422,15	-1 235 117,69	-5 533 041,47
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-33 930,87	-77 896,56	-60 588,30	-172 415,73
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-1 020 432,50	-3 389 318,71	-1 295 705,99	-5 705 457,20
Ackumulerade uppskrivningar 1.1.	139 446,30	678 115,80		817 562,10
Ackumulerade uppskrivningar 31.12.	139 446,30	678 115,80		817 562,10
Bokförings värde 31.12	1 026 419,54	2 048 759,49	217 595,23	3 292 774,26
Bokförings värde 1.1.	1 006 530,75	2 334 162,80	265 147,53	3 605 841,08

1.9 Övriga tillgångar

	2017	2016
Betalningsförmedlingsfordringar	20 184,40	20 184,40
Övriga	44 001,44	46 866,12
Summa	64 185,84	67 050,52

1.10 Resultatregleringar och förskottsbetalningar

	2017	2016
Räntor	1 231 898,93	1 249 162,91
Övriga	766 079,57	368 931,13
Summa	1 997 978,50	1 618 094,04

1.11 Skulder till kreditinstitut

	2017	2016
Kreditinstitut	2 961 356,41	1 147 622,24
På anfordran betalbara	62 294,39	23 009,00
Övriga	2 899 062,02	1 124 613,24
Summa	2 961 356,41	1 147 622,24

1.12 Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

	2017	2016
Inlåning	318 381 653,13	313 834 691,00
På anfordran betalbara	285 375 403,64	273 983 029,75
Övriga	33 006 249,49	39 851 661,25
Övriga skulder	129 124,48	251 466,41
Övriga	129 124,48	251 466,41
Summa	318 510 777,61	314 086 157,41

1.13 Övriga skulder

	2017	2016
Betalningsförmedlingsskulder	2 475 553,14	3 062 123,14
Övriga	36 327,69	66 835,67
Summa	2 511 880,83	3 128 958,81

1.14 Reserver

	2017	2016
Övriga reserver	9 669 283,34	9 072 923,61
Summa	9 669 283,34	9 072 923,61

1.15 Resultatregleringar och erhållna förskott

	2017	2016
Räntor	270 599,79	304 570,56
Övriga	586 180,14	680 920,94
Summa	856 779,93	985 491,50

1.16 Latenta skatteskulder och -fordringar

	2017	2016
Väsentliga skattefordringar och –skulder:		
Inkomstskatteskuld vid bokslutstidpunkten		138 934,51
Inkomstskattefordring vid bokslutstidpunkten	213 413,02	
Latenta skattefordringar som beror på värdering	3 857,50	8 454,93
Latenta skatteskulder som beror på värdering	1 074 352,27	1 035 014,26
Latent skatteskuld på ackumulerade bokslutsdispositioner	1 933 856,67	1 814 584,72

Uppskjutna skatteskulder och –fordringar har redovisats för fonden för verkligt värde under eget kapital. I övrigt har uppskjutna skatteskulder och -fordringar inte redovisats i bankens balans.

1.17 Maturitetsfördelning över finansiella tillgångar och skulder**Finansiella tillgångar**

	2017		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		2 019 250,00	11 150 520,81
Fordringar på kreditinstitut	17 676 392,93	2 940 616,98	677,92
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	7 309 168,38	34 641 348,65	103 680 133,68
Skuldebrev	20 026,00	4 706 830,20	19 366 041,00
Derivatinstrument	11 577,00	15 204,64	677,92
Summa	25 017 164,31	44 323 250,47	134 198 051,33

	2017		
	5 - 10 år	över 10 år	Summa
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	5 367 725,68		18 537 496,49
Fordringar på kreditinstitut			20 617 687,83
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	70 784 158,99	67 576 537,51	283 991 347,21
Skuldebrev	1 116 464,00		25 209 361,20
Derivatinstrument			27 459,56
Summa	77 268 348,67	67 576 537,51	348 383 352,29

Finansiella tillgångar

	2016		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		3 767 465,16	11 121 782,33
Fordringar på kreditinstitut	17 844 316,94	7 919 140,11	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	6 778 816,01	32 889 511,89	102 086 534,88
Skuldebrev		4 352 103,58	21 677 720,40
Derivatinstrument	5 771,50	7 457,45	19 717,83
Summa	24 623 132,95	48 935 678,19	134 905 755,44

Finansiella tillgångar

	2016		Summa
	5 - 10 år	över 10 år	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	5 341 998,78		20 231 246,27
Fordringar på kreditinstitut			25 763 457,05
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	70 362 489,40	62 809 273,57	274 926 625,75
Skuldebrev	473 352,00	0,00	26 503 175,98
Derivatinstrument			32 946,78
Summa	76 177 840,18	62 809 273,57	347 457 451,83

Finansiella skulder

	2017		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	2 190 640,46	347 081,69	423 634,26
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	291 109 877,38	20 806 197,76	6 465 577,99
Summa	293 300 517,84	21 153 279,45	6 889 212,25

Finansiella skulder

	2017		Summa
	5 - 10 år	över 10 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker			2 961 356,41
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	129 124,48		318 510 777,61
Summa	129 124,48		321 472 134,02

Finansiella skulder

	2016		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	23 009,00	275 204,33	849 408,91
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	280 404 820,96	24 747 253,59	8 682 616,45
Summa	280 427 829,96	25 022 457,92	9 532 025,36

Finansiella skulder

	2016		Summa
	5 - 10 år	över 10 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker			1 147 622,24
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	251 466,41		314 086 157,41
Summa	251 466,41		315 233 779,65

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

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

Tillgångar	2017		2016	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	18 537 496,49		20 231 246,27	
Fordringar på kreditinstitut	20 617 687,83		25 763 457,05	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	283 991 347,21		274 926 625,75	
Skuldebrev	25 209 361,20		26 503 175,98	
Derivatinstrument	27 459,56		32 946,78	
Övrig egendom	52 211 186,00	31 121,81	45 667 312,15	82 257,31
Summa	400 594 538,29	31 121,81	393 124 763,98	82 257,31

