

NÄRPES SPARBANK AB

BOKSLUT OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSE 2018

FO-nummer: 2650799-3
Postadress: PB 42, 64201 NÄRPES
Besöksadress: Närpesvägen 13,
64200 Närpes
Hemort: Närpes

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

BOKSLUT OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSE 2018

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2018.....	1
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning	1
Beskrivning av omvärlden	1
Bankens affärsverksamhet.....	4
Resultat.....	5
Balansräkning	6
Koncernbokslut.....	9
Intern kapitalutvärdering	10
Riskhantering	14
Administration och personal	23
Samhällsansvar	25
Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut.....	25
Affärsverksamhetens utveckling år 2019	25
Styrelsens förslag till vinstdisposition	25
Kalkyleringsscheman för nyckeltalen	27
Bokslut	28
Närpes Sparbanks balansräkning	28
Närpes Sparbanks resultaträkning	30
Närpes Sparbanks finansieringsanalys	31
Noter	32
Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen	67
Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen	68
Bokslutsanteckning.....	68

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2018

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 2018 var bankens fjärde 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 19 200. Banken har sammanlagt 9 kontor.

Standarden IFRS 9 Finansiella instrument ersatte den tidigare standarden IAS 39 i sin helhet från och med 1.1.2018. I bruktagandet av IFRS 9 medförde betydande förändringar i principerna för upprättandet av bankens bokslut i fråga om klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder samt nedskrivning av finansiella tillgångar. Vidare innebar IFRS 9-standardens stora förändringar i bokföringen av förväntade kreditförluster. I punkten Bokslutsprinciper redogör vi närmare för dessa förändringar.

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, samt av 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 inlåningsbanker definierad ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand ansvarar solidariskt för varandras skulder och förbindelser. Sparbankernas sammanslutning bildas av Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för sammanslutningen, 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.

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

Beskrivning av omvärlden

Globala ekonomiska utsikter

Vid ingången till år 2018 var de globala ekonomiska konjunkturutsikterna mycket positiva. I Europa var det allmänna förtroendet för ekonomin det starkaste på över 17 år och också i USA hade konsumenternas förtroende stigit klart över toppnivåerna före finanskrisen. Redan på våren blev det ändå klart att tillväxten i världsekonomin inte längre fortsätter som förväntat. Med undantag av USA började tillväxten i de största industriländerna klart mattas av i mitten av året.

På placeringsmarknaden syntes konflikten mellan förväntningarna på ekonomin och den faktiska utvecklingen som betydande justeringar i prissättningen av tillgångar. Industriländernas genomsnittliga BNP-ökning var på väg att stanna på lite över två procent år 2018. I eurozonen sjönk tillväxten till under två procent. I USA fortsatte konjunkturutsikterna ändå att vara bra och tillväxten nådde tack vare skattesänkningar och annan stimulans nästan tre procent. På tillväxtmarknaderna stannade BNP-ökningen på ca 4,5 procent.

Den långsammare tillväxten berodde för sin del på ett mycket typiskt högkonjunkturfenomen. Förväntning på stigande räntor, svag tillgång på kunnig arbetskraft samt andra kapacitetsbegränsningar skapade friktion i de ekonomiska hjulen. Därtill präglade de politiska riskerna den internationella miljön. Värst var kanske det handelspolitiska grälet som USA:s president Donald Trump trappade upp. De tullar som infördes på råvaror och mellanprodukter drabbade produktions värdekedjor i hög grad. Osäkerheten kring hur handelskriget skulle utvecklas ledde också till uppskjutna investeringsbeslut hos företag, vilket syntes som en långsammare tillväxt i den tyska och finländska industrins beställningar. Också de svårförutsägbara Brexit-förhandlingarna, den långsammare tillväxten i Kina, valutakrisen i Turkiet samt Italiens skuldproblem medförde osäkerhet.

Under år 2018 satte USA:s centralbank Fed mera fart på åtstramningen av penningpolitiken. Fed höjde styrräntan sammanlagt fyra gånger och stannade på ett variationsintervall på 2,25–2,50 procent. Feds åtstramade penningpolitik hade effekter på världsekonomin. De första som fick lida var tillväxtekonomierna och företagen där som var beroende av utländsk finansiering, vars kostnader för dollarlån steg klart. Åtstramningarna började ändå mot slutet av året att kännas också på hemmamarknaden. Priset på den långvariga fasta bostadsfinansieringen steg till närmare 5 procent, vilket syntes som en lätt avmattning i bostadshandeln och byggandet. Europeiska centralbanken ECB inledde ännu inga egentliga åtgärder för att strama åt ekonomin, men i slutet av året åstadkom den i alla fall kvantitativa stimulansåtgärder.

Räntemiljön

Eurozonens räntor har överlag förblivit låga under år 2018. De korta räntornas rörelser har varit små och i slutet av året steg de lite. De långa räntorna å sin sida steg tillfälligt lite i början av året och under början av hösten sjönk de under den nivå de låg på när året började.

Den relativt platta räntekurva som råder för bankverksamhetens räntenetto skapar utmaningar via den tynande inkomsten vid maturitetstransformeringen. Också regleringskraven (LCR, MREL) kombinerat med ECB:s låga insättningsränta medför en extra belastning på räntenettet.

Investeringsmarknaden

År 2018 sågs kraftiga kursrörelser på investeringsmarknaden och placeringsintäkterna sjönk betydligt jämfört med tidigare år. Under början av året var tillväxten fortfarande gynnsam, vilket för sin del stödde riskvilligheten. Under årets andra hälft ledde investerarnas oro över i vilken riktning ekonomin är på väg och den samtida ökningen av politiska risker till att aktiekurserna föll. Volatiliteten på aktiemarknaden steg betydligt från tidigare år och kursrörelserna var särskilt kraftiga under hösten. Avkastningen på aktiemarknaden var negativ på alla huvudmarknadsområden.

I USA såg man under året en kraftig stegring av de långa räntorna som ändå stannade av i slutet av året när inflationsförväntningarna sjönk. I Europa steg inte de långa räntorna nämnvärt och till följd av det steg avkastningen på statslån mera än väntat. Förändringarna i det politiska läget i Italien, i och med den nya regeringen blev ett bekymmer för investerarna. Till följd av detta steg de italienska statslånenens riskpremier betydligt under andra halvan av året. På motsvarande sätt steg företagslånenens riskpremier när osäkerheten ökade. Såväl i Europa som i USA var avkastningen på företagslån negativ i nästan alla kreditklassificeringar.

Utsikterna för tillväxtekonomierna försvagades när de handelspolitiska riskerna och osäkerheten ökade. Tillväxtekonomiernas valutor försvagades betydligt, vilket gjorde att ränteintäkterna på den lokala valutan blev negativa. Också tillväxtländernas aktiemarknader sjönk jämnt under år 2018 och aktieavkastningen blev negativ.

Det kommande året börjar under osäker stämning. De politiska riskerna spelar en stor roll och den osäkerhet som är förknippad med dem minskar riskviljan bland investerarna. Också tillväxten är förknippad med risker varför investeringsavkastningen torde bli lägre än tidigare år.

Finlands ekonomiska läge

I den finländska ekonomin var stämningen mycket optimistisk under början av år 2018, men från och med andra kvartalet började konjunkturutsikterna försämrats. Den ökade osäkerheten i världsekonomin syntes genom att exporten inte drog lika bra. Också utvecklingen av industriella investeringar var klart sämre än förväntat. Inte heller fortsatte den privata konsumtionsefterfrågan att växa lika kraftigt som man kunde ha väntat sig utifrån det goda sysselsättningsläget och raska ökningen av lönesumman. Under de senaste åren har hushållens skuldbörda vuxit, spargraden har blivit negativ och antalet personer med betalningssvårigheter har ökat. Hushållen tycks ha vaknat upp till sårbarheten i sin ekonomi och under år 2018 svängde sparandet sannolikt och började öka.

Tack vare den utmärkta utvecklingen i början av året förbättrades sysselsättningen fortsättningsvis betydligt år 2018. Arbetslösheten fortsatte att sjunka och sysselsättningsgraden steg mycket nära regeringens mål på 72 procent. Vid mitten av året började sysselsättningens nettoökning ändå avmattas. Bakom den avtagande sysselsättningsökningen finns såväl de fälnade efterfrågefaktorerna som de allt svårare matchningsproblemen på arbetsmarknaden. Allt flera företag rapporterar om svårigheter att hitta lämplig arbetskraft. Som helhet fortsatte sysselsättningen ändå att förbättras överraskande kraftigt år 2018. Gjorda arbetstimmar ökade till och med snabbare än bruttonationalprodukten dvs. produktiviteten slutade växa.

I ljuset av tillgänglig information stannade Finlands BNP-ökning år 2018 på en ca 2,3 procents nivå.

Bostadsmarknaden i Finland

De faktorer (sysselsättningen, räntenivån och konsumenternas förtroende) som styr bostadshandeln borde ha stött en positiv stämning på bostadsmarknaden. Så har det ändå inte gått. Antalet affärer med begagnade bostäder har minskat med nästan 3 procent sedan år 2017. Detta beror på det stora antalet nya bostäder, investerarnas minskade intresse att investera i bostäder, samt ett minskat antal förstabostadsköpare. Skillnaderna mellan marknaderna i olika geografiska områden har fortsatt att öka. Nyland och de övriga stora städerna har fortsatt att växa när riktningen i flera andra områden såsom Kajaland, Kymmenedalen och Södra Savolax har varit den motsatta. Utvecklingen av folkmängden och antalet sysselsatta inverkar starkt på polariseringen. Antalet sålda begagnade bostäder kommer enligt vår prognos att sjunka med ca 0–5 procent år 2019.

Efterfrågan på investeringsbostäder minskade klart år 2018 på grund av det kraftigt ökade utbudet av hyresbostäder och rentav överutbudet på flera orter. Det ökade utbudet dämpade kraftigt en höjning av hyresnivån. Särskilt minskade köp av bostadsfonder. Många investerare bestämde sig dessutom för att sälja sina investeringsbostäder, vilket syntes som ett ökat utbud av små bostäder på flera orter. Försäljningstiderna för de här små bostäderna förlängdes betydligt jämfört med åren 2016–2017.

Nybyggnationen var fortsatt mycket stark år 2018 trots den minskande efterfrågan. Antalet beviljade byggnadslov var nästan hela året på väg neråt, vilket är ett tecken på byggbolagens ökade försiktighet. På försiktigheten inverkar den minskade efterfrågan på investeringsbostäder,

samt den omfattande offentliga diskussionen om riskerna med stora bolagslån. Dessutom inverkar bristen på tomter med bra läge. Byggbolagen satsar allt mera på ombyggnad. Vår prognos är att antalet affärer med nya bostäder sjunker med 10–20 procent år 2019.

Priset på begagnade vånings- och radhusbostäder steg år 2018 med i genomsnitt ca 1 procent, vilket är betydligt mindre än år 2017. I prisstegringen förekom det stora skillnader, dvs. i huvudstadsregionen steg priserna med ca 3 procent och i övriga Finland sjönk de med ca 2 procent. Vår prognos är att priset på begagnade bostäder hålls nästan oförändrat eller rentav sjunker i hela landet år 2019. På priserna inverkar den ökade osäkerheten i det ekonomiska läget och den minskade nybyggnationen.

Bankens affärsverksamhet

Närpes Sparbank Ab:s 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 försäkringsprodukter och Nooa Sparbankens placeringsobligationer samt aktiedepositioner. Banken tillhandahåller också kapitalförvaltningstjänster för sina kunder där portföljförvaltare är Sp-Fondbolag Ab. De förvaltade medlen uppgick vid årsskiftet till 6 126 tusen euro. Dessutom erbjuder banken sina kunder aktieförmedling.

I slutet av året hade kunderna 57 509 tusen euro i fond- och försäkringsbesparingar som förmedlats av banken.

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

I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp: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.

Närpes Sparbank Ab och Kvevlax Sparbank har under slutet av år 2018 köpt Oy Vaasan Kiinteistömyynti – Vasa Fastighetsförsäljning Ab som ingår i Sb-Hem-kedjan. En egen fastighetsförmedling kompletterar bankernas nuvarande verksamhet och serviceutbud. Verksamheten kommer att bedrivas i hela Österbotten utgående från kontor i Vasa och Närpes.

Resultat

Närpes Sparbank Ab:s rörelsevinst var 1 376 tusen euro (2 372 tusen euro). Rörelsevinsten sjönk jämfört med året innan med 42,0 procent, eller 996 tusen euro. Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 0,3 procent (0,6). Rörelsevinsten påverkades negativt av de för året nya redovisningsprinciperna (IFRS 9) och nedgången på värdepappersmarknaden, samt av den fortsatt låga räntenivån. Därtill ökade ADB-utvecklingskostnaderna och medlemsavgifter till centralorganisation kraftigt. Även kostnaderna i anslutning till regleringen inom bankbranschen ökade. Bankens kostnads-intäktsrelation var 82,7 procent (68,1).

