

NÄRPES SPARBANK AB

BOKSLUT OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSE 2019

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

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

BOKSLUT OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSE 2019

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2019	1
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning	1
Beskrivning av omvärlden	2
Bankens affärsverksamhet	4
Resultat	5
Balansräkning	7
Koncernbokslut	9
Intern kapitalutvärdering	10
Riskhantering	14
Administration och personal	22
Samhällsansvar	24
Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut	24
Affärsverksamhetens utveckling år 2020	24
Styrelsens förslag till vinstdisposition	25
Kalkyleringsscheman för nyckeltalen	26
Bokslut	27
Närpes Sparbank Ab:s balansräkning	27
Närpes Sparbank Ab:s resultaträkning	29
Närpes Sparbank Ab:s finansieringsanalys	30
Noter	31
Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen	60
Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen	61
Bokslutsanteckning	61

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2019

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 och överlät bankaffärsverksamheten till aktiebolaget Närpes Sparbank Ab 1.1.2015. Kristinestads Sparbank, som grundades 1852 med namnet Christinestads Sparbanksinrättning, och Yttermark Sparbank som grundades 1912, överlät sina bankaffärsverksamheter till Närpes Sparbank Ab 1.6.2015. Sparbanksverksamheten bedrivs i aktiebolagsform och bankens ägare är tre sparbanksstiftelser inom verksamhetsområdet. Närpes Sparbank Ab hör till Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen. År 2019 var bankens femte verksamhetsår. Banken har verksamhet i Närpes, Kaskö och Kristinestad. Bankens kundkrets består i huvudsak av privatkunder och småföretag.

Vid räkenskapsperiodens slut uppgick bankens totala kundantal till 18 600. Banken har sammanlagt 6 kontor.

Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning

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

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

De företag som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanken definierad ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand ansvarar solidarisk för varandras skulder och förbindelser. Sparbankernas sammanslutning bildas av Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för sammanslutningen, 20 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sb-Hypoteksbank Abp samt de företag som ingår i de ovan angivna finansiella företagsgrupperna Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab.

Sparbanksgruppens omfattning avviker från omfattningen av Sparbankernas sammanslutning i det att till Sparbanksgruppen hör också andra företag än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. Mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab.

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

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

I början av 2019 ingick Sparbanksgruppen ett avtal med Cognizant om att ta i bruk ett nytt basbankssystem. Cognizant utvecklar ett nytt basbankssystem för Sparbanksgruppen tillsammans med Oma Sp och POP bankgruppen. Cognizant ansvarar också för driften av systemet och stöder bankerna i verkställandet av deras digitala strategi. Det nya systemet bygger på programmen Temenos T24 och Temenos Payment Hub (TPH). Systemet kommer att effektivisera

bankprocesserna och verksamheten och tack vare bland annat skalbarheten sänka kostnaderna för dem. På det här sättet kan Sparbanksgruppen i fortsättningen tillhandahålla nya produkter och tjänster snabbare och kostnadseffektivare samt förbättra kundernas användarupplevelse vare sig det handlar om tjänster som används mobilt, på nätet eller i kontoren. Det nya basbankssystemet är Sparbanksgruppens genom historien största investering.

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

Beskrivning av omvärlden

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

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

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

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

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

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

Räntemiljön

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

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

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

Placeringsmarknaden

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

Finlands ekonomiska läge

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

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

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

Bostadsmarknaden i Finland

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

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

Nedgången i antalet bygglov och byggstarter för nya objekt var redan tydlig. Detta förebådar ökad försiktighet hos byggfirmor. Denna försiktighet påverkas även av en minskad efterfrågan på nya bostäder som placeringsobjekt samt minskad konsumentefterfrågan och den offentliga diskussionen om strängare villkor för husbolagslån. Dessutom inverkar det begränsade utbudet av tomter med ett bra läge. Byggfirmor satsar nu allt mer på renoveringar. Antalet nya bostadsaffärer som fastighetsmäklare gjorde minskade med cirka 7 procent.

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

Bankens affärsverksamhet

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 samarbetsparters 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 6 289 tusen euro. Dessutom erbjuder banken sina kunder aktieförmedling.

I slutet av året hade kunderna 68 778 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 clearing av betalningar och utjämningen av Gruppens interna likviditet.