Skulder	2017		2016	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Skulder till kreditinstitut och centralbank	2 961 356,41		1 147 622,24	
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	318 510 777,61		314 086 157,41	
Övriga skulder	3 586 233,10		4 163 973,07	
Uppplupna kostnader och förutbetalda intäkter	856 779,93		985 491,50	
Summa	325 915 147,05		320 383 244,22	

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

Finansiella tillgångar	2017		2016	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Kontanta medel	1 021 748,21	1 021 748,21	1 120 557,53	1 120 557,53
Fordringar på kreditinstitut	20 617 687,83	20 617 687,83	25 763 457,05	25 763 457,05
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	283 991 347,21	283 991 347,21	274 926 625,75	274 926 625,75
Skuldebrev	43 746 857,69	44 220 402,70	46 734 422,25	47 451 060,48
Aktier och andelar	45 508 141,48	45 508 141,48	39 357 619,96	39 366 543,51
Derivatinstrument	27 459,56	27 459,56	32 946,78	32 946,78
Summa	394 913 241,98	395 386 786,99	387 935 629,32	388 661 191,10

Finansiella skulder	2017		2016	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Skulder till kreditinstitut och centralbank	2 961 356,41	2 961 356,41	1 147 622,24	1 147 622,24
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	318 510 777,61	318 510 777,61	314 086 157,41	314 086 157,41
Summa	321 472 134,02	321 472 134,02	315 233 779,65	315 233 779,65

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

	2017			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
78 894 108,52	27 459,56	6 056 575,66	84 978 143,74	
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3		-740,00		
	2016			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
72 156 306,44	502 696,68	2 526 142,08	75 185 145,20	
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3		-11 234,00		

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

	2017		
	Verkligt värde	Värdeförändring i resultaträkning	Fonden för verkligt värde
Finansiella tillgångar som kan säljas	84 930 658,18	-504,56	5 352 473,88
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	20 026,00	226,00	0,00
Summa	84 950 684,18	-278,56	5 352 473,88
	2016		
	Verkligt värde	Värdeförändring i resultaträkning	Fonden för verkligt värde
Finansiella tillgångar som kan säljas	80 765 129,44		5 123 796,58
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	20 766,00	966,00	
Summa	80 785 895,44	966,00	5 123 796,58

Förändringar i fonden för verkligt värde under räkenskapsåret

	2017			Summa
	I början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	
Värdering till verkligt värde	5 132 796,58	3 042 289,82	-2 822 612,52	5 352 473,88
Summa	5 132 796,58	3 042 289,82	-2 822 612,52	5 352 473,88
Finansiella tillgångar som kan säljas	5 132 796,58	3 042 289,82	-2 822 612,52	5 352 473,88
Summa	5 132 796,58	3 042 289,82	-2 822 612,52	5 352 473,88

Förändringar i fonden för verkligt värde under räkenskapsåret

	2016			Summa
	I början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	
Värdering till verkligt värde	4 564 528,23	4 402 442,24	-3 834 173,89	5 132 796,58
Summa	4 564 528,23	4 402 442,24	-3 834 173,89	5 132 796,58
Finansiella tillgångar som kan säljas	4 564 528,23	4 402 442,24	-3 834 173,89	5 132 796,58
Summa	4 564 528,23	4 402 442,24	-3 834 173,89	5 132 796,58

Till anskaffningsvärdet värderade aktier och andelar i företag som är nödvändiga för verksamheten och som presenteras närmare i not 5.2. De aktier och andelar som är nödvändiga för verksamheten är avsedda att innehåsa permanent. På dessa innehav kan ett verkligt värde inte fastställas tillförlitligt.

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

	I början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	I slutet av räkenskapsperioden
Aktiekapital	10 000 000,00			10 000 000,00
Övriga bundna fonder	4 106 237,25	2 042 112,29	-1 866 370,43	4 281 979,11
Fonden för verkligt värde	4 106 237,25	2 042 112,29	-1 866 370,43	4 281 979,11
Värdering till verkligt värde	4 106 237,25	2 042 112,29	-1 866 370,43	4 281 979,11
Fria fonder	47 353 364,97	1 991 251,24	-1 991 251,24	47 353 364,97
Fonden för inbetalt fritt eget kapital	47 353 364,97	1 991 251,24	-1 991 251,24	47 353 364,97
Balanserad vinst		4 282 502,48	-2 291 251,24	1 991 251,24
Räkenskapsperiodens vinst	2 291 251,24	1 414 634,39	-2 291 251,24	1 414 634,39
Summa eget kapital	63 750 853,46	9 730 500,40	-8 440 124,15	65 041 229,71
	I början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	I slutet av räkenskapsperioden
För säkring av penningflöde		393 588,66	-393 588,66	
varav latent skatteskulder		393 588,66	-393 588,66	
Egetkapitalinstrument	2 415 927,96	2 439 526,49	-1 796 060,67	3 059 393,78
varav latent skatteskulder	-603 982,00		-160 866,44	-764 848,44
Skuldebrev	1 690 309,29	602 763,33	-1 070 487,29	1 222 585,33
varav latent skatteskulder	-422 577,33	116 931,00		-305 646,33
Fonden för verkligt värde	4 106 237,25	3 435 878,48	-3 260 136,62	4 281 979,11

1.21 Aktiekapital

För Närpes Sparbank Ab:s aktier har inte getts aktiebrev.

Antalet aktier är 100 000 och aktiernas röstetal 100 000.