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

Tusen euro	01-12/2018	01-12/2017	Ändring i % *)	01-12/2016	Ändring i % **)
Räntenetto	5 641	5 780	-2,4	5 875	-1,6
Nettoprovisionsintäkter	1 978	1 962	0,8	1 798	9,1
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	-824	-11	...	-15	-25,6
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	238				
Nettointäkter från finansiella tillgångar		493		801	-38,4
Övriga intäkter	791	659	19,9	932	-29,2
Intäkter sammanlagt	7 824	8 883	-11,9	9 390	-5,4
Personalkostnader	-2 756	-2 763	-0,3	-2 794	-1,1
Övriga administrationskostnader	-2 220	-1 978	12,3	-1 872	5,7
Övriga kostnader	-1 493	-1 312	13,8	-1 322	-0,8
Kostnader sammanlagt	-6 469	-6 053	6,9	-5 988	1,1
Kostnads-intäktsrelation	82,68	68,14		63,77	
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som bokförts till periodiserad anskaffningsutgift	76				
Nedskrivning av krediter		-458		-392	16,8
Rörelsevinst	1 376	2 372	-42,0	3 010	-21,2
Räkenskapsperiodens resultat	1 203	1 415	-15,0	2 291	-38,3
*) Förändring 2018-2017					
***) Förändring 2017-2016					

Bankens räntenetto uppgick till 5 641 tusen euro (5 780). Räntenettet minskade med 139 tusen euro/2,4 procent jämfört med föregående räkenskapsperiod.

Ränteintäkterna uppgick till 6 331 tusen euro (6 542), och de minskade jämfört med föregående år med 211 tusen euro/3,2 procent. Av ränteintäkterna utgjorde utlåningens ränteintäkter den mest betydande delen. Räntekostnaderna uppgick till 691 tusen euro (763). Räntekostnaderna minskade jämfört med föregående räkenskapsperiod med 72 tusen euro/9,5 procent. Räntekostnaderna bestod i huvudsak av räntor som betalas på allmänhetens depositioner.

Nettoprovisionerna uppgick till 1 978 tusen euro (1 962). Av detta var provisionsintäkternas andel 2 460 tusen euro (2 413) och provisionskostnadernas andel 482 tusen euro (451). I provisionsintäkterna ingår de provisioner som erhållits av förmedlade produkter sammanlagt 839 tusen euro (901). Mest betydande av övriga provisionsintäkter var provisioner på utlåningen 296 tusen euro (232), provisioner av betalningsrörelsen 768 tusen euro (732), provisioner för ka-

pitalförvaltning och juridiska uppdrag 389 tusen euro (356) och provisioner på garantier 48 tusen euro (36). Provisionskostnaderna steg jämfört med föregående år med 31 tusen/6,8 procent.

Nettointäkterna av värdepappershandeln och valutaverksamheten uppgick till -824 tusen euro (-11). I posten ingick realisationsvinster och -förluster av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen 12 tusen euro (0) och av dessa är orealiserade värderingsvinster/förluster -826 tusen euro (-1). I posten ingår också en förändring av valutaverksamhetens nettointäkter -9 tusen euro (-11).

Under räkenskapsperioden uppgick nettointäkterna från finansiella tillgångar som bokförts till verkligt värde via fonden för verkligt värde enligt IFRS 9 till 238 tusen euro, varav försäljningsvinsterna och -förlusterna var -9 tusen euro. På motsvarande sätt uppgick referensperiodens nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas enligt IAS 39 till (493), och försäljningsvinsterna och -förlusterna var 238 tusen euro (493).

I övriga intäkter ingår intäkter av placeringar i eget kapital, nettointäkter av förvaltningsfastigheter och övriga rörelseintäkter, som sammanlagt uppgick till 791 tusen euro (659). De erhållna dividenderna uppgick till 403 tusen euro (269), vilket var en ökning på 134 tusen euro jämfört med året innan. Nettointäkterna av förvaltningsfastigheter uppgick till -5 tusen euro (43). Övriga rörelseintäkter ökade med 13,0 procent till 393 tusen euro (348).

Personalkostnaderna består av lönekostnader samt pensions- och övriga lönebikostnader. De här kostnaderna uppgick till totalt 2 756 tusen euro (2 763), vilket var 0,3 procent (eller 8 tusen euro) mindre än året innan.

De övriga administrativa kostnaderna ökade med 12,3 procent till 2 220 tusen euro (1 978). Kostnadsökningen berodde främst på ökade ADB-utvecklingskostnader. Övriga kostnader, 1 493 tusen euro (1 312), består av avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan uppgick till 269 tusen euro (256). Övriga rörelsekostnader ökade med 16,0 procent till 1 224 tusen euro (1 055). Ökningen av övriga rörelsekostnader berodde främst på höjd medlemsavgift till centralorganisation.

Under redovisningsperioden bokfördes förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 på krediter och beviljade olyfta krediter till ett belopp av -129 tusen euro. På motsvarande sätt upptogs under referensperioden nedskrivningar enligt IAS 39 för 572 tusen euro. I resultatet för räkenskapsperioden uppgick nettobeloppet av bokförda nedskrivningsförluster från krediter och beviljade olyfta krediter till -71 tusen euro (458). Kreditförlusterna enligt IFRS 9 är inte jämförbara med kreditförlusterna enligt IAS 39. Under rapportperioden bokfördes 55 tusen euro (666) som realiserade kreditförluster, och som återföring av fordringar som tidigare bokförts som kreditförluster erhöles 3 tusen euro (4).

Balansräkning

Bankens balansräkning ökade under 2018 med 1,7 procent och uppgick i slutet av året till 407 479 tusen euro (400 626). Krediterna i balansräkningen uppgick till 293 656 tusen euro. Depositionerna uppgick till 330 490 tusen euro (318 386).

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

Tusen euro	31.12.2018	31.12.2017	Ändring i % **)	31.12.2016	Ändring i % ***)
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	293 656	283 991	3,4	274 927	3,3
Krediter	293 656	283 991	3,4	274 927	3,3
Placeringar	109 439	112 770	-3,0	114 931	-1,9
Fordringar på kreditinstitut	21 899	20 618	6,2	25 763	-20,0
Skuldebrev	50 725	43 747	16,0	46 734	-6,4
Aktier och andelar	33 894	45 508	-25,5	39 358	15,6
Fastigheter	2 921	2 897	0,8	3 075	-5,8
Derivatkontrakt	0	27	...	33	-16,7
Derivatkontrakt, aktiva	0	27	...	33	-16,7
Depositioner av allmänheten	330 490	318 386	3,8	313 859	1,4
Skulder till kreditinstitut	447	2 961	-84,9	1 148	...
Eget kapital	64 785	65 041	-0,4	63 751	2,0
Ackumulerade bokslutsdispositioner	9 701	9 669	0,3	9 073	6,6
ROA %	0,1	0,5		0,6	
Soliditet	17,3	17,7		18,1	
Kapitaltäckningsgrad	31,12 %	31,65 %		32,11 %	
**) Förändring 2018-2017					
***) Förändring 2017-2016					

Kreditgivning

Närpes Sparbank Ab:s totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 293 656 tusen euro (283 991). Bankens krediter som förmedlades ur statliga medel ingår i balansräkningen i posten Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn. De uppgick till 76 tusen euro (133) i slutet av året.

Krediter lyftes eller förnyades under året om totalt 67 899 tusen euro. Kreditgivningens nettoökning var 9 665 tusen euro eller 3,4 procent.

I slutet av året var beloppet förfallna fordringar över 90 dagar 2 010 tusen euro (852) dvs. 1 158 tusen euro nettoökning jämfört med året innan. Dessutom hade banken 1 000 tusen euro (1 081) i fordringar med nollränta. Det sammanlagda beloppet av förfallna fordringar över 90 dagar och nollräntefordringar uppgick till 1,0 procent (0,7) av det sammanlagda beloppet av krediter i balansräkningen och garantier och förbindelser utanför balansräkningen. Dessutom uppgick fordringarna med justerade lånevillkor till 427 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 3 703 tusen euro (3 893) och består i huvudsak av bankgarantier och andra garantier.

De återkalleliga förbindelserna för kunders räkning, som i slutet av perioden uppgick till 12 592 tusen euro (12 250), 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 1.7.

Bankens insättningar i andra kreditinstitut uppgick till 21 899 tusen euro (20 618). Beloppet var 1 281 tusen euro större än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån. I slutet av räkenskapsperioden uppgick de till 50 725 tusen euro (43 747), vilket är 16,0 procent mera än året innan. Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 33 894 tusen euro (45 508). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 5 697 tusen euro (5 615) och av övriga aktier och fondandelar till 28 197 tusen euro (39 893). Banken innehar inte offentligt noterade aktier för aktiv handel.

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 2 921 tusen euro (2 897). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 1 788 tusen euro (1 873) och värdet på förvaltningsfastigheter till 1 133 tusen euro (1 024). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde uppges i not 1.7.

Under år 2018 köpte banken aktier i fastighetssammanslutningar för 139 tusen euro.

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 0 tusen euro (27). Banken skyddar en del av fonden för verkligt värde med aktiedepositioner. Derivatinstrumenten är aktiedepositioner.

Derivatinstrumenten specificeras i noterna 1.5. 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 330 490 tusen euro (318 386). Depositionerna ökade under året med 12 104 tusen euro eller 3,8 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkontona ökade under året med 20 467 tusen euro eller 7,2 procent och uppgick vid årsskiftet till 305 842 tusen euro (285 375). Kontona för placering och bostadssparpremie minskade med 8 363 tusen euro eller 25,3 procent och uppgick vid årsskiftet till 24 648 tusen euro (33 011).

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 447 tusen euro (2 961). 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 vid räkenskapsperiodens utgång till 64 785 tusen euro (65 041). Förändringen jämfört med föregående räkenskapsperiod var -256 tusen euro. Av denna förändring beror -290 tusen euro på redovisningen i anslutning till IFRS 9-övergången. Beloppet av fonden för verkligt värde, som ingår i eget kapital, uppgick justerat med uppskjutna skatter till 283 tusen euro (4 282). Förändringen under referensperioden berodde på motsvarande sätt på en förändring på 4 282 tusen 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 9 701 tusen euro (9 669). Av detta var kreditförlustreserveringen 9 701 tusen euro (9 669). År 2018 ökades kreditförlustreserveringen med 31 tusen euro (ökades 596 tusen euro), varefter reserveringen i bokslutet uppgick till 3,2 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, medlemskreditinstituten, de företag som hör till medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper och sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen tillsammans innehar över hälften. Sparbanksförbundet anl är 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 medlemskreditinstitutets skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstitutets egna medel.

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

Centralinstitutet är skyldigt att i enlighet med sammanslutningslagen övervaka medlemskreditinstitutens verksamhet och för 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 94 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 2018 i förhållande till de inbetalningar medlemsbankerna under åren har gjort i den gamla insättningsgarantifonden. Således har insättningsgarantiavgiften ingen kostnadspåverkan på bankerna räkenskapsperioden 2018.

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 I.

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 skulle inträffa. En del av kontinuitetsplanen är de målnivåer och uppföljningsgränser för kapitalbelopp och kapitalslag som styrelsen satt och som kontrolleras varje kvartal. I kontinuitetsplanen beskrivs de åtgärder som den verkställande ledningen och styrelsen kan vidta om den uppföljningsgräns som satts för kapitaltäckningsgraden underskrids.

Pelare I kapitalkrav

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

Kapitalbas och kapitaltäckningsnyckeltal

Närpes Sparbank Ab:s kapitalkrav består av följande poster:

- Minimikrav på kapitalrelationen (8 %) baserat på kapitaltäckningsförordningen (CRR),
- 2,5 % CET1 kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med kreditinstitutslagen,
- 0,5 % CET1 Pelare II krav ställt av Finansinspektionen och
- Landspecifika kontracykliska CET1 buffertkrav på utländska exponeringar.

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

En ändring av kreditinstitutslagen gällande en systemriskbuffert trädde i kraft 1.1.2018. Till följd av lagändringen fick Finansinspektionen ett nytt makrotillsynsverktyg vars syfte är att täcka långsiktiga och av konjunkturer oberoende risker i det finansiella systemet. Finansinspektionen fattade beslutet att ställa ett systemriskbuffertkrav på de finländska kreditinstituten 29.6.2018. Det systemriskbuffertkrav som ställs på Sparbankernas sammanslutning är 1 % av det riskvägda exponeringsbeloppet och buffertkravet träder i kraft 1.7.2019.

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

Finansinspektionen har beviljat tillstånd att inte dra av sammanslutningens medlemskreditinstituts interna innehav i eget kapital instrument 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 71 338 tusen euro (71 808), när kapitalkravet var 24 188 tusen euro (23 885). Kärnkapitalet (CET1) uppgick till 71 338 tusen euro. Det primära kapitalet uppgick till 71 338 tusen euro (71 808). Det supplementära kapitalet uppgick till 0 euro.