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

Närpes Sparbank Ab och Kvevlax Sparbank äger Oy Vaasan Kiinteistömyynti – Vasa Fastighetsförsäljning Ab som ingår i Sb-Hem-kedjan. En egen fastighetsförmedling kompletterar bankernas övriga verksamhet och serviceutbud. Verksamheten bedrivs i hela Österbotten utgående från kontor i Vasa och Närpes.

Resultat

Närpes Sparbank Ab:s rörelsevinst var 2 745 tusen euro (1 376 tusen euro). Rörelsevinsten ökade jämfört med året innan med 99,5 procent, eller 1 369 tusen euro. Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 0,7 procent (0,3). Rörelsevinsten påverkades positivt av uppgången på värdepappersmarknaden och negativt av ökade utvecklingskostnader. Bankens kostnads-intäcksrelation var 70,4 procent (82,7).

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

Tusen euro	01-12/2019	01-12/2018	Ändring i %*)	01-12/2017	Ändring i %**)
Räntenetto	5 760	5 641	2,1	5 780	-2,4
Nettoprovisionsintäkter	1 964	1 978	-0,7	1 962	0,8
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	1 046	-824	...	-11	...
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	31	238	-86,9		
Nettointäkter från finansiella tillgångar				493	
Övriga intäkter	807	791	2,0	659	19,9
Intäkter sammanlagt	9 609	7 825	22,8	8 883	-11,9
Personalkostnader	-2 449	-2 756	-11,1	-2 763	-0,3
Övriga administrationskostnader	-2 451	-2 220	10,4	-1 978	12,3
Övriga kostnader	-1 863	-1 493	24,8	-1 312	13,8
Kostnader sammanlagt	-6 763	-6 469	4,6	-6 053	6,9
Kostnads-intäcksrelation	70,39	82,67		68,14	
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som bokförts i en periodiserad anskaffningsutgift	-133	76	...		
Nedskrivning av krediter				-458	
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	32	-56	...	-1	...
Rörelsevinst	2 745	1 376	99,5	2 372	-42,0
Räkenskapsperiodens resultat	1 570	1 203	30,5	1 415	-15,0
*) Förändring 2019-2018					
**) Förändring 2018-2017					

Bankens räntenetto uppgick till 5 760 tusen euro (5 641). Räntenettet steg 2,1 procent jämfört med föregående räkenskapsperiod.

Ränteintäkterna uppgick till 6 392 tusen euro (6 331), och de ökade jämfört med föregående år med 1,0 procent. Av ränteintäkterna utgjorde utlåningens ränteintäkter den mest betydande delen. Räntekostnaderna uppgick till 632 tusen euro (691). Räntekostnaderna minskade jämfört

med föregående räkenskapsperiod med 8,4 procent. Räntekostnaderna bestod i huvudsak av räntor som betalas på allmänhetens depositioner.

Nettoprovisionerna uppgick till 1 964 tusen euro (1 978). Av detta var provisionsintäkternas andel 2 475 tusen euro (2 460) och provisionskostnadernas andel 511 tusen euro (482). I provisionsintäkterna ingår de provisioner som erhållits av förmedlade produkter sammanlagt 821 tusen euro (839). Mest betydande av övriga provisionsintäkter var provisioner på utlåningen 284 tusen euro (296), provisioner av betalningsrörelsen 875 tusen euro (768), provisioner för kapitalförvaltning och juridiska uppdrag 330 tusen euro (389) och provisioner på garantier 37 tusen euro (48). Provisionskostnaderna steg jämfört med föregående år med 29 tusen euro / 6,1 procent.

Nettointäkterna av värdepappershandeln och valutaverksamheten uppgick till 1 046 tusen euro (-824). I posten ingick realisationsvinster och -förluster av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen 17 tusen euro (12) och av dessa är orealiserade värderingsvinster/förluster 1 029 tusen euro (-826). I posten ingår valutaverksamhetens nettointäkter 0 tusen euro (-9).

Nettointäkterna från finansiella tillgångar som bokförts till verkligt värde via fonden för verkligt värde uppgick till 31 tusen euro (238).