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2.1 Ränteintäkter och -kostnader

Ränteintäkter	2017	2016
Fordringar på kreditinstitut	3 872,48	53 660,36
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	5 110 186,04	5 268 249,78
Skuldebrev	1 398 733,49	1 593 139,00
Övriga ränteintäkter	29 560,48	37 001,10
Summa	6 542 352,49	6 952 050,24

Ränteintäkter från nedskrivna krediter och övriga åtaganden	18 075,26	26 225,10
---	-----------	-----------

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	-43 135,29	-47 776,95
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-674 530,08	-1 029 709,47
Negativa ränteintäkter av finansiella skulder	-44 561,79	
Övriga räntekostnader	-486,06	164,92
Summa	-762 713,22	-1 077 321,50

2.2 Intäkter från egetkapitalinstrument

	2017	2016
Från finansiella tillgångar som kan säljas	268 783,62	308 222,50
Summa	268 783,62	308 222,50

2.3 Provisionsintäkter och -kostnader

Provisionsintäkter	2017	2016
Utlåning	231 575,62	219 223,35
Inlåning	9 508,83	7 957,78
Betalningsrörelse	731 609,45	738 744,81
Kapitalförvaltningstjänster	417 900,67	400 929,84
Förmedlad verksamhet	901 336,35	755 910,91
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	35 679,07	46 402,31
Övriga provisionsintäkter	85 314,18	85 702,15
Summa	2 412 924,17	2 254 871,15

Provisionskostnader

Betalda expeditionsavgifter	-24 705,12	-21 747,38
Övriga	-426 135,89	-434 893,66
Summa	-450 841,01	-456 641,04

2.4 Specifikation av nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

	2017		Summa
	Försäljningsvinster och -förluster(netto)	Ändringar i verkligt värde(netto)	
Skuldebrev		-740,00	-740,00
Summa nettointäkter från värdepappershandel		-740,00	-740,00
Nettointäkter från valutaverksamhet	-10 692,75		-10 692,75
Summa resultaträkningspost	-10 692,75	-740,00	-11 432,75

Specifikation av nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

	2016		Summa
	Försäljnings- vinster och -förluster(netto)	Ändringar i verkligt värde(netto)	
Skuldebrev		-6 234,00	-6 234,00
Aktier och andelar	210,70		210,70
Summa nettointäkter från värdepappershandel	210,70	-6 234,00	-6 023,30
Nettointäkter från valutaverksamhet	-9 333,32		-9 333,32
Summa resultaträkningspost	-9 122,62	-6 234,00	-15 356,62

2.5 Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas

	2017		2016		Totalt
	Försäljnings- vinster och -förluster(netto)	Nedskrivningar	Överföringar från fonden för verkligt värde	Överföringar från fonden för verkligt värde	
Skuldebrev	26 196,00			11 735,67	37 931,67
Aktier och andelar	52 521,47	-504,56		402 570,44	454 587,35
Summa	78 717,47	-504,56		414 306,11	492 519,02

Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas

	2016		2015		Totalt
	Försäljnings- vinster och -förluster(netto)	Nedskrivningar	Överföringar från fonden för verkligt värde	Överföringar från fonden för verkligt värde	
Skuldebrev	-385,00			24 812,06	24 427,06
Aktier och andelar	-199 682,16	-84,09		976 220,58	776 454,33
Summa	-200 067,16	-84,09		1 001 032,64	800 881,39

2.6 Nettoresultat av säkringsredovisning

	2017	2016
Förändring av verkligt värde av skyddande derivat (netto)	12 706,43	-4 242,88
Förändring av verkligt värde av säkrade objekt (netto)	-12 706,43	4 242,88
Summa	0,00	0,00

2.7 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2017	2016
Hyses- och dividendintäkter	257 792,14	254 544,66
Avskrivningar enligt plan	-33 658,61	-33 930,87
Övriga kostnader	-181 546,26	-212 264,96
Summa	42 587,27	8 348,83

2.8 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

Övriga rörelseintäkter	2017	2016
Hysesintäkter från rörelsefastigheter	14 448,75	14 397,72
Övriga intäkter	333 660,28	600 586,68
Summa	348 109,03	614 984,40

Övriga rörelsekostnader	2017	2016
Hyeskostnader	-9 018,48	-9 000,64
Kostnader för rörelsefastigheter	-233 795,04	-317 371,62
Överlåtelseförluster på rörelsefastigheter		-30 923,75
Betalningar till säkerhetsfond	-189 022,29	-186 341,79
Övriga kostnader	-623 537,59	-548 400,42
Summa	-1 055 373,40	-1 092 038,22

2.9 Personalkostnader

	2017	2016
Löner och arvoden	-2 112 185,01	-2 186 331,98
Lönebikostnader	-651 237,86	-607 754,13
Pensionskostnader	-595 745,09	-514 639,08
Övriga lönebikostnader	-55 492,77	-93 115,05
Summa	-2 763 422,87	-2 794 086,11

2.10 Övriga administrationskostnader

	2017	2016
Övriga personalkostnader	-217 242,08	-165 500,44
Kontorskostnader	-300 718,12	-271 476,04
Adb-kostnader	-1 078 996,45	-1 008 439,65
Kommunikationskostnader	-147 801,65	-159 432,41
Representations- och marknadsföringskostnader	-232 789,28	-266 866,04
Summa	-1 977 547,58	-1 871 714,58

2.11 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2017	2016
Avskrivningar enligt plan	-256 385,48	-230 068,13
Materiella tillgångar	-190 663,73	-211 332,29
Immateriella tillgångar	-65 721,75	-18 735,84
Summa	-256 385,48	-230 068,13

2.12 Nedskrivningar av krediter och andra förbindelser och övriga finansiella tillgångar**Nedskrivningar av krediter och andra förbindelser**

	2017	2016
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-457 548,73	-391 649,78
Specifika nedskrivningar	-393 799,08	-353 559,59
Gruppvisa nedskrivningar	-178 479,09	-116 535,32
Återföringar av och influtet på nedskrivningar (-)	114 729,44	78 445,13
Summa nedskrivningar av krediter och andra förbindelser	-457 548,73	-391 649,78

Summa nedskrivningar av finansiella tillgångar

	2017	2016
Ränteintäkter från nedskrivna krediter och övriga fordringar	18 075,26	26 225,10

2.13 Intäkterna fördelade enligt rörelsegren och marknadsområde

	2017	2016
Intäkter från bankverksamheten	9 333 129,63	9 846 680,39

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 ANSVARSFÖRBINDELSER**3.1 Ställda säkerheter****För andras skuld:**

Banken har inte ställt säkerheter för egen eller andras skuld

3.2 Pensionsåtaganden

Personalens pensionsskydd är ordnat via pensionsförsäkringsbolaget Veritas och det finns inga pensionsåtaganden som saknar täckning.