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

Närpes Sparbank Ab:s kapitaltäckningsgrad var fortfarande på en mycket god nivå trots att bankens kapitaltäckningsgrad sjönk med 0,53 procentenheter och var i slutet av året 31,12 procent. Primärkapitalrelationen var 31,12 % (31,65 %).

KAPITALTÄCKNINGSSANALYS

Kapitalbas (1000 euro)	31.12.2018	31.12.2017
Kärnprimärkapital före avdrag	72 545	72 777
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-1 208	-968
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	71 338	71 808
Primärkapitaltillskott (AT1)		
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	71 338	71 808
Supplementärkapital före avdrag		
Avdrag från supplementärkapitalet		
Supplementärkapital (T2) totalt		
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	71 338	71 808
Riskvägda exponeringar totalt	229 231	226 907
Kredit- och motpartsrisk	211 690	206 824
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2	18
Marknadsrisk (valutakursrisk)	1 754	4 184
Operativ risk	15 784	15 811
Kapitaltäckningsnyckeltal		
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %	31,12 %	31,65 %
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %	31,12 %	31,65 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %	31,12 %	31,65 %

Kapitalkrav (1000 euro)	31.12.2018	31.12.2017
Kapitalbas	71 338	71 808
Totalt kapitalkrav *	24 188	23 885
Kapitalbuffert	47 150	47 923

- Kapitalkravet består av det lagstadgade minimikapitalkravet på 8 % och det fasta tilläggskapitalkravet på 2,5 % enl. kreditinstitutlagen, samt av rörliga landspecifika tilläggskapitalkrav på utländska exponeringar.

Bruttosoliditetsgrad

Sparbankens bruttosoliditetsgrad var 17,32 procent. Bruttosoliditetsgraden har räknats i enlighet med den aktuella regleringen och beskriver hur bankens primärkapital förhåller sig till totalexponeringarna.

	2018	2017
Primärkapital	71 338	71 808
Totalexponeringar	411 885	405 960
Bruttosoliditetsgrad	17,32%	17,69%

Resolutionsplan

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

Riskhantering

Riskhanteringsens mål

Principerna för riskhanteringen och organiseringen av den

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kreditrisk och motpartsrisk

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

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

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

Bankens styrelse styr bankens hantering av kreditrisker, de metoder som används samt övervakningen och rapporteringen av dem med den kreditriskstrategi styrelsen har fastställt, de övriga anvisningar om kreditrisker och hanteringen av dem som styrelsen gett på basis av strategin samt med de risklimiter och övriga uppföljningsgränser den har satt. Centralinstitutets riskkontroll övervakar att medlemskreditinstituten följer principerna.

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

Bankens viktigaste kundgrupper utgörs av privatkunder, mikroföretag, små företag, näringsidkare samt jord- och skogsbrukskunder inom verksamhetsområdet. Medelsanskaffningen placeras i första hand som krediter åt bankens kunder. Av krediterna i bankens balansräkning utgör hushållens och näringsidkarnas andel ca 60,4 % (60,9 %). Landsbygdsföretagarnas andel av krediterna i balansräkningen är 18,4 % (18,4 %) och övrigas 21,2 % (20,7 %). Största delen, 53,7 % (52,9 %), av bankens krediter har beviljats mot bostadssäkerhet.

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

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

Privatkundernas klassificeringar är i regel goda eller utmärkta. Privatkundstockens riskklassificeringar har förbättrats en aning under år 2018.

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

Antalet bostadsaktiebolag i företagskundernas kreditbestånd har ökat betydligt under år 2018. Ökningen har inverkat såväl på den genomsnittliga förbättringen av riskklassificeringen som på den ringa ökningen av förväntade kreditförluster i förhållande till det ökade kreditbeståndet.

Bankens styrelse fattar de största kreditbesluten. Styrelsen har delegerat kreditbeviljningsbefogenheter till bankens 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 branschkunskap. 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 säkerhetsslag. Bedömningen av säkerhetens verkliga värde baserar sig alltid på en bedömning från fall till fall.

Kreditrisken bedöms kontinuerligt bl.a. genom uppföljning av dröjsmål i återbetalningen och förfallna fordringar över 90 dagar. 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 förfallna fordringar över 90 dagar. 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 2018 två sådana kundhelheter vilkas ansvar översteg 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.

Förfallna fordringar och förfallna fordringar över 90 dagar

Problemfordringar, sena betalningar och förväntade kreditförluster kontrolleras regelbundet. Bankens förfallna fordringar över 90 dagar ökade från året innan och uppgick i slutet av året till ca 0,7 % av kreditbeståndet. Under vissa omständigheter när en gäldenär får ekonomiska svårigheter görs justeringar i lånevillkoren i form av amorteringsfrihet eller omstrukturering av krediten och på det sättet försöker man säkerställa kundens betalningsförmåga och undgå eventuella kreditförluster. En förutsättning för att justering av lånevillkoren ska beviljas är att kundens ekonomiska svårigheter är kortvariga och tillfälliga.

Förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster har år 2018 räknats i enlighet med IFRS 9-standarderna så de är inte helt jämförbara med de nedskrivningar som räknats enligt den tidigare standarden IAS 39.

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

Om kreditrisken inte efter att krediten lyftes har ökat betydligt redovisas den baserat på 12 månaders förväntad kreditförlust och avtalet upptas i stadie 1. Om kreditrisken efter att krediten lyftes har ökat betydligt, räknas nedskrivningen baserat på den förväntade kreditförlusten under kreditens livscykel och avtalet upptas i stadie 2. En betydlig ökning av kreditrisken är att kreditklassen försvagas med flera kreditklasser, över 30 dagars dröjsmål samt justerade lånevillkor. Om ett avtal får allvarliga störningar redovisas nedskrivningarna baserat på den förväntade kreditförlusten under kreditens livscykel och avtalet upptas i stadie 3. Tillräckligheten av beloppet av förväntade kreditförluster på avtal i stadie 3 bedöms avtalsspecifikt minst varje kvartal.

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

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

Under år 2018 minskade de sammanlagda nedskrivningarna av lån och fordringar med 128 tusen euro. Förväntade kreditförluster i förhållande till kreditbeståndet är 0,61 %. Ändringar i förväntade kreditförlusters stadier redovisas i not 1.1 till bokslutet.

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken att banken inte kan klara av nuvarande och kommande väntade och oväntade kassautflöden överhuvudtaget eller utan att betydligt skada bankens ekonomiska ställning. Bankens affärsverksamhet är inlåningsbankverksamhet i vilken den finansieringsrisk som kommer via löptidstransformering utgör en central del. Grunden för bankens affärsverk-

samhet 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 förfaringsätt 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 samt vid behov finansiering från den institutionella marknaden som ansöks via Sparbankernas Centralbank. Enligt depositionskontovillkoren är en betydande del av refinansieringen av avistatyp och fördelar sig på över 17 780 depositions-kunder. Bankens målsättning är att hålla maturiteten för sin refinansiering tillräckligt lång för att uthärda en marknadsstörning på upp till ett år och upprätthålla en mångsidig funding.

Banken har av Sparbanksförbundet anlitat tillstånd att undantas från tillämpningen av de bestämmelser i del sex i EU:s tillsynsförordning (EU 575/2013) och i med stöd av den antagna EU-rättsakter som gäller krav på kreditinstitutens likviditet.

Banken upprätthåller en god likviditet genom att placera likvida medel i huvudsak i finansiella instrument med eftermarknad och i kortfristiga depositioner i Sparbankernas Centralbank. Av bankens krediter i balansräkningen är 17,2 % (15,8 %) i krediter med en kredittid på över 20 år. Under år 2018 var bankens finansieringsläge gott.

Marknadsrisk

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

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

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

Placerings- och likviditetsportfölj

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

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

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

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

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

Hantering av marknadsrisk

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

Finansieringsbalansens ränterisk

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

Med ränterisken avses den skadliga effekt ränteändringar har på marknadsvärdet (nuvärdesrisken) eller räntenettet (inkomstrisken) av sammanslutningens balansräkning och poster utanför balansräkningen. 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 förändringar i räntemiljön. Bankens riskvillighet i fråga om ränterisken beskrivs med de ränterisklimiter som bankens styrelse sätter. Ränterisken kan hanteras genom att förändra produkt- och balansstrukturen, planera räntebindningarna och löptiderna för placeringar och emissioner samt genom skyddande räntederivat

Banken använder inte aktivt räntederivat: ränteoptioner och ränteswappar i säkringen av räntenettet.

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

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 31.12.2018 +/- 28/14 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 +/- 57/22 procent av 12 månaders räntenetto. Ränterisken rapporteras regelbundet till styrelsen som i de instruktioner den fastställt har gett maximibeloppet för bankens ränterisk.

Derivatkontrakt

Banken använder sig av aktieoptioner för att skydda aktieriskena 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 ifrågavarande balanspost och i resultaträkningen som säkringsredovisningens nettoresultat.

Fastighetsrisk

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

Bankens förvaltningsfastighetstillgångar har värderats och upptagits i bokslutet huvudsakligen enligt köpvärdemetoden. Bankens fastighetsrisk uppföljs regelbundet via rapportering till styrelsen. Av rapporterna framgår avkastningen på fastigheterna, det bundna kapitalet, uthyrningsgraden och fastigheternas avkastningsprocenter.

Värdet på bankens fastighetstillgångar är lågt i förhållande till bankens balansräkning och eget kapital och för närvarande föreligger inget sådant nedskrivningsbehov som skulle ha en väsentlig inverkan på bankens resultat och kapitaltäckning under de närmaste åren. Förvaltningsfastigheternas bokföringsvärden och verkliga värden beskrivs i not 1.7 (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 1 829 tusen euro (1 902). Kapitalet bundet till förvaltningsfastighetstillgångar ökade jämfört med föregående räkenskapsperiod och uppgick till 1 469 (1 157) tusen euro, vilket är 0,4 procent av balansomslutningen.

Nettoavkastningen av bankens förvaltningsfastighetstillgångar är -0,4 procent (3,7).

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 Finans Finland fastställt samt principerna för hantering av operativa risker och riskhanteringsens uppläggning liksom övriga interna anvisningar i gruppen.

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

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

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

Legala risker

Med legal risk avses en risk för skada som förorsakas av ogiltiga kontrakt eller avsaknad av dokumentering och den risk för sanktioner, ersättningsskyldighet till kunder eller förlorad goodwill som orsakas av överträdelse 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 25.04.2018. På bolagsstämman behandlades bokslutet för år 2017. Styrelsens förslag till disposition av vinsten godkändes. Av räkenskapsperiodens resultat utdelades 400 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 Lillmals, Åsa Snickars och Ulf Uusimäki till styrelsemedlemmar.

Närpes Sparbank Ab:s styrelse har 8 medlemmar. Styrelsens ordförande är Dan Liljedal och vice ordförande Torbjörn Nygård och verkställande direktör är Niklas Näsman. Ställföreträdare för verkställande direktören är Kent-Johan Lindsén, Under året sammanträdde styrelsen 13 gånger.

Bankens Vd Hans Bondén gick i pension 30.06.2018. Den 15.04.2018 tillträdde Niklas Näsman som ny Vd för Närpes Sparbank Ab.

Ordinarie medlemmar i styrelsen:

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

I slutet av året hade banken 48 anställda av vilka 39 (42) var heltidsanställda och 9 (6) var deltidanställda. Antalet anställda var oförändrat jämfört med föregående år. 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 och CGR-revisionssamfundet Ernst & Young Ab har verkat som bankens revisorssuppleant. 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-regier.

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 Ab tillämpar inte något särskilt till resultatet relaterat belöningsystem och inte heller något annat system för rörlig ersättning.

En del av bankens personal har tilläggspensioner 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. Tilläggspensionsskyddet 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 Sparbanksgruppen 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 tidigare ägdes i sin helhet av Oy Samlink Ab. Sparbanksförbundet anl köpte tillsammans med tre andra bankgrupper lika stora andelar av PP-Redovisnings hela aktiestock av Oy Samlink Ab 31.8.2018. 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 Ab att för sin del bära ansvar för det omgivande samhället. Närpes Sparbank Ab fullföljer sina arbetsgivarförpliktelser. På bankens resultat betalades år 2018 877 tusen euro i inkomstskatt för samfund. Till bankens ägarstiftelser dvs. Sparbanksstiftelsen i Närpes, Sparbanksstiftelsen i Kristinestad och Sparbanksstiftelsen i Yttermark delade banken sammanlagt ut 400 tusen euro, som stiftelserna fördelar i enlighet med ändamålet i respektive stiftelses stadgar. Med sin verksamhet främjade stiftelserna aktiviteten på sina respektive verksamhetsområden genom att stöda bl.a. organisationer och föreningar.

Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut

Sparbanksgruppen har 23.1.2019 undertecknat ett avtal om förnyande av basbanktjänsterna med amerikanska Cognizant Technology Solutions. Som en del av avtalshelheten kommer Cognizant att köpa Närpes Sparbank Ab:s aktier i Oy Samlink Ab. Cognizant Technology Solutions kommer att leverera ett nytt basbanksystem baserat på Temenos T24 och Temenos Payment Hub (TPH) program, som effektiviserar processerna och verksamheten, samt gör dem mera kostnadseffektiva bl.a. med skalfördelar. Aktieförsäljningen kommer att ha en positiv inverkan på Närpes Sparbank Ab:s vinst 2019.

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

Affärsverksamhetens utveckling år 2019

Bankens affärsverksamhet förväntas utvecklas gynnsamt under år 2019. Bankens resultatutveckling väntas stanna på 2018 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 54 501 627,07 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 1 202 721,32 euro.

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

- utdelas som dividend	300 000,00 euro
- kvarstår i eget kapital under balanserad vinst	<u>902 721,32 euro</u>
Totalt	1 202 721,32 euro

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

Kalkyleringsscheman för nyckeltalen

Kostnads-intäktsrelationen, %

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

Avkastning på eget kapital (ROE)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter * 100
 Eget kapital + ackumulerade bokslutsdispositioner minus den uppskjutna skatteskulden (medelvärde av ingående och utgående balans för året)

Avkastning på totalt kapital (ROA)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter * 100
 Genomsnittlig balansomslutning (medelvärde av ingående och utgående balans för året)

Soliditet

Eget kapital + Ackumulerade bokslutsdispositioner efter avdrag för uppskjuten (latent) skatteskuld * 100
 Balansomslutning

Kapitaltäckningsgrad

Den totala kapitalbasen * 8 %
 Kapitalkravet totalt

Bruttosoliditetsgrad

Primärt kapital totalt * 100
 Exponeringar totalt

Primärt kapital i förhållande till riskvägda poster

Primärt kapital totalt * 100
 Riskvägda exponeringar totalt

Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster

Kärnprimärkapital (CET1) * 100
 Riskvägda exponeringar totalt

Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster

Primärkapital (T1) * 100
 Riskvägda exponeringar totalt

Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster

Sammanlagd kapitalbas (TC) * 100
 Riskvägda exponeringar totalt

Bokslut

Närpes Sparbanks balansräkning

AKTIVA

		31.12.2018	31.12.2017
		eur	eur
Kontanta medel		1 070 255,35	1 021 748,21
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	(1.2)	20 848 142,83	18 537 496,49
Fordringar på kreditinstitut	(1.1)	21 898 717,01	20 617 687,83
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	(1.1)	293 656 021,52	283 991 347,21
Skuldebrev	(1.2)	29 876 931,32	25 209 361,20
Övriga		29 876 931,32	25 209 361,20
Aktier och andelar	(1.3)	33 866 688,48	45 508 141,48
Aktier och andelar i intressebolag	(1.3)	27 782,36	
Derivatinstrument	(1.5)		27 459,56
Immateriella tillgångar	(1.6)	826 680,57	568 266,90
Materiella tillgångar		3 091 847,70	3 078 129,38
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter	(1.7)	1 133 464,67	1 024 226,92
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar	(1.7)	1 787 505,34	1 873 177,07
Övriga materiella tillgångar		170 877,69	180 725,39
Övriga tillgångar	(1.8)	551 881,60	64 185,84
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.9)	1 639 255,03	1 997 978,50
Latenta skattefordringar	(1.16)	125 161,34	3 857,50
AKTIVA SAMMANLAGT		407 479 365,11	400 625 660,10

PASSIVA

		31.12.2018	31.12.2017
		eur	eur
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.11)	446 851,39	2 961 356,41
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	(1.12)	330 556 767,14	318 510 777,61
Inlåning		330 487 467,78	318 381 653,13
Övriga skulder		69 299,36	129 124,48
Övriga skulder	(1.13)	685 828,64	2 511 880,83
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.15)	1 108 483,67	856 779,93
Latenta skatteskulder	(1.16)	195 951,68	1 074 352,27
FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT		332 993 882,52	325 915 147,05
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Reserver		9 700 694,15	9 669 283,34
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER SAMMANLAGT		9 700 694,15	9 669 283,34
EGET KAPITAL	(1.20)		
Aktiekapital		10 000 000,00	10 000 000,00
Övriga bundna fonder		283 161,37	4 281 979,11
Fond för verkligt värde		283 161,37	4 281 979,11
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		5 945 540,78	1 991 251,24
Räkenskapsperiodens vinst		1 202 721,32	1 414 634,39
EGET KAPITAL SAMMANLAGT		64 784 788,44	65 041 229,71
PASSIVA SAMMANLAGT		407 479 365,11	400 625 660,10

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

		31.12.2018	31.12.2017
		eur	eur
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		3 703 276,51	3 893 162,73
Garantier och panter		1 856 016,08	1 840 402,30
Övriga		1 847 260,43	2 052 760,43
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		12 591 978,55	12 250 128,76
Övriga		12 591 978,55	12 250 128,76

Närpes Sparbanks resultaträkning

		1.1. - 31.12.2018 eur	1.1. - 31.12.2017 eur
Ränteintäkter	(2.1)	6 331 219,91	6 542 352,49
Räntekostnader	(2.1)	-690 593,99	-762 713,22
RÄNTENETTO		5 640 625,92	5 779 639,27
Intäkter från egetkapitalinstrument	(2.2)	403 122,93	268 783,62
Provisionsintäkter	(2.3)	2 460 067,90	2 412 924,17
Provisionskostnader	(2.3)	-481 618,08	-450 841,01
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	(2.4)	-824 057,72	-11 432,75
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	(2.5)	238 418,22	
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas	(2.6)		492 519,02
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.8)	-5 326,81	42 587,27
Övriga rörelseintäkter	(2.9)	393 242,58	348 109,03
Administrationskostnader		-4 976 308,64	-4 740 970,45
Personalkostnader	(2.10)	-2 755 873,60	-2 763 422,87
Övriga administrationskostnader	(2.11)	-2 220 435,04	-1 977 547,58
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	(2.12)	-268 743,86	-256 385,48
Övriga rörelsekostnader	(2.9)	-1 223 863,43	-1 055 373,40
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som bokförts som en periodiserad anskaffningsutgift	(2.13)	76 266,91	
Nedskrivningar av krediter och andra förbindelser	(2.14)		-457 548,73
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	(2.13)	-55 867,50	0,00
RÖRELSEVINST		1 375 958,42	2 372 010,56
Bokslutsdispositioner		-31 410,81	-596 359,73
Inkomstskatt		-141 826,29	-361 016,44
VINST AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		1 202 721,32	1 414 634,39
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST		1 202 721,32	1 414 634,39

Närpes Sparbanks finansieringsanalys

Närpes Sparbank

Kassaflödesanalys

	1.1.-31.12.2018 eur	1.1.-31.12.2017 eur
Kassaflöde från rörelseverksamheten		
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	1 202 721,32	1 414 634,39
Justeringar för räkenskapsperioden	449 790,78	1 229 454,66
Ökning (-) eller minskning (+) av tillgångar i rörelseverksamheten	-6 681 961,01	-10 181 886,85
Skuldebrev	-8 185 632,48	1 401 077,82
Fordringar på kreditinstitut	-168 287,20	2 966 268,21
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-9 735 470,07	-9 064 721,46
Aktier och andelar	11 724 153,00	-5 346 189,26
Övriga tillgångar	-316 724,26	-138 322,16
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder i rörelseverksamheten	7 631 963,84	5 631 499,33
Skulder till kreditinstitut	-2 514 505,02	1 813 734,17
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	12 045 989,53	4 424 620,20
Övriga skulder	-1 899 520,67	-606 855,04
Betalda inkomstskatter	-358 595,42	-713 363,97
Kassaflöde från rörelseverksamheten totalt	2 243 919,51	-2 619 662,44
Kassaflöde från investeringsverksamheten		
Ökning av finansiella tillgångar som hålls till förfall		0,00
Minskning av finansiella tillgångar som hålls till förfall		1 000 000,00
Investeringar i aktier och andelar, ökning	-110 482,36	0,00
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-571 018,10	-358 647,89
Kassaflöde från investeringsverksamheten totalt	-681 500,46	641 352,11
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Betalda dividender och övrig vinstutdelning	-400 000,00	-300 000,00
Kassaflöde från finansieringsverksamheten totalt	-400 000,00	-300 000,00
Nettoförändring i likvida medel	1 162 419,05	-2 278 310,33
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	12 686 564,14	14 964 874,47
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	13 848 983,19	12 686 564,14
Följande balansposter ingår i likvida medel:		
Kontanta medel	1 070 255,35	1 021 748,21
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	12 778 727,84	11 664 815,93
Totalt	13 848 983,19	12 686 564,14
Tilläggsinformation till kassaflödesanalysen:		
Erhållna räntor	6 453 443,25	6 559 616,47
Betalda räntor	692 276,39	797 518,89
Erhållna dividender	403 122,93	268 783,62
Justeringar för räkenskapsperioden:		
Bokslutsdispositioner	31 410,81	596 359,73
Skatter i resultaträkning	141 826,29	361 016,44
Ändringar i verkligt värde	-11 611,72	-12 706,43
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar	-20 153,93	0,00
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	298 886,11	290 044,09
Övriga justeringar	9 433,22	-5 259,17
Totalt	449 790,78	1 229 454,66

Noter

Bokslutsprinciper

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

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

De sammanslutningar som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker avsedd ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand solidariskt ansvarar för varandras skulder och åtaganden. Sparbankernas sammanslutning bildas av sammanslutningens centralinstitut Sparbanksförbundet anl, 23 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp och Sp-Hypoteksbank Abp samt de företag som hör till de ovan nämnda finansiella företagsgrupperna Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab.

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

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

Bankerna uppgör sina separata finansiella rapporter i enlighet med stadgandena i bokföringslagen och kreditinstitutslagen, finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut (698/2014) 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. Koncernens bokslut ger ändå en riktig och tillräcklig bild av resultatet av koncernens verksamhet och ekonomiska ställning. Uppgifterna till de i koncernbokslutet konsoliderade och icke konsoliderade dotter- och ägarintressebolag finns specificerade i not 5.1.

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

Standarden IFRS 9 ersatte den tidigare gällande standarden IAS 39 i sin helhet 1.1.2018. Införandet av IFRS 9 har påverkat Närpes Sparbank Ab:s bokslutsprinciper betydligt i fråga om klassificeringen och värderingen av finansiella tillgångar och skulder samt nedskrivningen av finansiella tillgångar. IFRS 9 har dessutom påverkat andra standarder som behandlar finansiella instrument, viktigast av dessa är IFRS 7 Finansiella instrument: upplysningar. Jämförelsetalen i noterna enligt IFRS 7 uppdaterades inte i enlighet med standardens övergångsbestämmelser till följd av införandet av IFRS 9 och noterna är därmed inte helt jämförbara med föregående års motsvarande uppgifter. Effekterna 2 940 tusen euro av införandet av IFRS 9 redovisades direkt i balanserade vinstmedel och -3 078 tusen euro i fonden för verkligt värde i övergångsfasens 1.1.2018 ingående balans.

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		-2 006	
<i>Totalt</i>			-230
<i>Omklassificering</i>			
Överföring från fonden för verkligt värde		3 904	
<i>Totalt</i>			3 904
Ändring i den uppskjutna skatten		-735	
Balanserad vinst (förlust)	3 406	2 940	6 346
Eget kapital totalt*	65 041	-138	64 903

* 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).

IFRS 9 medförde en ny modell för beräkningen av förväntade kreditförluster och ersatte samtidigt den princip för möjlig nedskrivning som IAS 39 använde. Beloppet av förväntade kreditförluster beräknas genom en bedömning av den kreditrisk som är förknippad med de finansiella tillgångarna och särskilt om en finansiell tillgångs kreditrisk har ökat betydligt efter det första redovisningstillfället. Förväntad kreditförlust (ECL) redovisas för skuldinstrument som har klassificerats som upplupet anskaffningsvärde eller som verkligt värde via övrigt totalresultat (FVOCI), inkluderande också låneförbindelser, garantiavtal och kundfordringar.

Närpes Sparbank Ab:s förväntade kreditförluster 1.1.2018 uppgick till 2 006 tusen euro och 31.12.2018 1 933 tusen euro. Effekten av de förväntade kreditförluster under övergångsskedet som redovisades i bokslutet 2017 var -2 196 tusen euro och efter den preciserade beräkningsmodellen -2 006 tusen euro. Förändringen till följd av preciseringen av beräkningsmodellen minskade de förväntade kreditförlusterna med 190 tusen euro jämfört med den ingående balansen 1.1.2018.