I övriga intäkter ingår intäkter av placeringar i eget kapital, nettointäkter av förvaltningsfastigheter och övriga rörelseintäkter, som sammanlagt uppgick till 807 tusen euro (791). De erhållna dividenderna uppgick till 478 tusen euro (403), vilket var en ökning på 75 tusen euro jämfört med året innan. Nettointäkterna av förvaltningsfastigheter uppgick till -78 tusen euro (-5). Övriga rörelseintäkter ökade med 3,3 procent till 406 tusen euro (393).

Personalkostnaderna består av lönekostnader samt pensions- och övriga lönebikostnader. De här kostnaderna uppgick till totalt 2 449 tusen euro (2 756), vilket var 11,1 procent (eller 307 tusen euro) mindre än året innan. Minskningen av personalkostnaderna berodde på att antalet anställda minskat.

De övriga administrativa kostnaderna ökade med 10,4 procent till 2 451 tusen euro (2 220). Kostnadsökningen berodde främst på ökade ADB-utvecklingskostnader och kostnader för utlokaliserade tjänster. Övriga kostnader, 1 863 tusen euro (1 493), består av avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan uppgick till 375 tusen euro (269). Övriga rörelsekostnader ökade med 21,6 procent till 1 488 tusen euro (1 224). Ökningen av övriga rörelsekostnader berodde främst på höjd medlemsavgift till centralorganisation.

I resultatet för räkenskapsperioden uppgick nettobeloppet av bokförda nedskrivningsförluster från krediter och borgen till 133 tusen euro (-76). Förväntade kreditförluster från krediter och borgen uppgick till 28 tusen euro (-128). Under redovisningsperioden bokfördes 105 tusen euro (55) i realiserade kreditförluster, och som återföring av fordringar som tidigare bokförts som kreditförluster erhöles 0 tusen euro (-3). Nedskrivningarna av krediter var fortfarande på en låg nivå.

Balansräkning

Bankens balansräkning ökade under år 2019 med 2,6 procent och uppgick i slutet av året till 418 164 tusen euro (407 479). Krediterna i balansräkningen uppgick till 310 992 tusen euro (293 656). Krediternas medelränta var 1,6 procent. Depositionerna uppgick till 336 016 tusen euro (330 490) och deras medelränta var 0,2 procent.

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

Tusen euro	31.12.2019	31.12.2018	Ändring i %**)	31.12.2017	Ändring i %***)
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	310 992	293 656	5,9	283 991	3,4
Krediter	310 992	293 656	5,9	283 991	3,4
Placeringar	103 737	109 439	-5,2	112 770	-3,0
Fordringar på kreditinstitut	27 852	21 899	27,2	20 618	6,2
Skuldebrev	42 260	50 725	-16,7	43 747	16,0
Aktier och andelar	31 348	33 894	-7,5	45 508	-25,5
Fastigheter	2 276	2 921	-22,1	2 897	0,8
Derivatkontrakt	0	0		27	...
Derivatkontrakt, aktiva	0	0		27	...
Depositioner av allmänheten	336 016	330 490	1,7	318 386	3,8
Skulder till kreditinstitut	1 280	447	...	2 961	-84,9
Eget kapital	67 927	64 785	4,9	65 041	-0,4
Ackumulerade bokslutsdispositioner	10 581	9 701	9,1	9 669	0,3
ROA %	0,5	0,1		0,5	
Soliditet	17,8	17,3		17,7	
Kapitaltäckningsgrad	31,74 %	31,12 %		31,65 %	
**)	Förändring 2019-2018				
***)	Förändring 2018-2017				

Kreditgivning

Närpes Sparbank Ab:s totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 310 992 tusen euro (293 656). Bankens krediter som förmedlades ur statliga medel ingår i balansräkningen i posten Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn. De uppgick till 37 tusen euro (76) i slutet av året.

Krediter lyftes eller förnyades under året om totalt 80 262 tusen euro. Kreditgivningens nettoökning var 17 336 tusen euro eller 5,9 procent.

I slutet av året var beloppet av förfallna fordringar över 90 dagar 3 286 tusen euro (2 074) d.v.s. 1 212 tusen euro nettoökning jämfört med året innan. Dessutom hade banken 1 626 tusen euro (1 000) i fordringar med nollränta. Det sammanlagda beloppet av förfallna fordringar över 90 dagar och nollräntefordringar uppgick till 1,6 procent (1,0) av det sammanlagda beloppet av krediter i balansräkningen och garantier och förbindelser utanför balansräkningen. Dessutom uppgick fordringarna med justerade lånevillkor till 425 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 1 514 tusen euro (3 703) och består i huvudsak av bankgarantier och andra garantier.