3.3 Leasing och övriga hyresansvar

Minimihyror som ska betalas enligt oåterkalleliga hyresavtal.

	2017	2016
<= 1 år	700,00	700,00

3.4 Förbindelser utanför balansräkningen

	2017	2016
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantier	1 840 402,30	1 751 954,27
Övriga förbindelser	2 052 760,43	2 153 160,43
Övriga oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	12 250 128,76	10 992 549,00
Summa åtaganden	16 143 291,49	14 897 663,70

Banken har givit borgen såsom för egen skuld åt Sparbankernas Centralbank Abp till förmån för alla andra sparbanker som har ingått ett likalydande betalningsrörelsekontoavtal med Sparbankernas Centralbank Abp. Borgen gäller de fordringar som kan orsaka Sparbankernas Centralbank Abp brott mot betalningsrörelsekontoavtalets villkor.

3.5 Övriga arrangemang för poster utanför balansen

Banken hör till Samlink Ab:s momsgruppregister.

	2017	2016
Gruppregistrets gemensamma ansvar uppgår till	757 141,30	698 992,86

NOTER SOM GÄLLER PERSONALEN OCH LEDNINGEN

4.1 Antal anställda 31.12.

	2017	2016
Heltidsanställda	40	44
Deltidsanställda	6	5
Visstidsanställda	2	1
Summa	48	50

4.2 Löner, arvoden och pensionsåtaganden till ledningen

	2017	2016
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare, löner och arvoden	334 790,00	339 652,00
Summa	334 790,00	339 652,00

4.3 Krediter och garantier som beviljats ledningen

	2017		2016	
	Krediter	Garantier	Krediter	Garantier
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare	454 476,48	12 500,00	560 246,54	12 500,00
Summa	454 476,48	12 500,00	560 246,54	12 500,00
Ökningar	15 812,66		210 872,34	
Minskingar	97 019,78		233 022,09	

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

4.4 Uppgifter om närståendekretsen

Definitionen av närstående

Definitionen av närståendekretsen presenteras i kreditinstitutets bokslut i enlighet med IAS 24 Upplysningar om närstående.

Fordringar, garantier och säkerheter till närstående

Grund för närståendeförhållande	2017			Garantier/ säkerheter
	Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	Investeringar	Övriga fordrin- gar	
Släktskap	145 080,03			
Bestämmande inflytande	109 749,04			
Summa	254 829,07			

Grund för närståendeförhållande	2016			Garantier/ säkerheter
	Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	Investeringar	Övriga fordrin- gar	
Släktskap	3 654,42			
Bestämmande inflytande	125 953,94			
Summa	129 608,36			

Krediterna och garantierna är beviljade med villkor som tillämpas på motsvarande kundkrediter och garantier. På krediterna och garantierna har inte gjorts nedskrivningar. Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.3.

INNEHAV I ANDRA FÖRETAG

5.1 Dotter- och intressebolag som inte ingår i koncernbokslutet

Dotterbolag	Bokföringsvärde	Eget kapital **)	Antal
Bostads- och fastighetsbolag	848 926,95	875 050,83	3

5.2 Innehav i andra företag

Företagets namn och hemort	Ägarandel, %	Eget kapital **)	Räkenskaps- periodens resultat *)
Sb-Hypoteksbank Ab, Esbo	0,59	42 767 989,74	-2 153 759,10
Sb-Livförsäkring Ab, Esbo	4,93	38 294 413,12	3 629 545,75
Nooa Sparbank Ab, Helsingfors	0,82	45 107 020,77	968 845,60
Samlink Ab, Esbo	4,70	21 176 215,20	5 297 899,61
Sp-Fondbolag Ab, Helsingfors	1,64	8 510 534,90	41 678,24
Sparbanken Holding Ab, Esbo	3,14	1 536 242,41	28 454,31
Sb-Hem Ab, Tammerfors	6,27	187 067,84	-159 739,03
Sparbankernas Centralbank Ab, Esbo	5,55	4 782 077,39	1 142 136,50
Summa		162 361 561,37	8 795 061,88

* Eget kapital och vinst för räkenskapsåret 2016

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

ÖVRIGA NOTER

6.1 Notariatverksamhet som bedrivs av kreditinstitutet

Kapitalförvaltningstjänster som kreditinstitutet tillhandahåller

Av de tjänster som avses i lag om investeringstjänster tillhandahåller banken vidarebefordran och utförande av order, handel för egen räkning, kapitalförvaltning och investeringsrådgivning, förvaring och handhavande av finansiella instrument samt bankfacktjänster och tjänster som hör samman med dem i enlighet med 11 §. Banken erbjuder kapitalförvaltningsservice.

	2017	2016
	Kundmedel som banken förfogar över	Kundmedel som banken förfogar över
Diskretionär kapitalförvaltning	7 434 914,68	4 046 458,12
Summa	7 434 914,68	4 046 458,12

6.2 Revisorsarvoden

	2017	2016
Revisorns arvoden enligt uppdragstyp:		
Revision	6 671,20	14 499,32
Uppdrag som avses i 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen	1 178,00	1 178,00
Andra tjänster	11 575,41	13 049,08
Summa	19 424,61	28 726,40

6.3 Långtidssparande

	2017		2016	
	Eur	Antal	Eur	Antal
Sparmedel totalt	46 629,80	4	41 092,73	4
Depositioner totalt	11 910,07	4	10 025,13	4
LS-konton	11 910,07	4	10 025,13	4
Kundmedel totalt	34 719,73		31 067,60	
Aktier	1 060,00		0,00	
Fonder	33 659,73		31 067,60	

6.4 Händelser efter bokslutet

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

Införandet av standard IFRS 9

Standarden IFRS 9 Finansiella instrument trädde i kraft 1.1.2018 och ersätter helt standard IAS 39. Till följd av detta har redovisningsprinciperna för 2018 års ingående saldon förändrats och det inverkar samtidigt också på de finansiella instrument som redovisats tidigare räkenskapsperioder. I gruppen har IFRS 9 inte tillämpats för tidigare redovisningsperioder.