Vid beslut om klassificering och värdering enligt IFRS 9, värderas alla finansiella tillgångar, med undantag av egetkapitalinstrument och derivat, såväl de affärsmodeller för administrationen av finansiella tillgångar som arten av de kassaflöden som baserar sig på instrumentets avtal. Klassificeringen och värderingen beskrivs närmare i Bokslutsprinciperna i punkt 3.1.2. I anslutning till klassificeringen av finansiella tillgångar har klasserna enligt IAS 39 (till verkligt värde via resultaträkningen, kan säljas, hålls till förfall samt lånfordringar och kundfordringar) ersatts med klasser i enlighet med IFRS 9:

- Upplupet anskaffningsvärde (AC)
- Till verkligt värde via övrigt totalresultat (fonden för verkligt värde) (FVOCI)
- Till verkligt värde via resultaträkningen (FVTP)

Närpes Sparbank Ab:s förväntade kreditförluster enligt klass av finansiella tillgångar:

	Kapital	Förväntade kreditförluster (ECL)	Kapital	Förväntade kreditförluster (ECL)
	1.1.2018	1.1.2018	31.12.2018	31.12.2018
Upplupet anskaffningsvärde (AC)	316 608	1 948	366 328	1 820
Till verkligt värde via övrigt totalresultat (fonden för verkligt värde) (FVOCI)	41 225	57	46 292	113
Sammanlagt	357 833	2 006	412 620	1 933

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

Tusen euro	Klassificering IAS 39	Klassificering IFRS 9	Bokfört värde	Bokfört värde
			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	283 850
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

I klassificeringen av finansiella skulder har IFRS 9 inte medfört någon betydande förändring som skulle inverka på Sparbanksgruppen.

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			-141	
Balansräkning 1.1.2018			-141	283 850
Investeringar				
Balansräkning 31.12.2017	4 304			
Omvärdering				
Balansräkning 1.1.2018				4 304
Upplupet anskaffningsvärde totalt	309 935		-142	309 793
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
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

För säkringsredovisningen har i enlighet med övergångsbestämmelserna valts att tillämpa kraven i IFRS 9 i säkringsredovisningen bara på den allmänna säkringsredovisningen, i fråga om portföljsäkringen fortsätter tillämpningen enligt IAS 39.

Finansiella tillgångar och skulder

Första redovisningen

En finansiell tillgång eller skuld redovisas i balansräkningen när och endast när företaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar i Närpes Sparbank Ab redovisas och tas bort från balansräkningen enligt affärsdagsredovisning.

Vid den ursprungliga värderingen värderas en finansiell tillgång eller skuld i balansräkningen till verkligt värde plus eller minus, när det gäller en finansiell tillgång eller finansiell skuld som inte värderas till verkligt värde via resultatet, transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärv eller emission av den finansiella tillgången eller finansiella skulden. De här transaktionskostnaderna redovisas via resultatet. För finansiella tillgångar som genast efter den första redovisningen värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och till upplupet anskaffningsvärde redovisas en förväntad kreditförlust (ECL), till följd av vilken en bokföringsmässig förlust redovisas via resultatet i samband med den första redovisningen.

Klassificering av finansiella tillgångar och definition av klassificeringen

Bedömning av affärsmodellen

I Närpes Sparbank Ab definieras affärsmodellen så att den bäst återspeglar den princip för hur grupper av finansiella tillgångar förvaltas i enlighet med den eftersträlvade verksamhetsprincipen.

Med affärsmodell avses hur banken förvaltar sina finansiella tillgångar för att generera kassaflöden. Affärsmodellen avgör alltså huruvida insamling av avtalsenliga kassaflöden eller försäljning av finansiella tillgångar, eller båda, leder till kassaflöden. Denna bedömning utförs följaktligen inte på grundval av scenarier som företaget inte rimligen förväntar sig inträffa, till exempel s.k. "worst case"-scenarier eller stressscenarier. Om kassaflöden realiserar på ett sätt som skiljer sig från företagets förväntningar vid den tidpunkt då företaget bedömde affärsmodellen leder detta inte till ett fel i en tidigare period i företagets finansiella rapporter och det förändrar inte heller klassificeringen av de återstående finansiella tillgångar som innehas i den affärsmodellen.

så länge som företaget beaktar alla relevanta uppgifter som fanns tillgängliga vid den tidpunkt när bedömningen av affärsmodellen gjordes.

Bedömning av kassaflödeskriterierna

Efter definieringen av affärsmodellen ska egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången bedömas och utifrån det kan beslutet om klassificeringen av den finansiella tillgången fattas.

I testandet av kassaflödeskriterierna avses med kapital den finansiella tillgångens verkliga värde vid den första redovisningen, som kan ändras under avtalets löptid. Räntan från avtalet innehåller en ersättning för pengarnas tidsvärde, den kreditrisk som hänförs till det vid en viss tidsperiod kvarvarande kapitalbeloppet och andra risker och utgifter som hänförs till grundläggande låntagning samt vinstmarginal.

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

Närpes Sparbank Ab använder följande klasser av finansiella tillgångar enligt IFRS 9:

- Upplupet anskaffningsvärde (AC)
- Verkligt värde via övrigt totalresultat (fonden för verkligt värde) (FVOCI)
- Verkligt värde via resultatet (FVTPL)

Upplupet anskaffningsvärde

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

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

Försäljning från klassen upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar som innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden förvaltas för att realisera kassaflöden genom att samla in avtalsenliga betalningar under instrumentets löptid. Detta innebär att företaget förvaltar tillgångarna i portföljen för att samla in dessa avtalsenliga kassaflöden (i stället för att förvalta den totala avkastningen på portföljen genom att inneha och sälja tillgångar). Vid fastställandet av huruvida kassaflödena kommer att realiseras genom insamling av finansiella tillgångars avtalsenliga kassaflöden är det nödvändigt att beakta frekvensen, värdet och tidpunkten för försäljning under föregående perioder, skälen till dessa försäljningar och förväntningar om framtida försäljning.

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat

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

- finansiella tillgången innehåller enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar och
- de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Banken kan besluta att välja att egetkapitalinstrument vid den ursprungliga redovisningen oåterkalleligt värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. De egetkapitalinstrument som redovisats i klassen till verkligt värde via övrigt totalresultat värderas i bokföringen till verkligt värde och värdeändringen med avdrag för uppskjuten skatt i rapporten över totalresultatet. Den utdelning som fås av egetkapitalinstrument redovisas via resultatet när rättigheten till betalning fås, den kapitalåterbäring som fås på aktier redovisas i rapporten över totalresultatet.

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

Vinsten eller förlusten av överlåtelse eller försäljning av ett finansiellt instrument som värderas via totalresultatet redovisas i fråga om skuldinstrument via resultatet. För egetkapitalinstrument överförs realiserad vinst eller förlust som samlats i fonden för verkligt värde inte i något skede till resultatet utan den upptas inom eget kapital i balanserad vinst.

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet

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

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

Ändringar i klassificeringen av finansiella tillgångar

En finansiell tillgång redovisas vid den första redovisningen i någon av tre värderingsklasser. En omklassificering av skuldinstrument görs bara och endast när Närpes Sparbank Ab ändrar den affärsmodell som följs i förvaltningen av finansiella tillgångar. Sådana ändringar väntas vara mycket sällsynta i banken.

Förändring i avtalsenliga kassaflöden

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

Borttagning av finansiella tillgångar och skulder från balansräkningen

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

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

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

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

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

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

Fastställande av verkligt värde

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

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

Om ingen värderingspraxis har etablerats på marknaden, fastställs marknadsvärdet på basis av en egen värderingsmall för respektive produkt. Värderingsmallarna bygger på allmänt tillämpade kalkyler och de omfattar alla defaktorerna som marknadsparterna skulle beakta då de fast-

ställer priset. Som värderingsmetoder används priserna i marknadstransaktioner, metoden med diskonterat kassaflöde och det verkliga värdet vid bokslutstidpunkten på andra till relevanta delar liknande instrument. I värderingsmetoderna beaktas bedömningen av kreditrisk, de diskonteringsräntor som används, möjligheterna till återbetalning i förtid och andra sådana faktorer som påverkar fastställandet av ett verkligt värde för ett finansiellt instrument på ett tillförlitligt sätt.

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

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

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

Nedskrivning

Nedskrivningskraven enligt IFRS 9 baserar sig på en modell för förväntade kreditförluster till skillnad från den tidigare modellen baserad på konstaterade kreditförluster. Beräkningen av reserveringarna för förväntade kreditförluster omfattar finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde, finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat samt finansiella garantier och låneåtaganden

Nedskrivningar utvärderas på två sätt. I princip redovisas förväntade kreditförluster med skattning av sannolikhet för fallissemang under de följande 12 månaderna eller alternativt baserat på de förväntade kreditförlusternas hela livslängd.

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

Loss Rate-modellens komponenter:

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

Komponenter som används i PD/LGD-modellen:

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

- PD % (Probability of Default) dvs. sannolikhet för fallissemang baserar sig på externa och interna kreditklassificeringar.
- LGD % (Loss Given Default) dvs. uppskattad förlust vid fallissemang beaktar avtalets tillgängliga säkerheter.

I beräkningen av förväntade kreditförluster (ECL) klassificeras avtalen i Närpes Sparbank Ab i tre stadier baserat på förändring i kreditrisk från det första redovisningstillfället. En exponering kan röra sig mellan de olika stadierna enligt kreditvärdighet:

Stadie 1: 12 månaders ECL

- Om kreditrisken inte har ökat betydligt efter att krediten beviljades beräknas de förväntade kreditförlusterna på icke fallerande exponeringar baserat på en 12 månaders förväntad kreditförlust.

Stadie 2: ECL under livscykeln – inga allvarliga betalningsstörningar

- Om kreditrisken har ökat betydligt efter att krediten beviljades beräknas nedskrivningarna på icke fallerande exponeringar baserat på den förväntade kreditförlusten under kreditens livslängd.

Stadie 3: ECL under livscykeln – allvarliga betalningsstörningar

- Om ett avtal får allvarliga störningar görs nedskrivningarna baserat på livscykelns förväntade kreditförlust. Till stadie 3 hör fordringar som är förenade med en eller flera negativa händelser som påverkar kassaflödena.

Faktisk förlust: Dras av från balansräkningen och den andel av krediten som upptagits som förlust kommer inte längre med i beräkningen av förväntade förluster.

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

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

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

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

Derivatinstrument

Derivat värderas i bokslutet till verkligt värde från det att derivatet ingicks och värdeändringar redovisas i balans- och resultaträkningen eller i övrigt totalresultat.

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.

Jämförelseperiodens 2017 finansiella tillgångar

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 möjlighet 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:

- Innehåll för handel
- Övriga finansiella skulder.

Banken har inga finansiella skulder som innehålls 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 ränteflödet 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.

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 realiserar. 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 bokfö-

ringsvärde 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.

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 aktiedepositionerna.

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 1.7.

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.

Ackumulerade bokslutsdispositioner

Avskrivningsdifferens och beskattningsbaserade reserveringar

Som avskrivningsdifferens har skillnaden mellan bokförda och planenliga avskrivningar redovisats.

Beskattningsbaserade reserver, bl.a. kredittförlustreserveringar, 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 saldot på en nedskriven fordran i bokföringen med den ursprungliga effektiva räntan.