De oåterkalleliga förbindelserna för kunders räkning, som i slutet av perioden uppgick till 9 075 tusen euro (12 592), 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 27 852 tusen euro (21 899). Beloppet var 5 953 tusen euro större än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån. I slutet av räkenskapsperioden uppgick de till 42 260 tusen euro (50 725), vilket är 16,7 procent mindre än året innan. Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 31 348 tusen euro (33 894). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 6 970 tusen euro (5 697) och av övriga aktier och fondandelar till 24 378 tusen euro (28 197). Banken innehar inte offentligt noterade aktier för aktiv handel.

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 2 276 tusen euro (2 921). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 1 545 tusen euro (1 788) och värdet på förvaltningsfastigheter till 732 tusen euro (1 133). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde uppges i not 1.7.

Under år 2019 sålde banken aktier i fastighetssammanslutningar och fastigheter för 540 tusen euro. Försäljningen av fastighetstillgångar gav en nettorealiseringsvinst på 139 tusen euro.

Depositioner från allmänheten

Av bankens funding bestod merparten av depositioner från allmänheten. Depositionerna uppgick i slutet av året till 336 016 tusen euro (330 490). Depositionerna ökade under året med 5 526 tusen euro eller 1,7 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkontona ökade under året med 12 323 tusen euro eller 4,0 procent och uppgick vid årsskiftet till 318 165 tusen euro (305 842). Kontona för placering och bostadssparpremie minskade med 6 797 tusen euro eller 27,6 procent och uppgick vid årsskiftet till 17 851 tusen euro (24 648).

Övriga skulder

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

Skulder till kreditinstitut var 1 280 tusen euro (447). Posten innehåller depositioner som andra kreditinstitut gjort i banken samt bankens övriga skulder till andra kreditinstitut, som var 1 000 tusen euro (0).

Övriga poster bland det främmande kapitalet utgörs närmast av kortfristiga betalningsförmedlingsposter samt resultatregleringar i anslutning till periodiseringen av intäkter och kostnader i bokslutsskedet.

Eget kapital och ackumulerade bokslutsdispositioner

Bankens eget kapital uppgick vid räkenskapsperiodens utgång till 67 927 tusen euro (64 785). Förändringen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 3 142 tusen euro. Beloppet av fonden för verkligt värde, som ingår i eget kapital, uppgick justerat med uppskjutna skatter till 834 tusen euro (283). Under redovisningsperioden bokfördes 1 652 tusen euro i balanserat vinstmedel av realisationsvinster vid försäljning av Samlink aktier.

Bokslutsdispositioner är avskrivningsdifferenser och skattemässiga reserver vars sammanlagda belopp i slutet av perioden uppgick till 10 581 tusen euro (9 701). Av detta var kreditförlustreserveringen 10 581 tusen euro (9 701). År 2019 ökades kreditförlustreserveringen med 881 tusen euro (ökades 31 tusen euro), varefter reserveringen i bokslutet uppgick till 3,3 procent av fordringarna.

Koncernbokslut

Närpes Sparbank Ab bildar en koncern i vilken ingår moderbanken och det till 56 procent ägda bolaget Kiinteistö Oy Toritammi-Torgeken Fastighets Ab, det till 100 procent ägda Fastighets Ab Nora Kiinteistö Oy och det till 50 procent ägda Oy Vaasan Kiinteistömyynti-Vasa Fastighetsförsäljning Ab. Bankens dotterbolag Kiinteistö Oy Toritammi-Torgeken Fastighets Ab, Fastighets Ab Nora Kiinteistö Oy och Oy Vaasan Kiinteistömyynti-Vasa Fastighetsförsäljning Ab har lämnats utanför koncernbokslutet, eftersom de är i enlighet med 12:10 momentet i kreditinstitutslagen avsedda små dotterbolag. Dotterbolagens inverkan på koncernens resultat och eget kapital är obetydlig.