Banken beslutade att jämförelseuppgifter, i enlighet med den princip som IFRS 9 övergångsbestämmelserna tillåter, inte justeras retroaktivt. Alla bokföringar i finansiella tillgångar eller skulder som beror på ändringen av redovisningsprinciperna redovisades via balanserade vinstmedel för övergångstidpunkten så att ändringarna inte har någon resultatpåverkan vid övergången.

De mest betydande effekterna i redovisningsprinciperna hänför sig till ändringar i klassificeringen och beräkningen av förväntade kreditförluster i enlighet med IFRS 9 standarden.

I fråga om säkringsredovisningen har man valt att i enlighet med övergångsbestämmelserna tillämpa kraven i IFRS 9 endast i den allmänna säkringsredovisningen, i fråga om portföljsäkringen fortsätter den nuvarande tillämpningen av IAS 39.

Införandet av IFRS 9 inverkade betydligt på bankens redovisningsprinciper för klassificeringen och värderingen av finansiella tillgångar och skulder samt nedskrivningen av finansiella tillgångar. IFRS 9 påverkar dessutom andra

standarder som behandlar finansiella instrument, viktigast av dem IFRS 7: Finansiella instrument: Upplysningar. Jämförelsetalen i noterna enligt IFRS 7 uppdateras i enlighet med standardens övergångsbestämmelser inte till följd av införandet av IFRS 9 och noterna är därmed inte helt jämförbara med föregående års motsvarande uppgifter i bokslutet för 2018. Effekterna av införandet av IFRS 9 redovisas direkt i balanserade vinstmedel i övergångsfasens 1.1.2018 ingående balans.

De mest betydande effekterna IFRS 9 har på Bankens kapitaltäckningsnyckeltal och kapitalbas kommer 1.1.2018 från upptagningen i balanserade vinstmedel enligt IFRS 9 övergångsbestämmelserna och ändringar i bokföringsprinciperna för balansräkningen. På kapitalbasen inverkar i fortsättningen i första hand de ändringar i förväntade kreditförluster som redovisas via resultaträkningen samt på de riskvägda posterna ändringarna i balansvärdet via ändringen av de bokförda värdena.

Ändringar i klassificeringen och värderingen

Vid beslut om klassificering och värdering av en finansiell tillgång värderas enligt IFRS 9 alla finansiella tillgångar, exklusive egetkapitalinstrument och derivat, såväl de affärsmodeller för förvaltningen av finansiella tillgångar som Banken använder som naturen av de kassaflöden som baserar sig på avtalet om instrumentet.

I klassificeringen av finansiella tillgångar har kategorierna enligt IAS 39 (till verkligt värde via resultaträkningen, kan säljas, hålls till förfall samt lånefordringar och kundfordringar och övriga fordringar) ersatts med kategorier enligt IFRS 9:

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

Vid klassificeringen av finansiella skulder medför IFRS 9 ingen betydande ändring som skulle påverka Sparbanksgruppen.

Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder

Klassificeringen och värderingen av finansiella tillgångar i enligt med IAS 39 och IFRS 9 enligt läget 1.1.2018:

Tusen euro	Klassificering	Klassificering	Bokfört värde	Bokfört värde
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9
			31.12.2017	1.1.2018
Kontanta medel	Lånefordringar och kundfordringar	Upplupet anskaffningsvärde	1 022	1 022
Lån och fordringar på kreditinstitut	Lånefordringar och kundfordringar	Upplupet anskaffningsvärde	20 618	20 617
Lån och fordringar på allmänheten	Lånefordringar och kundfordringar	Upplupet anskaffningsvärde	283 991	283 660
Derivatinstrument	Till verkligt värde via resultaträkningen	Till verkligt värde via resultaträkningen	27	27
Investeringar				
	Finansiella tillgångar som kan säljas	Till verkligt värde via resultaträkningen	41 073	41 073
	Finansiella tillgångar som kan säljas	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	43 857	43 857
	Till verkligt värde via resultaträkningen	Till verkligt värde via resultaträkningen	20	20
	Investeringar som hålls till förfall	Upplupet anskaffningsvärde	4 304	4 304

På klassificeringen och värderingen av finansiella skulder medförde införandet av IFRS 9 inga förändringar.

Avstämning av finansiella tillgångar mellan IAS 39 och IFRS 9 i bokförda värden:

Finansiella tillgångar (tusen euro)	IAS 39 bokfört värde 31.12.2017	Omklassificering	Omvärdering	IFRS 9 bokfört värde 1.1.2018
Upplupet anskaffningsvärde				
Kontanta medel				
Balansräkning 31.12.2017	1 022			
Balansräkning 1.1.2018				1 022
Lån och fordringar på kreditinstitut				
Balansräkning 31.12.2017	20 618			
Omvärdering			-1	
Balansräkning 1.1.2018			-1	20 617
Lån och fordringar på allmänheten				
Balansräkning 31.12.2017	283 991			
Omvärdering			-331	
Balansräkning 1.1.2018			-331	283 660
Investeringar				
Balansräkning 31.12.2017	4 304			
Balansräkning 1.1.2018				4 304
Upplupet anskaffningsvärde totalt	309 935		-332	309 603
Finansiella tillgångar som kan säljas				
Investeringar				
Balansräkning 31.12.2017	84 931			
Klassificering - Till verkligt värde via övrigt totalresultat (egetkapitalinstrument)		-5 615		
Klassificering - Till verkligt värde via övrigt totalresultat (skuldinstrument)		-38 243		
Klassificering - Till verkligt värde via resultaträkningen		-41 073		
Balansräkning 1.1.2018				-
Till verkligt värde via övrigt totalresultat (skuldinstrument)				
Investeringar				
Klassificering - av finansiella tillgångar som kan säljas		38 243		38 243
Balansräkning 1.1.2018		38 243		38 243