Avskrivningsprinciper

Anskaffningsvärdet på byggnader och andra förslitning underkastade materiella och immateriella tillgångar avskrivs med lineära avskrivningar utgående från den ekonomiska användningstiden i enlighet med en på förhand uppgjord avskrivningsplan. Avskrivningstiderna är för byggnader och anläggningar 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 överförs 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 Lån och fordringar

Fordringar på kreditinstitut	2018		2017	
	Fordringar på kreditinstitut	Varav förlustreserver	Fordringar på kreditinstitut	Varav individuella nedskrivningar
På anfordran betalbara	12 778 423,94	303,90	11 664 815,93	
Centralpenninginstitut	12 586 954,83	303,90	11 568 322,04	
Inhemsk kreditinstitut	191 469,11		96 493,89	
Övriga	9 120 293,07	866,03	8 952 871,90	
Centralpenninginstitut	9 120 293,07	866,03	8 952 871,90	
Summa	21 898 717,01	1 169,93	20 617 687,83	

Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

	2018		2017	
	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Varav förlustreserver	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Varav individuella nedskrivningar
Företag och bostadssamfund	69 934 960,72	193 716,65	66 768 373,98	245 005,46
Den offentliga sektorn	4 112 762,52	1 599,57	5 458 235,96	
Hushåll	217 114 124,72	1 602 497,82	209 752 104,69	1 159 535,48
Hushållens icke vinstsyftande organisationer	2 494 173,56	745,18	2 012 632,58	
Summa	293 656 021,52	1 798 559,22	283 991 347,21	1 404 540,94
- Varav fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	26 000,00		26 000,00	

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

	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa
1.1.2018	243 164,48	186 933,19	1 517 440,17	1 947 546,84
Överföringar till skede 1	305 162,34	-32 077,49	-300 561,36	-27 476,51
Överföringar till skede 2	-26 663,23	216 949,03	-158 537,36	33 748,44
Överföringar till skede 3	-8 424,00	-31 883,03	79 062,09	38 755,06
Nya fordringar	124 429,90	106 948,40	18 848,32	250 226,62
Amorteringar och förfallna fordringar	-61 364,50	-45 539,27	-119 171,31	-226 075,08
Inverkan av förverkligade kreditförluster	-12,19	-16,87	-29 304,45	-29 333,51
Inverkan av förändringar i kreditrisken	-125 776,45	-16 937,57	-36 494,83	-179 208,85
Inverkan av manuella korrigeringar	53 046,95	-6 035,05	-35 329,07	11 682,82
31.12.2018	503 583,35	378 341,33	937 961,20	1 819 865,83

Nedskrivningar under räkenskapsperioden

	2017
Nedskrivningar i början av räkenskapsperioden	1 970 312,87
+ individuella nedskrivningar som redovisats under perioden	393 799,08
+/- gruppvisa nedskrivningar som redovisats under perioden	81 427,96
- individuella nedskrivningar som återförts under perioden	-16 366,91
- tidigare redovisade individuella nedskrivningar	-665 531,48
Nedskrivningar i slutet av räkenskapsperioden	1 767 625,52

	2018	2017
Oreglerade fordringar, summa	9 058 980,00	2 615 033,00
Av vilka fordringar som varit förfallna i mer än 90 dagar	2 009 528,00	851 829,00
av vilka fordringar som antagligen förblir obetalda, som inte förfallit eller som varit förfallna i mindre än 90 dagar	7 049 452,00	1 763 204,00
Konstaterade kreditförluster som redovisats under räkenskapsperioden	55 269,04	665 531,48

1.2 Skuldebrev

	Summa	2018 Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav förlustreserver
Redovisas till verkligt värde via resultatet	1 144 990,00		
Offentligt noterade	1 144 990,00		
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	45 279 546,85	17 547 590,00	
Offentligt noterade	37 348 796,75	17 547 590,00	
Övriga	7 930 750,10		
Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift	4 300 537,30	3 300 552,83	
Offentligt noterade	4 300 537,30	3 300 552,83	15,53
Summa	50 725 074,15	20 848 142,83	15,53
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	203 200,00		

	Summa	2017 Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Av vilka nedskrivningar
Skuldebrev som innehas för handel	20 026,00		
Offentligt noterade	20 026,00		
Skuldebrev som kan säljas	39 422 516,70	15 233 181,50	
Offentligt noterade	37 938 477,50	15 233 181,50	
Övriga	1 484 039,20		
Skuldebrev som hålls till förfallodagen	4 304 314,99	3 304 314,99	
Offentligt noterade	4 304 314,99	3 304 314,99	
Summa	43 746 857,69	18 537 496,49	
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	302 414,20		

Förväntade kreditförluster (ECL), Fordringsbevis

	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa
Balansräkning 1.1.2018	58 163,00			58 163,00
Nya fordringsbevis	47 859,17			47 859,17
Förfallna fordringsbevis	-8 880,00			-8 880,00
Inverkan av förändringar i kreditrisken	16 267,80			16 267,80
Effekt av förändringar i beräkningsmodellen	620,53			620,53
Balansräkning 31.12.2018	114 030,50			114 030,50

1.3 Aktier och andelar

	2018
Redovisas till verkligt värde via resultatet	28 169 304,72
Offentligt noterade	28 154 664,34
Övriga	14 640,38
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	5 697 383,76
Övriga	5 697 383,76
Summa aktier och andelar	33 866 688,48
- av vilka kreditinstitut	4 753 835,98
- av vilka övriga företag	29 112 852,50

Redovisas till anskaffningsutgift**Aktier och andelar i intressebolag**

Övriga företag	27 782,36
Summa	27 782,36

2017

Aktier och andelar som kan säljas

Offentligt noterade	39 874 949,02
Övriga	5 633 192,46
Summa	45 508 141,48
- av vilka kreditinstitut	5 241 895,94
- av vilka övriga företag	40 266 245,54

1.4 Gruppen finansiella tillgångar**Klassificering av finansiella tillgångar enligt IFRS 9, 31.12.2018**

2018

Finansiella tillgångar som redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift

Kontanta medel	1 070 255,35
Fordringsbevis	4 300 233,40
Fordringar på kreditinstitut	21 899 020,91
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	293 630 021,52
- Förlustreserv för finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift, sammanlagt	1 792 398,79
Summa	320 899 531,18

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet

Fordringsbevis	1 144 990,00
Aktier och andelar	28 169 304,72
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	26 000,00
Summa	29 340 294,72

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)

Fordringsbevis	45 279 546,85
- Förlustreserv (1)	113 090,54
Summa	45 279 546,85

Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)

Aktier och andelar	5 697 383,76
Summa	5 697 383,76
Aktier och andelar i intressebolag	27 782,36
Summa finansiella tillgångar	401 244 538,87

1) ECL bokförs i fonden för verkligt värde

Klassificering av finansiella tillgångar enligt IAS 39, 31.12.2017

2017	
Investeringar som hålls till förfallodagen	4 304 314,99
Lån och övriga fordringar	304 609 035,04
Finansiella tillgångar som kan säljas	84 930 658,18
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	47 485,56
Summa	393 891 493,77

1.5 Derivatinstrument och säkringsredovisning

Nominella värden för derivatinstrumenten		2018		
Återstående maturitet	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år	Summa
Säkrande derivatinstrument	251 400,00			251 400,00
Säkring av verkligt värde	251 400,00			251 400,00
Aktiederivat	251 400,00			251 400,00

Nominella värden för derivatinstrumenten		2017		
Återstående maturitet	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år	Summa
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

Verkliga värden för derivatinstrumenten

	2018		2017	
	Fordringar	Skulder	Fordringar	Skulder
Säkrande derivatinstrument			27 459,56	
Säkring av verkligt värde			27 459,56	
Aktiederivat			27 459,56	
Summa			27 459,56	

Vinst eller förlust av säkringsinstrument som är hänförlig till den säkrade risken

Förändring i den säkrade postens värde	2018	2017
Säkring av verkligt värde		
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn		
Förändring i inlåningens värde	-2 649,90	-4 828,40
Summa	-2 649,90	-4 828,40

1.6 Immateriella tillgångar

	2018	2017
IT-kostnader		9 725,16
Övriga utvecklingsutgifter	516 156,83	134 342,68
Övriga immateriella tillgångar	310 523,74	424 199,06
Summa	826 680,57	568 266,90

1.7 Materiella tillgångar

	2018	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Rörelsefastigheter	142 899,69	
Förvaltningsfastigheter	138 805,85	175 149,30
Summa	281 705,54	175 149,30
Byggnader		
Rörelsefastigheter	1 343 133,07	
Förvaltningsfastigheter	164 400,17	1 834 150,00
Summa	1 507 533,24	1 834 150,00
Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		
Rörelsefastigheter	301 472,58	
Förvaltningsfastigheter	830 258,65	1 724 750,00
Summa	1 131 731,23	1 724 750,00
Övriga materiella tillgångar	170 877,69	
Summa materiella tillgångar	3 091 847,70	3 734 049,30

	2017	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
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	3 405 049,30

	2018	2017
	Immateriella tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	858 422,41	509 451,98
+ ökning under räkenskapsperioden	408 948,95	348 970,43
- minskning under räkenskapsperioden	-64 406,42	
+/- överföringar mellan posterna	-154 993,03	
Anskaffningsvärde 31.12.	1 047 971,91	858 422,41
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-290 155,51	-224 433,76
+/- ackumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	209 124,46	
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-140 260,29	-65 721,75
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-221 291,34	-290 155,51
Bokförings värde 31.12	826 680,57	568 266,90
Bokförings värde 1.1.	568 266,90	285 018,22

Materiella tillgångar

	2018			Summa
	Förvaltnings- fastigheter och aktier i förvalt- ningsfastigheter	Övriga fastighe- ter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	1 938 871,73	4 728 497,21	1 522 978,68	8 190 347,62
+ ökning under räkenskapspe- rioden	139 380,00		32 974,24	172 354,24
- minskning under räkenskapsperioden		10 302,26		10 302,26
+/- överföringar mellan posterna			-1 886,31	-1 886,31
Anskaffningsvärde 31.12.	2 078 251,73	4 738 799,47	1 554 066,61	8 371 117,81
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-1 054 091,11	-3 533 435,14	-1 342 253,29	-5 929 779,54
+/- ackumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar		-7 359,00	1 876,21	-5 482,79
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-30 142,25	-88 614,99	-42 811,84	-161 569,08
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-1 084 233,36	-3 629 409,13	-1 383 188,92	-6 096 831,41
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	1 133 464,67	1 787 505,54	170 877,69	3 091 847,90
Bokförings värde 1.1.	1 024 226,92	1 873 177,07	180 725,39	3 078 129,38

Materiella tillgångar

	2017			Summa
	Förvaltnings- fastigheter och aktier i förvalt- ningsfastigheter	Övriga fastighe- ter 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 räkenskapspe- rioden	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

1.8 Övriga tillgångar

	2018	2017
Betalningsförmedlingsfordringar	20 184,40	20 184,40
Försäljningsfordringar från vär- depapper	500 000,00	
Övriga	31 697,20	44 001,44
Summa	551 881,60	64 185,84

1.9 Resultatregleringar och förskottsbetalningar

	2018	2017
Räntor	1 109 675,59	1 231 898,93
Övriga	529 579,44	766 079,57
Summa	1 639 255,03	1 997 978,50

1.10 Grupper av finansiella skulder

	2018	2017
Redovisas till periodiserad anskaffningsutgift	331 003 618,53	321 472 134,02
Skulder till kreditinstitut	446 851,39	2 961 356,41
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	330 556 767,14	318 510 777,61
Summa	331 003 618,53	321 472 134,02

1.11 Skulder till kreditinstitut

	2018	2017
Kreditinstitut	446 851,39	2 961 356,41
På anfordran betalbara	18 410,59	62 294,39
Övriga	428 440,80	2 899 062,02
Summa	446 851,39	2 961 356,41

1.12 Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

	2018	2017
Inlåning	330 487 467,78	318 381 653,13
På anfordran betalbara	305 841 935,00	285 375 403,64
Övriga	24 645 532,78	33 006 249,49
Övriga skulder	69 299,36	129 124,48
Övriga	69 299,36	129 124,48
Summa	330 556 767,14	318 510 777,61

1.13 Övriga skulder

	2018	2017
Betalningsförmedlingsskulder	647 529,86	2 475 553,14
Avsättningar	20 440,59	
Övriga	17 858,19	36 327,69
Summa	685 828,64	2 511 880,83

1.14 Reserver

	2018	2017
Obligatoriska reserver	20 440,59	
Övriga reserver	9 700 694,15	9 669 283,34
Summa	9 721 134,74	9 669 283,34

	2018		
Specifikation av poster redovisade som avsättningar	Bokföringsvärde i början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar
Förväntade kreditförluster	39 841,82		20 440,59
Summa	39 841,82		20 440,59

1.15 Resultatregleringar och erhållna förskott

	2018	2017
Räntor	269 087,92	270 599,79
Övriga	839 395,75	586 180,14
Summa	1 108 483,67	856 779,93

1.16 Uppskjutna skatteskulder och -fordringar

	2018	2017
Uppskjutna skattefordringar som beror på fond för verkligt värde	125 161,34	3 857,50
Uppskjutna skattefordringar, summa	125 161,34	3 857,50
Uppskjutna skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader	22 618,11	
Uppskjutna skatteskulder som beror på fond för verkligt värde	173 333,57	1 074 352,27
Uppskjutna skatteskulder, summa	195 951,68	1 074 352,27

Uppskjutna skatteskulder och -fordringar har bokförts för förändringar i verkligt värde på fordringsbevis som ska bokföras till verkligt värde i posterna i det omfattande resultatet och på aktierelaterade värdepapper.