Solidariskt ansvar

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

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

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

Centralinstitutet är skyldigt att i enlighet med sammanslutningslagen övervaka medlemskreditinstitutens verksamhet och för 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 medlemskreditinstituten fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

Insättningsgaranti

Enligt lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1195/2014) är en inlåningsbank skyldig att höra till insättningsgarantisystemet och betala insättningsgarantiavgift. Insättningsgarantin 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 205 tusen euro. För insättningsgarantin svarar den nya myndigheten för finansiell stabilitet som verkat sedan början av år 2015. Den gamla insättningsgarantifonden gottgör ändå för sina medlemsbanker de insättningsgarantiavgifter som Verket för finansiell stabilitet har fastställt för år 2019 i förhållande till de inbetalningar medlemsbankerna under åren har gjort i den gamla insättningsgarantifonden. Således har insättningsgarantiavgiften ingen kostnadspåverkan på bankerna räkenskapsperioden 2019.

Investerarskydd

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

Intern kapitalutvärdering

Målet med kapitalutvärderingsprocessen är att bedöma att kapitalbelopp och kapitalslag är tillräckliga i förhållande till arten, omfattningen och komplexiteten i bankens verksamhet samt för att täcka alla risker i affärsverksamheten och omvärlden. För att nå målet identifierar och bedömer banken de risker som är förknippade med verksamheten heltäckande och dimensionerar sin risktäckningskapacitet så att den motsvarar de sammanlagda riskerna. Det interna kapitalbehovet som fastställs genom kapitalutvärderingsprocessen baserar sig på kapitalkraven enligt

Pelare I och på risker som faller utanför Pelare I såsom ränterisken i finansieringsverksamheten, placeringsportföljens marknadsrisk och affärsverksamhetsrisk. I en intern bedömningsprocess bedömer banken det kapitalbelopp som räcker till att täcka också de oväntade förluster som uppstår av risker som faller utanför Pelare 1.

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

Stresstester

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

Kontinuitetsplan för kapitalet

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

Pelare 1 kapitalkrav

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

Kapitalbas och kapitaltäckningsnyckeltal

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, 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 konjunktur oberoende risker i det finansiella systemet. Finansinspektionen fattade beslutet att ställa ett systemriskbuffertkrav på de finländska kreditinstituten 28.6.2019, det systemriskbuffertkrav som ställs på Sparbankernas sammanslutning är 1 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet och buffertkravet trädde i kraft 1.7.2019.

Finansinspektionens direktion beslöt 4.7.2019 att för Sparbankernas sammanslutning fastställa ett buffertkrav enligt prövning som avses i 11 kap. 6 § i kreditinstitutslagen. Med stöd av 11 kap. 6 § 2 mom. 1 a punkten i kreditinstitutslagen har Finansinspektionen som buffertkrav enligt prövning fastställt 1,25 % av totalexponeringen. Kravbeloppet grundar sig på ECB:s SREP-metod (Supervisory Review and Evaluation Process) för utvärdering av LSI-banker, enligt vilken buffertkravet i procent grundar sig på tillsynsmyndighetens övergripande bedömning. Buffertkravet bör uppfyllas med kärnprimärkapital (CET1) som avses i EU:s förordning om tillsynskrav (EU 575/2013). Kapitalkravet gäller Sparbankernas sammanslutning, det träder i kraft 31.3.2020 och gäller i högst 3 år fram till 31.3.2023. Det buffertkrav enligt prövning som gäller 30.6.2019 är 0,5 procent av totalexponeringen.

Finansinspektionens beslut att sänka bostadskrediternas maximala belåningsgrad från 90 procent till 85 procent för andra än förstabostadsköpare trädde i kraft 1.7.2018. Finansinspektionen ställde inte år 2019 något kontracykliskt buffertkrav, vars storlek kan variera mellan 0 och 2,5 procent, 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 kapitalbasinstrument när kapitalbasen beräknas på det enskilda institutets nivå eller på delgruppsnivå. Dessutom har Finansinspektionen beviljat tillstånd att tillämpa en riskvikt på 0 procent på de interna kreditinstitutsexponeringar som omfattas av sammanslutningens solidariska ansvar. Tillstånden baserar sig på EU:s kapitalkravsförordning (EU 575/2013) och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

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

I Pelare III rapporten framställs Sparbankernas sammanslutnings konsolideringsgrupps uppgifter över kapitaltäckning enligt EU:s kapitaltäckningsförordning N:o 575/2013. Sparbanksgruppens Pelare III rapport och bokslut kan läsas i nättjänsten www.sparbanken.fi.