Finansiella tillgångar (tusen euro)	IAS 39 bokfört värde 31.12.2017	Omklassificering	Omvärdering	IFRS 9 bokfört värde 1.1.2018
Till verkligt värde via övrigt totalresultat (egetkapitalinstrument)				
Investeringar				
Klassificering - av finansiella tillgångar som kan säljas		5 615		5 615
Balansräkning 1.1.2018		5 615		5 615
Till verkligt värde via övrigt totalresultat totalt		43 857		43 857
Till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivatinstrument	27			27
Investeringar	20			20
Balansräkning 31.12.2017	47			47
Klassificering - finansiella tillgångar som kan säljas		41 073		41 073
Balansräkning 1.1.2018	47	41 073		41 121
Till verkligt värde via resultaträkningen totalt	47	41 073		41 121

I och med att IFRS 9 trädde i kraft har klassificeringskraven i enlighet med IFRS 9 tillämpats på följande sätt på de finansiella tillgångar vars klassificering av förändrats till följd av tillämpningen av IFRS 9:

- Skuldinstrument som tidigare klassificerades som att de kan säljas men för vilka kriterierna för kassaflöde inte kan anses uppfyllas
 - Banken hade när klassificeringen gjordes skuldinstrument för vilka kriterierna för kassaflöde inte uppfylldes så att investeringarna skulle ha kunnat klassificeras så att de värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. De här skuldinstrumenten har klassificerats så att de värderas till verkligt värde via resultaträkningen.
- Fondplaceringar
 - I banken har fondplaceringarna enligt IAS 39 klassificerats som att de kan säljas. Fondplaceringarna räknas enligt IAS 32 som skuld så att kriterierna för kassaflöde inte kan anses fyllas för de här fondplaceringarna. Till följd av detta klassificeras de här placeringarna i enlighet med IFRS 9 till verkligt värde via resultaträkningen.
- Egetkapitalinstrument som klassificeras som att de värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat
 - Banken har beslutat värdera strategiskt viktiga aktier vid det första redovisningstillfället oåterkalleligt till verkligt värde via övrigt totalresultat så att ändringar i det verkliga värdet som redovisats i totalresultatet inte i något skede redovisas via resultatet när banken avstår från de här aktierna. I enlighet med IAS 39 har de här aktierna klassificerats som att de kan säljas.

Banken har inga betydande poster som i anslutning till övergången till IFRS 9 skulle ha omklassificerats så att de värderas till upplupet anskaffningsvärde eller poster i enlighet med IAS 39 som har flyttats bort från kategorin upplupet anskaffningsvärde.

Ändringar i beräkningen av nedskrivningar

IFRS 9 medför en ny mall för beräkningen av nedskrivning av förväntade kreditförluster och ersätter samtidigt den princip för eventuella nedskrivningar som användes i IAS 39. Beloppet av förväntad kreditförlust räknas genom att bedöma den kreditrisk som är förknippad med den finansiella tillgången och särskilt om den finansiella tillgångens kreditrisk har ökat betydligt efter den ursprungliga redovisningen. Förväntad kreditförlust (ECL) redovisas för skuldinstrument som har klassificerats till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat (FVOCI), också låneförbindelser, garantiavtal och kundfordringar är inkluderade.

Avstämning av eget kapital mellan IAS 39 och IFRS 9

De förändringar som skett vid övergången till IFRS 9 redovisas inom ramen för de övergångsbestämmelser som IFRS 9 tillåter i tidigare räkenskapsperioders vinstmedel eller i övriga fonder. De mest betydande noteringarna i eget kapital visas i tabellen nedan inklusive avstämning av nedskrivningarna av finansiella tillgångar mellan IAS 39 och IFRS 9.

Tusen euro	31.12.2017	Förändring	1.1.2018
Fonden för verkligt värde	4 282		
<i>Omvärdering</i>			
Förväntade kreditförluster		57	
<i>Totalt</i>			57
<i>Omklassificering</i>			
Överföring från fonden för verkligt värde		-3 904	
<i>Totalt</i>			-3 904
Ändring i den uppskjutna skatten		769	
Fonden för verkligt värde totalt	4 282	-3 078	1 204
Balanserad vinst (förlust)	3 406		
<i>Omvärdering</i>			
Återförda nedskrivningar 31.12.2017		1 776	
Förväntade kreditförluster		-2 196	
<i>Totalt</i>			-420
<i>Omklassificering</i>			
Överföring från fonden för verkligt värde		3 904	
<i>Totalt</i>			3 904
Ändring i den uppskjutna skatten		-697	
Balanserad vinst (förlust)	3 406	2 787	6 193
Eget kapital totalt*	65 041	-290	64 751

* Eget kapital per 1.1.2018 inklusive också övriga poster i eget kapital. I beräkningen beskrivs IRFS 9-övergångens inverkan på fonden för verkligt värde och den balanserade vinsten (förlusten).

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 (eOffice)	Elektroniska arkivet
Inköpsreskontra	Pappersverifikat
Kassadagbok	Adb-utskrift
Kassarapporter	Adb-utskrift
Lönebokföring	Elektroniska arkivet
Anläggningstillgångsreskontra	Elektroniska arkivet
Reskontra för derivat	Excel-fil
Hysesreskontra	Kartotek
Notariatreskontra	Adb-utskrift

Verifikatslag

10	Transaktioner på betalningsrörelsekontots kontoutdrag
20	Leverantörsfakturor
21	Verkställande direktörens kostnader
25	Prestationer av leverantörsfakturor
30	Leverantörsfakturor, eOffice-banker, fakturor som inte cirkulerar i banken
51	Portföljbokföringen
54	Valutakassa, agio
56	Maskinläsbara poster från andra reskontror, transaktioner som registreras i QS-kassa
58	Maskinläsbara överföringar mellan kostnadsställen
60	Verifikat från den interna redovisningen
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
99	Registrering av resultatet
100	Verifikat över noter

Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen

Närpes den 5 februari 2018

Närpes Sparbank Ab:s styrelse



Dan Liljedal
ordförande



Torbjörn Nygård
viceordförande



Sixten Berg



Dan Kjällberg



Ronny Lillmås



Jonna Olsio



Asa Snickars



Ulf Uusimäki



Hans Bondén
verkställande direktör

Bokslutsanteckning

Över utförd revision har i dag avgivits berättelse.