1.17 Maturitetsfördelning över finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar

	2018		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		6 612 245,65	6 722 425,00
Fordringar på kreditinstitut	17 778 727,84	4 120 293,07	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	5 573 055,20	36 997 470,93	103 679 682,28
Skuldebrev	1 000 000,00	7 733 128,27	19 016 678,05
Summa	24 351 783,04	55 463 137,92	129 418 785,33

Finansiella tillgångar

	2018		Summa
	5 - 10 år	över 10 år	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	7 513 168,28		20 847 838,93
Fordringar på kreditinstitut			21 899 020,91
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	73 139 328,34	74 266 484,77	293 656 021,52
Skuldebrev	2 127 125,00		29 876 931,32
Summa	82 779 621,62	74 266 484,77	366 279 812,68

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

Finansiella tillgångar

	2017		Summa
	5 - 10 år	över 10 år	
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 skulder

	2018		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	18 410,59	182 001,15	246 439,65
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	311 043 554,88	15 104 156,46	4 339 756,44
Summa	311 061 965,47	15 286 157,61	4 586 196,09

Finansiella skulder

	2018		Summa
	5 - 10 år	över 10 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker			446 851,39
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	69 299,36		330 556 767,14
Summa	69 299,36		331 003 618,53

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

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	2018		2017	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	20 847 838,93		18 537 496,49	
Fordringar på kreditinstitut	21 899 020,91		20 617 687,83	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	293 656 021,52		283 991 347,21	
Skuldebrev	29 876 931,32		25 209 361,20	
Derivatinstrument			27 459,56	
Övrig egendom	41 199 552,43		52 211 186,00	31 121,81
Summa	407 479 365,11		400 594 538,29	31 121,81

Skulder	2018		2017	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Skulder till kreditinstitut och centralbank	446 851,39		2 961 356,41	
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	330 556 767,14		318 510 777,61	
Övriga skulder	881 780,32		3 586 233,10	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 108 483,67		856 779,93	
Summa	332 993 882,52		325 915 147,05	

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

Finansiella tillgångar	2018		2017	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Kontanta medel	1 070 255,35	1 070 255,35	1 021 748,21	1 021 748,21
Fordringar på kreditinstitut	21 898 717,01	21 898 717,01	20 617 687,83	20 617 687,83
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	293 656 021,52	293 656 021,52	283 991 347,21	283 991 347,21
Skuldebrev	50 725 074,15	51 045 215,75	43 746 857,69	44 220 402,70
Aktier och andelar	33 866 688,48	33 866 688,48	45 508 141,48	45 508 141,48
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	27 782,36	27 782,36		
Derivatinstrument			27 459,56	27 459,56
Summa	401 244 538,87	401 564 680,47	394 913 241,98	395 386 786,99

Finansiella skulder	2018		2017	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Skulder till kreditinstitut och centralbank	446 851,39	446 851,39	2 961 356,41	2 961 356,41
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	330 556 767,14	330 556 767,14	318 510 777,61	318 510 777,61
Summa	331 003 618,53	331 003 618,53	321 472 134,02	321 472 134,02

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

2018				
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
	70 886 396,39	3 489 604,80	5 941 224,14	80 317 225,33
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3			0,00	
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	

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

2018			
	Verkligt värde	Värdeförändring i resultaträkning	Värdeförändring i fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	50 976 930,61	247 344,32	240 861,17
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	29 340 294,72	-826 410,79	
Summa	80 317 225,33	-579 066,47	240 861,17
2017			
	Verkligt värde	Värdeförändring i resultaträkning	Värdeförändring i fonden för verkligt värde 31.12.
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	
Summa	84 950 684,18	-278,56	5 352 473,88

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

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

2018					
	I början av räkenskapsperioden	Effekt av övergången till IFRS 9, 1.1.2018	Ökningar	Minskningar	I slutet av räkenskapsperioden
Aktiekapital	10 000 000,00				10 000 000,00
Övriga bundna fonder	4 281 979,11	-	4 276 270,63	-8 275 088,37	283 161,37
Fonden för verkligt värde	4 281 979,11	3 077 591,35	1 198 679,28	-8 275 088,37	283 161,37
Värdering till verkligt värde	4 281 979,11	3 077 591,35	1 198 679,28	-8 275 088,37	283 161,37
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	2 939 655,15	2 429 268,78	-1 414 634,39	5 945 540,78
Räkenskapsperiodens vinst	1 414 634,39		1 202 721,32	-1 414 634,39	1 202 721,32
Summa eget kapital	65 041 229,71	6 017 246,50	7 908 260,73	-11 104 357,15	64 784 788,44

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

2018				
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	Summa
Fonden för verkligt värde 1.1.2018 (brutto)	1 528 231,66	3 824 242,22		5 352 473,88
Effekt av övergången till IFRS 9 1.1.2018 (netto)	-22 746,96	-3 824 242,22		-3 846 989,18
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)				-301 096,94
Fond för verkligt värde 1.1.2018	1 505 484,70			1 204 387,76

Ökning av verkligt värde	854 217,70	854 217,70
Minskning av verkligt värde	-1 814 273,87	-1 814 273,87
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-247 344,32	-247 344,32
Förväntade kreditförluster	55 867,50	55 867,50
Förändringar i fond för verkligt värde 2018, sammanlagt	-1 151 532,99	-1 151 532,99
Fonden för verkligt värde 31.12.2018 (brutto)	353 951,71	353 951,71
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-70 790,34	-70 790,34
Fond för verkligt värde 31.12.2018	283 161,37	283 161,37

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2017			Summa
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	
Fonden för verkligt värde 1.1.2017 (brutto)	2 112 886,62	3 019 909,96		5 132 796,58
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-	-	-	-1 026 559,32
Fond för verkligt värde 1.1.2017				4 106 237,26
Ökning av verkligt värde	602 763,33	2 439 526,49		3 042 289,82
Minskning av verkligt värde	-1 175 682,62	-1 232 623,79		-2 408 306,41
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-11 735,67	-402 570,44		-414 306,11
Förändringar i fond för verkligt värde 2017, sammanlagt	-584 654,96	804 332,26		219 677,30
Fonden för verkligt värde 31.12.2017 (brutto)	1 528 231,66	3 824 242,22		5 352 473,88
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-305 646,33	-764 848,44		-1 070 494,77
Fond för verkligt värde 31.12.2017	1 222 585,33	3 059 393,78		4 281 979,11

1.21 Aktiekapital

För Närpes Sparbank Ab:s aktier har inte getts aktiebrev

Antalet aktier är 100 000 styck och aktiernas röstetal 100 000.

NOTER OM KREDITRISKEN

1.22 Fördelning av finansiella tillgångar per riskkategori

Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa
Riskkategori 1	55 915 039,81	490 495,00	3 363,76	56 408 898,57
Riskkategori 2	75 712 418,66	4 450 643,35	313 765,93	80 476 827,94
Riskkategori 3	70 300 727,60	4 563 205,85	1 246 237,89	76 110 171,34
Riskkategori 4	51 049 888,94	7 497 381,10	702 219,80	59 249 489,84
Riskkategori 5	16 175 716,92	4 771 927,37	1 780 518,86	22 728 163,15
Riskkategori 6	2 525 436,68	2 953 649,39	714 912,88	6 193 998,95
Riskkategori 7	1 477 648,77	3 311 486,51	2 583 269,57	7 372 404,85
Riskkategori 8	35 784,11	808 088,57	747 069,61	1 590 942,29
Riskkategorin har inte fastställts	6 000 000,00	0,00	829 925,92	6 829 925,92
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	279 192 661,49	28 846 877,14	8 921 284,22	316 960 822,85
Förlustreserv (loss allowance)	503 563,30	378 341,34	937 961,20	1 819 865,84
Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen, sammanlagt	278 689 098,19	28 468 535,80	7 983 323,02	315 140 957,01

Fordringsbevis	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa
Riskkategorin har inte fastställts	49 145 000,00	0,00	0,00	49 145 000,00
Kapitalposter per riskkate- gori, sammanlagt	49 145 000,00	0,00	0,00	49 145 000,00
Förlustreserv (loss allowance)	56 665,53	0,00	0,00	56 665,53
Fordringsbevis, sammanlagt	49 088 334,47	0,00	0,00	49 088 334,47

1.23 Kreditriskkoncentrationer

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstru- ment	Beviljade lå- nelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2018	6 000 000,00	295 424 671,37	49 145 000,00	15 536 151,48
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2018				

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1

Företag	26 910 897,77	6 598 652,40
Jordbruk	6 002 564,74	18 409,40
Fastighetsbranschen	10 867 651,19	2 657 504,76
Byggande	484 781,57	894 877,50
Parti- och minuthandel	5 243 065,71	2 110 618,36
Industri	1 883 206,78	381 597,32
Transport och lagring	1 038 586,53	131 236,06
Övriga	1 391 041,25	404 409,00
Offentliga samfund	3 672 500,00	0,00
Icke-vinstdrivande samfund	2 469 199,89	2 000,00
Hushåll	15 077 347,69	1 678 300,82
Summa 31.12.2018	48 129 945,35	8 278 953,22

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2

Företag	16 991 843,68	2 145 573,04
Jordbruk	3 448 752,61	38 136,43
Fastighetsbranschen	7 116 782,89	1 637 115,64
Byggande	1 494 294,43	28 386,58
Parti- och minuthandel	818 542,16	70 099,03
Industri	262 045,82	93 272,41
Transport och lagring	740 271,07	15 772,63
Övriga	3 111 154,70	262 790,32
Icke-vinstdrivande samfund	24 973,67	5 026,33
Hushåll	60 286 343,73	1 023 067,49
Summa 31.12.2018	77 303 161,08	3 173 666,86

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3

Företag	10 672 578,35	452 181,06
Jordbruk	2 258 121,98	13 597,11
Fastighetsbranschen	3 956 309,96	
Byggande	302 553,47	73 471,22
Parti- och minuthandel	362 697,98	55 136,93
Industri	794 318,79	7 186,43
Transport och lagring	584 184,44	127 817,37
Övriga	2 414 391,73	174 972,00
Offentliga samfund	440 262,52	1 111 027,48
Icke-vinstdrivande samfund		21 000,00
Hushåll	62 566 881,48	846 240,45
Summa 31.12.2018	73 679 722,35	2 430 448,99

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4

Företag	6 374 366,05	472 516,13
Jordbruk	2 562 960,24	237 620,45
Fastighetsbranschen	1 679 553,96	35 000,00
Byggande	621 580,41	
Parti- och minuthandel	718 037,78	3 150,85
Industri	438 012,34	
Övriga	354 221,32	196 744,83
Hushåll	51 800 843,85	601 763,81
Summa 31.12.2018	58 175 209,90	1 074 279,94

Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 5

Företag	5 169 660,76	137 038,98
Jordbruk	2 103 945,83	42 448,94
Fastighetsbranschen	461 523,40	10 000,00
Byggande	1 128 466,11	79 952,45
Parti- och minuthandel	536 675,85	566,80
Industri	522 658,83	4 070,79
Transport och lagring	54 723,45	
Övriga	361 667,29	
Hushåll	17 331 325,73	90 137,68
Summa 31.12.2018	22 500 986,49	227 176,66

Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 6

Företag	101 322,67	
Jordbruk	27 300,28	
Industri	51 151,65	
Övriga	22 870,74	
Hushåll	6 002 746,68	89 929,60
Summa 31.12.2018	6 104 069,35	89 929,60

Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 7

Företag	2 524 175,05	110 387,41
Jordbruk	1 956 870,69	103 659,89
Fastighetsbranschen	143 963,84	
Byggande	45 239,84	
Parti- och minuthandel		6 727,52
Industri	179 843,42	
Transport och lagring	14 494,53	
Övriga	183 762,73	
Hushåll	4 665 870,36	71 972,03
Summa 31.12.2018	7 190 045,41	182 359,44

Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 8 eller riskkategori har inte fastställts

Företag	1 190 116,39	33 345 000,00	78 697,15
Jordbruk	978 078,42		
Fastighetsbranschen	6 530,41	850 000,00	3 469,59
Byggande	0,00	1 850 000,00	
Parti- och minuthandel	80 821,34	3 000 000,00	49 178,66
Industri	103 866,56	14 035 000,00	20 000,00
Transport och lagring	3 952,99	2 150 000,00	6 047,01
Övriga	16 866,67	11 460 000,00	1,89
Offentliga samfund		10 700 000,00	
Finansinstitut och försäkring- sanstalter	6 000 000,00	5 100 000,00	
Hushåll	1 151 415,05		639,62
Summa 31.12.2018	6 000 000,00	2 341 531,44	49 145 000,00

1.24 Säkerheter och andra åtagande som inverkar på kreditens kvalitet

	2018	Beskrivning av den ställda säkerheten
	Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställts för	
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	299 125 122,55	
Bostadskrediter	155 386 611,38	I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Företagskrediter	58 317 817,09	I huvudsak fastighetssäkerheter
Konsumtionskrediter	26 617 182,66	I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Övriga	58 803 511,42	I huvudsak fastighetssäkerheter

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2.1 Ränteintäkter och -kostnader

	2018	2017
Ränteintäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	508 253,16	541 571,83
Fordringar på kreditinstitut	590,83	3 872,48
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	4 994 804,17	5 110 186,04
Skuldebrev	792 458,15	857 161,66
Övriga ränteintäkter	35 113,60	29 560,48
Summa	6 331 219,91	6 542 352,49

Ränteintäkter från finansiella tillgångar som redovisats i skede 3	252 304,44	
Ränteintäkter från nedskrivna krediter och övriga åtaganden		18 075,26