Närpes Sparbank Ab:s totala kapitalbas var 75 176 tusen euro (71 338), när kapitalkravet var 27 354 tusen euro (24 188). Kärnkapitalet (CET1) uppgick till 75 176 tusen euro. Det primära kapitalet uppgick till 75 176 tusen euro (71 338). 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 god nivå. Kapitaltäckningsgrad steg med 0,62 procentenheter och var i slutet av året 31,74 procent. Primärkapitalrelationen var 31,74 % (31,12 %).

KAPITALTÄCKNINGSANALYS

Kapitalbas (1000 euro)	31.12.2019	31.12.2018
Kärnprimärkapital före avdrag	76 142	72 545
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-966	-1 208
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	75 176	71 338
Primärkapitaltillskott (AT1)		
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	75 176	71 338
Supplementärkapital före avdrag		
Avdrag från supplementärkapitalet		
Supplementärkapital (T2) totalt		
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	75 176	71 338
Riskvägda exponeringar totalt	236 867	229 231
Kredit- och motpartsrisk	220 429	211 690
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)		2
Marknadsrisk (valutakursrisk)		1 754
Operativ risk	16 438	15 784
Kapitaltäckningsnyckeltal		
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %	31,74 %	31,12 %
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %	31,74 %	31,12 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %	31,74 %	31,12 %

Kapitalkrav (1000 euro)	31.12.2019	31.12.2018
Kapitalbas	75 176	71 338
Totalt kapitalkrav *	24 985	24 188
Kapitalbuffert	50 191	47 150

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

Bruttosoliditetsgrad

Sparbankens bruttosoliditetsgrad var 17,82 procent. Bruttosoliditetsgraden har räknats i enlighet med den aktuella regleringen och beskriver hur bankens primärkapital förhåller sig till totalexponeringarna.

	2019	2018
Primärkapital	75 176	71 338
Totalexponeringar	421 922	411 885
Bruttosoliditetsgrad	17,82 %	17,32 %

Resolutionsplan

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

Riskhantering

Riskhanteringsmål

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

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

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

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

Kreditrisk och motpartsrisiker

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 58,8 % (60,4 %). Landsbygdsföretagarnas andel av krediterna i balansräkningen är 19,6 % (18,4 %) och övrigas 21,6 % (21,2 %). Största delen, 51,6 % (53,7 %), av bankens krediter har beviljats mot bostadssäkerhet.

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

Bedömningen av en privatkunds kreditvärdighet grundar sig på den goda kundkännedom lokalbanken har och på en bedömning av kundens betalningsförmåga. I och med standarden IFRS 9 Finansiella instrument som trädde i kraft 1.1.2018 klassificeras krediterna i 9 riskklasser. Privatkundernas klassificeringar är i regel goda.

Hanteringen av företags- och lantbrukskreditrisker baserar sig på den kunduppföljning som kundansvarspersonen utför och på den interna kreditvärderingen. I beviljandet av krediter till

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

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

Bankens styrelse fattar de största kreditbesluten. Styrelsen har delegerat kreditbeviljningsbefogenheter till bankens kreditgrupp och till utsedda tjänstemän. Kreditbesluten fattas i enlighet med de kreditgivningsprinciper bankens styrelse har fastställt. Enligt huvudregeln ska minst två personer delta i beslutsfattandet. Kreditbesluten grundar sig på kundens kreditvärdighet och betalningsförmåga samt andra beviljningskriterier, t.ex. krav på tillräcklig säkerhet. Krediterna beviljas huvudsakligen mot betryggande säkerheter. Säkerheterna värderas försiktigt enligt verkligt värde och de verkliga värdena uppföljs regelbundet med statistik och genom att utnyttja god branschkännedom. Bankens styrelse har fastställt instruktioner för banken om värderingen av olika former av säkerheter och om deras säkerhetsvärden mot vilka kredit kan beviljas. Värderingsprocenterna är försiktigt fastställda maximigränser för varje säkerhetsslag. Bedömningen av säkerhetens verkliga värde baserar sig alltid på en bedömning från fall till fall.