Närpes den 8 februari 2018



Kjell Berts
CGR



Ernst & Young Ab
Storalångatan 55
FI-65100 Vasa
FINLAND

Telefon +358 207 280 190
www.ey.com/fin
FO-nummer 2204039-B,
hemort Helsingfors

REVISIONSBERÄTTELSE

Till Närpes Sparbank Ab:s bolagsstämma

Revision av bokslutet

Uttalande

Vi har utfört en revision av bokslutet för Närpes Sparbank (fo-nummer 2650799-3) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2017. Bokslutet omfattar bankens balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

Enligt vår 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.

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

Grund för uttalandet

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisionssed i Finland. Vårt ansvar enligt god revisionssed beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet*.

Vi är oberoende i förhållande till banken enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

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

De mest betydande uppskattade riskerna för väsentliga felaktigheter

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

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

Vid vår revision har vi 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.

Vår uppskattning av den mest betydande risken för väsentliga felaktigheter	Hur hanterades risken vid revisionen
<p>Fördringar på allmänheten och offentliga sektorn</p> <p>Med hänvisning till bokslutets not 1.2</p> <p>Fördringar på allmänheten och offentliga sektorn, 284 miljoner euro utgör balansräkningens mest signifikanta post. Fördringar på allmänheten och offentliga sektorn utgör 71 % av balansomslutningen. Värdering av fordringar utgör en betydande risk för bokslutet, eftersom ledningen är tvungen att uppskatta beloppet och tidpunkten för värdenedgången på fordringarna.</p> <p>Lån och övriga fordringar kan nedskrivas per fordring eller per fordringsgrupp. Nedskrivningarna uppskattas enskilt ifall kundens skulder är betydande. Enskilda fordringar skall nedskrivas då man erhållit objektiva bevis på att fordringen inte kan indrivras i sin helhet. Nedskrivningar av fordringsgrupper skall göras enligt Sparbanksgruppens kalkylmodell, vilkas grunder Sparbanksgruppen utvärderar och validerar regelbundet.</p>	<p>Våra 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; • Avstämning av bokning av nedskrivning per fordringsgrupp i enlighet med den av Sparbanksgruppen framställda kalkylmodell för bokningar; • Analytiska granskningsåtgärder; • Genomgång av kontrollomgivningen för utlagda funktioner på entreprenad samt kontroller enligt försäkringsuppdragsrapporten (ISAE 3402 Typ 2) 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

Våra 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 våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed 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 revisionssed använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi 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 våra 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 vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- Utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi 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 vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra 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 vi 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.

Vi 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 vi identifierat under revisionen.



Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

Vi har fungerat som av bolagsstämman vald revisor från och med 2012 oavbrutet i 6 år.

Övrig information

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

Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Vårt 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 vi har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. För verksamhetsberättelsens del är det ytterligare vår skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

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

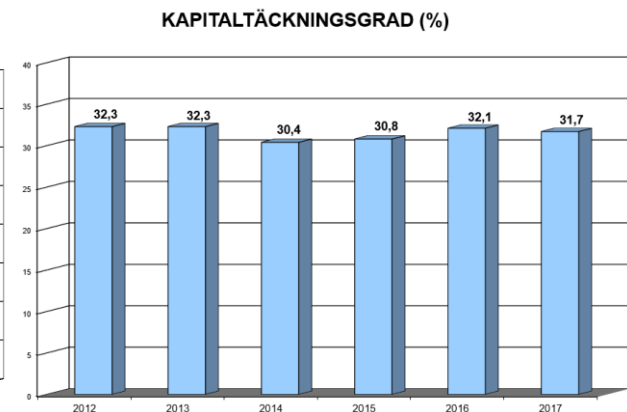
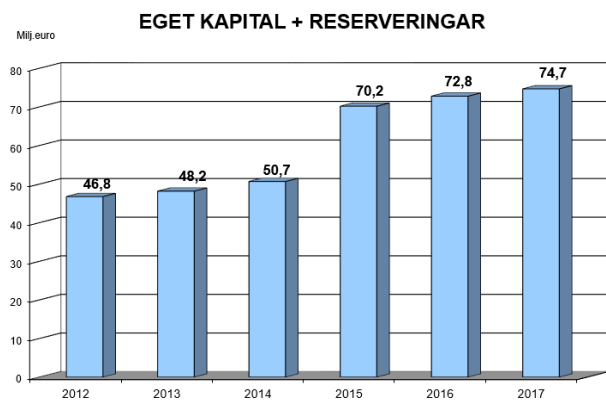
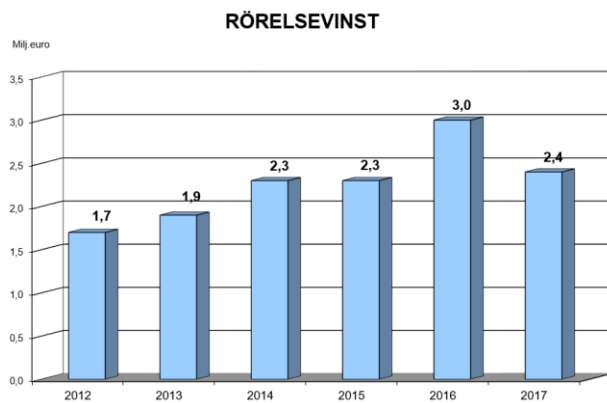
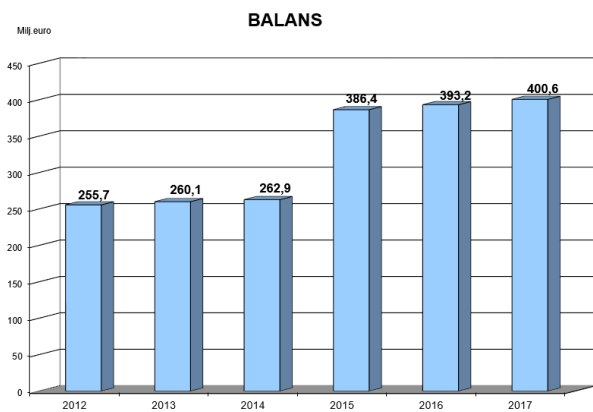
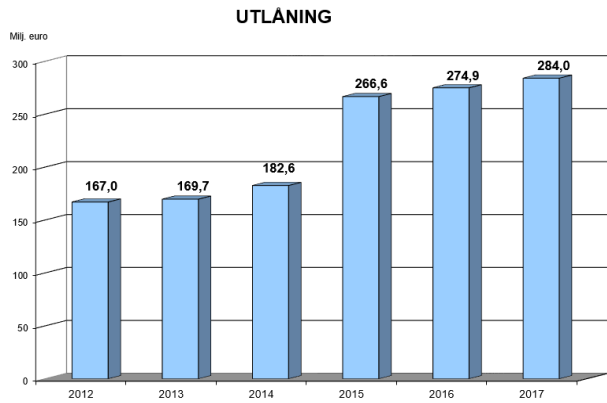
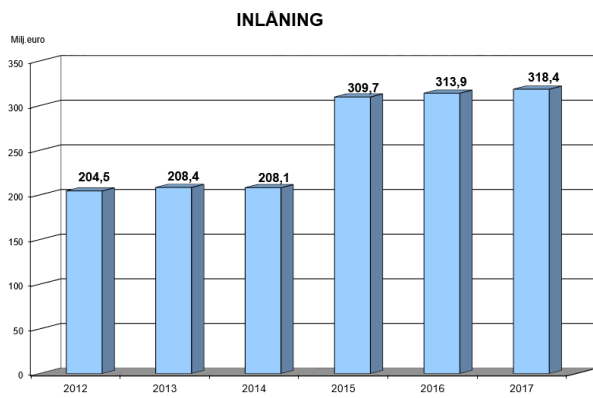
Om vi utgående från vårt arbete på den övriga informationen, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i den övriga informationen, bör vi rapportera detta. Vi har ingenting att rapportera gällande detta.