	2018	2017
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-24 479,50	-43 135,29
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-613 936,04	-674 530,08
Negativa ränteintäkter av finansiella skulder	-51 978,04	-44 561,79
Övriga räntekostnader	-200,41	-486,06
Summa	-690 593,99	-762 713,22

2.2 Intäkter från egetkapitalinstrument

	2018
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via resultatet	104 921,53
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde	298 201,40
varav dividender i anslutning till placeringar i besittning vid utgången av räkenskapsperioden	298 201,40
Summa	403 122,93

	2017
Från finansiella tillgångar som kan säljas	268 783,62
Summa	268 783,62

2.3 Provisionsintäkter och -kostnader

	2018	2017
Provisionsintäkter		
Utlåning	296 059,29	231 575,62
Inlåning	10 286,13	9 508,83
Betalningsrörelse	767 847,09	731 609,45
Kapitalförvaltningstjänster	423 940,14	417 900,67
Förmedlad verksamhet	839 484,05	901 336,35
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	47 890,17	35 679,07
Övriga provisionsintäkter	74 561,03	85 314,18
Summa	2 460 067,90	2 412 924,17

Provisionskostnader		
Betalda expeditonsavgifter	-17 939,08	-24 705,12
Övriga	-463 679,00	-426 135,89
Summa	-481 618,08	-450 841,01

2.4 Specifikation av nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

	2018		Summa
	Försäljnings- vinster och - förluster(netto)	Ändringar i verkligt värde(netto)	
Fordringsbevis	-1 226,00	-34 980,00	-36 206,00
Aktier och andelar	12 797,56	-791 430,79	-778 633,23
Summa nettointäkter från värdepappershandel	11 571,56	-826 410,79	-814 839,23
Nettointäkter från valuta- verksamhet	-8 973,01		-8 973,01
Summa resultaträkningspost	2 598,55	-826 410,79	-823 812,24

	2017		Summa
	Försäljnings- vinster och - förluster(netto)	Ändringar i verkligt värde(netto)	
Fordringsbevis		-740,00	-740,00
Summa nettointäkter från värdepappershandel		-740,00	-740,00
Nettointäkter från valuta- verksamhet	-10 692,75		-10 692,75
Summa resultaträkningspost	-10 692,75	-740,00	-11 432,75

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

	2018		Summa
	Försäljnings- vinster och - förluster(netto)	Överföringar från fonden för verkligt värde	
Fordringsbevis	-8 926,10	247 344,32	238 418,22
Summa	-8 926,10	247 344,32	238 418,22

2.6 Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas

	Försäljnings- vinster och - förluster(netto)	Nedskrivningar	2017		Summa
			Återföringar av nedskrivningar	Överföringar från fonden för verkligt värde	
Fordringsbevis	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

2.7 Nettoresultat av säkringsredovisning

	2018	2017
Förändring av verkligt värde av skyddande derivat (netto)	11 611,72	12 706,43
Förändring av verkligt värde av säkrade objekt (netto)	-11 611,72	-12 706,43
Summa	0,00	0,00

2.8 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2018	2017
Hyses- och dividendintäkter	222 727,32	257 792,14
Avskrivningar enligt plan	-30 142,25	-33 658,61
Övriga kostnader	-197 911,88	-181 546,26
Summa	-5 326,81	42 587,27

2.9 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

	2018	2017
Övriga rörelseintäkter		
Hysesintäkter från rörelsefasti- gheter	11 387,48	14 448,75
Övriga intäkter	381 855,10	333 660,28
Summa	393 242,58	348 109,03

Övriga rörelsekostnader	2018	2017
Hyreskostnader	-9 074,84	-9 018,48
Kostnader för rörelsefastigheter	-225 212,44	-233 795,04
Betalningar till säkerhetsfond	-187 150,78	-189 022,29
Övriga kostnader	-802 425,37	-623 537,59
Summa	-1 223 863,43	-1 055 373,40

2.10 Personalkostnader

	2018	2017
Löner och arvoden	-2 131 665,95	-2 112 185,01
Lönebikostnader	-624 207,65	-651 237,86
Pensionskostnader	-575 503,75	-595 745,09
Övriga lönebikostnader	-48 703,90	-55 492,77
Summa	-2 755 873,60	-2 763 422,87

2.11 Övriga administrationskostnader

	2018	2017
Övriga personalkostnader	-178 675,77	-217 242,08
Kontorskostnader	-336 576,01	-300 718,12
Adb-kostnader	-1 337 666,23	-1 078 996,45
Kommunikationskostnader	-161 980,69	-147 801,65
Representations- och marknadsföringskostnader	-205 536,34	-232 789,28
Summa	-2 220 435,04	-1 977 547,58

2.12 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2018	2017
Avskrivningar enligt plan	-268 743,86	-256 385,48
Materiella tillgångar	-128 483,57	-190 663,73
Immateriella tillgångar	-140 260,29	-65 721,75
Summa	-268 743,86	-256 385,48

2.13 Förväntade kreditförluster av krediter och andra åtaganden samt av övriga finansiella tillgångar

Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift samt av borgen och andra åtaganden utanför balansräkningen	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	2018		Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen
		Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	
Fordringar på kreditinstitut	-866,03		-	-
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	79 812,30	29 333,51	2 988,94	-55 269,04
Skuldebrev	620,53	-	-	-
Poster utanför balansräkningen	19 401,23			
Summa	98 968,02	29 333,51	2 988,94	-55 269,04

Förväntade kreditförluster och nedskrivningsförluster av övriga finansiella tillgångar

Fordringsbevis som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	-55 867,50			
Nedskrivningsförluster av aktier och andelar i dotterföretag och ägarintresseföretag	-	-	-	-
Övriga finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde				
Summa	-55 867,50			
Förväntade kreditförluster sammanlagt	43 100,52	29 333,51	2 988,94	-55 269,04

2.14 Nedskrivningar av krediter och andra förbindelser och övriga finansiella tillgångar

Nedskrivningar av krediter och andra förbindelser

	2017
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	-457 548,73
Specifika nedskrivningar	-393 799,08
Gruppvisa nedskrivningar	-178 479,09
Återföringar av och influtet på nedskrivningar (-)	114 729,44
Summa nedskrivningar av krediter och andra förbindelser	-457 548,73
Summa nedskrivningar av finansiella tillgångar	-457 548,73

2.15 Intäkterna fördelade enligt rörelsegren och marknadsområde

	2018	2017
Intäkter från bankverksamheten	8 306 338,50	9 333 129,63

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

Banken har inte ställt säkerheter för andras skuld.

3.2 Pensionsåtaganden

Personalens pensionsskydd är ordnat via försäkringsbolag Veritas och det finns inget pensionsansvar som saknar täckning.

3.4 Förbindelser utanför balansräkningen

	2018	2017
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantier	1 856 016,08	1 840 402,30
Övriga förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part	1 847 260,43	2 052 760,43
Övriga oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder varav kreditlöften	12 591 978,55	12 250 128,76
	12 591 978,55	12 250 128,76
Summa åtaganden	16 295 255,06	16 143 291,49

3.5 Övriga arrangemang för poster utanför balansen

	2018	2017
Banken hör till Samlink Ab:s momsgruppregister.		
Gruppregistrets gemensamma ansvar uppgår till	1 956 926,57	757 141,30

NOTER SOM GÄLLER PERSONALEN OCH LEDNINGEN

4.1 Antal anställda 31.12.	Antal personer i slutet av året	Antal personer i slutet av året
	2018	2017
Heltidsanställda	39	40
Deltidsanställda	7	6
Visstidsanställda	2	2
Summa	48	48

4.2 Löner, arvoden och pensionsåtaganden till ledningen

	2018	2017
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare, löner och arvoden	404 613,81	334 790,00
Summa	404 613,81	334 790,00

4.3 Krediter och garantier som beviljats ledningen

	2018		2017	
	Krediter	Garantier	Krediter	Garantier
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare	450 317,54	12 500,00	454 476,48	12 500,00
Summa	450 317,54	12 500,00	454 476,48	12 500,00
Ökningar	40 000,00		15 812,66	
Minskingar	70 158,94		97 019,78	

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

4.4 Uppgifter om närståendekretsen

Definitionen av närstående

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

Fordringar, garantier och säkerheter till närstående

Grund för närståendeförhållande	2018			
	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Garantier/säkerheter
Släktskap	140 861,37			
Bestämmande inflytande	166 714,05			
Summa	307 575,42			

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.3.

Förväntade kreditförluster

I början av räkenskapsperioden	3 565,05
Förändring under räkenskapsperioden	4 109,10
I slutet av räkenskapsperioden	7 674,15

Grund för närståendeförhållande	2017			
	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Garantier/säkerheter
Släktskap	145 080,03			
Bestämmande inflytande	109 749,04			
Summa	254 829,07			

Krediterna och garantierna är beviljade med villkor som tillämpas på motsvarande kundkrediter och garantier. 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	830 024,71	3

5.2 Innehav i andra företag

Företagets namn och hemort	Ägarandel, %	Eget kapital **)	Räkenskapsperiodens resultat *)
Sb-Hypoteksbank Ab, Esbo	0,51	74 695 315,45	4 077 325,71
Sb-Livförsäkring Ab, Esbo	4,93	43 746 912,38	5 452 499,26
Nooa Sparbank Ab, Helsingfors	0,82	47 350 525,16	1 238 612,54
Samlink Ab, Esbo	4,70	23 208 084,66	4 676 098,46
Sp-Fondbolag Ab, Helsingfors	1,64	9 301 583,86	791 048,96
Sparbanken Holding Ab, Esbo	3,14	1 558 943,39	22 040,98
Sb-Hem Ab, Tammerfors	6,27	-67 719,76	-254 787,60
Sparbankernas Centralbank Ab, Esbo	5,55	49 900 508,20	1 961 894,28
Summa		249 694 153,34	17 964 732,59

* Eget kapital och vinst för räkenskapsåret 2017

***) 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 kapitalförvaltningservice.

	2018	2017
	Kundmedel som banken förfogar över	Kundmedel som banken förfogar över
Diskretionär kapitalförvaltning	6 125 530,66	7 434 914,68
Summa	6 125 530,66	7 434 914,68

6.2 Revisorsarvoden

	2018	2017
Revisorns arvoden enligt uppdragstyp:		
Revision	18 277,60	6 671,20
Uppdrag som avses i 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen	1 178,00	1 178,00
Skatterådgivning		
Andra tjänster	558,00	3 541,39
Summa	20 013,60	11 390,59

6.3 Långtidssparande

	2018		2017	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Sparmedel totalt	44 892,15	4	46 629,80	4
Depositioner totalt	13 861,83	4	11 910,07	4
LS-konton	13 861,83	4	11 910,07	4
Kundmedel totalt	31 030,32		34 719,73	
Aktier	824,10		1 060,00	
Fonder	30 206,22		33 659,73	

6.4 Händelser efter bokslutet

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

Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen

Bokföringsböcker

Huvudbok/Dagbok
Balansbok
Verifikat

Förvaringsätt

Elektroniska arkivet
Inbunden bok
Pappersutskrift

Reskontror

Kundreskontrorna (maskinella)	Elektroniska arkivet
Portföljbokföringen	Elektroniska arkivet
Inköpsreskontra (eOffice/OpusCapita)	Elektroniska arkivet
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 |
| 22 | Personalens kostnader |
| 25 | Prestationer av leverantörsfakturor |
| 30 | Leverantörsfakturor, eOffice/OpusCapita-banker, fakturor som inte cirkulerar i banken |
| 50 | ECL-bokningar |
| 51 | Portföljbokföringen |
| 52 | MSB-lån, förfall |
| 53 | Inlåning, betalningsrörelsekontots ränta |
| 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 |
| 63 | Vinstutdelning |
| 70 | Memorialverifikat |
| 71 | Huvudboksregistreringar |
| 75 | Löneposter, betalda löner |
| 80 | Periodiseringsverifikat, poster som ska upplösas |
| 82 | Maskinläsbara kalkylmässiga poster |
| 83 | Maskinläsbara kalkylmässiga poster, löner, semesterlöner |
| 84 | Maskinläsbara kalkylmässiga poster, löner, bikostnader exkl. socialskyddsavgifter |
| 85 | Avskrivningar |
| 88 | Periodiserings, bestående |
| 94 | Poster i anslutning till överföring av affärsverksamheten |
| 99 | Registrering av resultatet |

Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen

Närpes den 4 februari 2019

Närpes Sparbank Ab:s styrelse



Dan Liljedal
ordförande



Sixten Berg



Ronny Lillmås



Åsa Snickars



Torbjörn Nygård
viceordförande



Dan Kjällberg



Jonna Olsio



Ulf Uusimäki



Niklas Näsman
verkställande direktör

Bokslutsanteckning

Över utförd revision har i dag avgivits berättelse.

Närpes den 7 februari 2019



Kjell Berts
CGR