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

Koncentrationsrisker i kreditgivningen

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

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

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

Banken har i slutet av år 2019 två sådana kundhelheter vilkas ansvar översteg den 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

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

Förväntade kreditförluster

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

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

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

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

Under år 2019 var de sammanlagda nedskrivningarna av lån och fordringar 100 tusen euro. Förväntade kreditförluster i förhållande till kreditbeståndet är 0,58 %. 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 affärsverksamhet utgörs av de insättningar banken tar emot av sina kunder och som finansierar den kreditgivning som beviljas kunderna.

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 17 240 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 anslått tillstånd att undantas från tillämpningen av de bestämmelser i del 6 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 19,7 % (17,2 %) i krediter med en kredittid på över 20 år. Under år 2019 var bankens finansieringsläge gott.

Marknadsrisk

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

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

Till sparbankernas bankverksamhet hör i princip inte handel för egen räkning eller kundhandel (s.k. tradingverksamhet). Användningen av derivat har begränsats till säkringssyfte. Ett medlemskreditinstitut kan ha ett i artikel 94 i EU:s kapitalkravsförordning definierat s.k. litet handelslager. I enlighet med definitionen ska storleken på verksamheten i handelslagret inom eller utanför balansräkningen i normala fall understiga 5 % av de totala tillgångarna och 15 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 placeringsportföljens 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 valuta-position. Bankens valutaposition följs i enlighet med den metod som används i kapitaltäck-

ningsberäkningen (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 marknadsrisker

För mätningen och uppföljningen av marknadsrisker har satts limiter och andra uppföljningsgränser. Ett centralt verktyg för mätningen och uppföljningen av de marknadsrisker som ingår i finansieringsbalansen är bankens kapitalutvärderingsprocess där kapital reserveras för finansieringsbalansens marknadsrisker 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 sk. 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.

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

Den öppna ränterisken mäts med en räntekänslighet som beaktar de ovan nämnda räntechockernas inverkan på räntenettet de kommande åren. Bankens ränterisk var 31.12.2019 +/- 28/13 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 +/- 61/21 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 aktieriskerna 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 re-

dovisats i resultaträkningen under säkringsredovisningens nettoresultat. Vid säkring av verkliga värdet är också det säkrade objektet värderat till verkligt värde, fastän det i övriga fall skulle värderas till den periodiserade anskaffningsutgiften. Det skyddade objektets förändring i verkligt värde har redovisats i balansen som justering till ifrågakvarande balanspost och i resultaträkningen som säkringsredovisningens nettoresultat.

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 gruppen immateriella tillgångar).

Bankens kapital bundet till fastigheter och aktier i fastighetsbolag i eget bruk uppgick vid tidpunkten för bokslutet till 1 571 tusen euro (1 829). Kapitalet bundet till förvaltningsfastighetstillgångar minskade jämfört med föregående räkenskapsperiod och uppgick till 964 (1 469) tusen euro, vilket är 0,2 procent av balansomslutningen.

Operativ risk

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

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

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

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

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

Legala risker

Med legal risk avses en risk för skada som förorsakas av ogiltiga kontrakt eller avsaknad av dokumentering och den risk för sanktioner, ersättningskyldighet till kunder eller förlorad goodwill som orsakas av överträdelser av lag eller myndighetsföreskrifter. I bankverksamheten följs bank- och försäkringsbranschens standardvillkor. När andra avtal än standardavtal görs upp används sakkunniga 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 8.4.2019. På bolagsstämman behandlades bokslutet för år 2018. Styrelsens förslag till disposition av vinsten godkändes. Av räkenskapsperiodens resultat utdelades 300 tusen euro som dividend. Dessutom beviljade bolagsstämman styrelsens medlemmar och verkställande direktören ansvarsfrihet. Bolagsstämman omvalde Torbjörn Nygård, Dan Liljedal, Jonna Olsio, Dan Kjällberg, Sixten Berg, Ronny Lillmås, 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 Monika Mangs. Ställföreträdare för verkställande direktören är Kent-Johan Lindsén. Under året sammanträdde styrelsen 16 gånger.

Den 8.3.2019 tillträdde Monika Mangs som ny Vd för Närpes Sparbank Ab.

Ordinarie medlemmar i styrelsen:

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

I slutet av året hade banken 44 anställda av vilka 38 (39) var heltidsanställda, och 6 (9) var deltidanställda. Antalet anställda minskade under året med 4 personer. Personalens medelålder

var 45 år vid bokslutsögonblicket. Under året har banken satsat på personalens kunnande via olika skolningar.