Närpes 8.2.2018

Ernst & Young Ab
revisionsamfund

Kjell Berts, CGR

NÄRPES SPARBANK AB:S UTVECKLING



VERKSAMHETSSTÄLLEN

HUVUDKONTOR

Närpesvägen 13
64200 NÄRPES tel. 010 423 9000

ÖVRIGA KONTOR

Rådhusgatan 36
64260 KASKÖ tel. 010 423 9041

Skrattnäsvägen 1287
64250 PJELAX tel. 010 423 9053

Blaxnäsvägen 5
66295 TÖJBY tel. 010 423 9055

Vasavägen 1602
64610 ÖVERMARK tel. 010 423 9060

Vasavägen 742
64220 YTTERMARK tel. 010 423 9070

Salutorget 5
64100 KRISTINESTAD tel. 020 763 9750

Lappfjärdsvägen 729
64300 LAPPFJÄRD tel. 020 763 9750

Kristiinantie 7
64350 BÖTOM tel. 020 763 9730

fornamn.efternamn@sparbanken.fi

www.sparbanken.fi/narpessb

PERSONAL 31.12.2017

VD

Bondén Hans

Riskkontroll, compliance

Näsman Niklas, tf. direktör riskkontroll, compliance

Administration

af Hällström Anna-Lena, hr-chef
 Nordström Ann-Christin, ekonomichef
 Rönnskog Anna-Cecilia, förvaltningssekreterare (moderskapsledig)
 Mangs Monika

HUVUDKONTORET

VVD

Lindsén Kent Johan, kontorsdirektör,
ansvarig för kreditgivning

Spar-, placerings-, betalningsrörelsetjänster

Landgårds Marie-Louise, betjäningsschef,
betalningsrörelseansvarig
 Bårdén Marie-Louise
 Filpus Lena
 Grandell Agneta
 Gulin-Bäcklund Anette
 Kummel Mona-Lisa
 Sundlin Maria
 Söderlund Ann-Mari

Kreditgivning

Norrgård Elisabeth, finansieringschef
 Enholm Mona-Lisa
 Virta Helena

Juridisk service

Stenholm Hanna, notariatchef
 Österholm Monika

KASKÖ KONTOR

Hellman Tony, kontorsdirektör,
ansvarig för spar- och placeringstjänster,
 Björndahl Mary
 Wesander Tony

PJELAX KONTOR

Norrlund Christina*, kontorsansvarig
 Nyberg Jan-Erik*

TÖJBY KONTOR

Nyberg Jan-Erik*, kontorsansvarig
 Norrlund Christina*

ÖVERMARK KONTOR

Perjus Ann-Sofie, kontorschef
 Kaivo-oja Emma (vårdledig)
 Malm Tobias, vikarie
 Wickman Maria

YTTERMARK KONTOR

Ånäs Tina, tf. kontorsansvarig
 Eklund Marie
 Yrjans Katarina

KRISTINESTADS KONTOR

Ingvesback Mia, kontorschef (moderskapsledig)
 Lind Joakim, tf. kontorschef
 Höijer-Kalliomäki Weronica, notariatansvarig
 Berglund Madelene*
 Pullola Catarina
 Sundnäs-Thomasfolk Ann-Christin

LAPPFJÄRDS KONTOR

Hägglom-Ingves Mia, kontorschef
 Berglund Madelene*
 Berglund Gun-Britt
 Hammarberg Nina
 Lundell Sandra, vikarie
 Norrbutts Britt-Marie, vikarie
 Ylikärppä Marjo*

BÖTOM KONTOR

Ylikärppä Marjo*

*Tjänsten delas mellan kontoren.