CGR Christoffer Granholm har verkat som bankens revisorer och CGR-revisionssamfundet Ernst & Young Ab som revisorssuppleant. Banken har lagt ut den interna revisionen på entreprenad. Interna revisionen har skötts av internrevisorer vid Sparbanksförbundet anl.

Bankens företagsstyrning

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

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

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

Med ersättningssystem avses de beslut, avtal, verksamhetsprinciper och tillvägagångssätt som iakttas 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. I Sparbanken ses ersättningssystemet som en omfattande helhet som stöder personalens motivation och arbetstillfredsställelse. Med hjälp av ersättningssystemet styrs verksamheten mot gemensamma mål. Ersättningssystemet innehåller delar om penningersättning och andra former av ersättningar, såsom upprätthållande och utveckling av yrkeskompetensen. Finansiell ersättning är alltså endast en del av helheten och vikt ges även andra ersättningsmetoder.

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

Bankens styrelse godkänner villkoren och förmånerna för verkställande direktörens avtal. 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 kontrollen kontrollerar minst en gång om året att de ersättningsystem som Sparbanksförbundets anl:s styrelse beslutat om har följts.

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

De mest centrala funktioner som lagts ut på entreprenad

Bankens centrala IT-system är utlokaliserade till Oy Samlink Ab. Sparbankerna sålde sina innehav av ägarandelar i Oy Samlink Ab 1.4.2019. PP-Redovisning Ab, vars aktiebas ägs i jämna andelar av Sparbanksgruppen tillsammans med tre andra bankgrupper, upprätthåller bankens bokföring. I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänst och i penningförsörjningen Automatia Pankkiautomaatit Oy:s penningförsörjningssystem. 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 2019 625 tusen euro i inkomstskatt för samfund. Till bankens ägarstiftelser dvs. Sparbanksstiftelsen i Närpes, Sparbanksstiftelsen i Kristinestad och Sparbanksstiftelsen i Yttermark delade banken sammanlagt ut 300 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

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

Affärsverksamhetens utveckling år 2020

Bankens affärsverksamhet förväntas bibehållas stabil under år 2020. Bankens resultat väntas bli något lägre än under år 2019 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 Sparbanks utdelningsbara medel är 57 093 547,99 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 1 570 091,09 euro.

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

- utdelas som dividend	250 000,00 euro
- kvarstår i eget kapital under balanserad vinst	1 320 091,09 euro
Totalt	<u>1 570 091,09 euro</u>

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

Kalkyleringsscheman för nyckeltalen

Kostnads-intäktsrelationen, %

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 Sparbank Ab:s balansräkning

AKTIVA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Kontanta medel		1 005 622,60	1 070 255,35
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	(1.2)	14 885 754,64	20 847 838,93
Fordringar på kreditinstitut	(1.1)	27 851 777,80	21 899 020,91
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	(1.1)	310 991 680,22	293 656 021,52
Skuldebrev	(1.2)	27 374 492,15	29 876 931,32
Övriga		27 374 492,15	29 876 931,32
Aktier och andelar	(1.3)	31 290 594,33	33 866 688,48
Aktier och andelar i intressebolag	(1.3)	57 782,36	27 782,36
Immateriella tillgångar	(1.6)	893 164,79	826 680,57
Materiella tillgångar	(1.7)	2 428 985,05	3 091 847,70
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter		731 648,80	1 133 464,67
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		1 544 609,94	1 787 505,34
Övriga materiella tillgångar		152 726,31	170 877,69
Övriga tillgångar	(1.8)	50 225,91	551 881,60
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.9)	1 301 231,36	1 639 255,03
Latenta skattefordringar	(1.16)	32 769,39	125 161,34
AKTIVA SAMMANLAGT		418 164 080,60	407 479 365,11

PASSIVA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.11)	1 280 477,54	446 851,39
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	(1.12)	336 044 655,15	330 556 767,14
Inlåning		336 016 008,15	330 487 467,78
Övriga skulder		28 647,00	69 299,36
Övriga skulder	(1.13)	1 110 762,94	685 828,64
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.15)	978 779,41	1 108 483,67
Latenta skatteskulder	(1.16)	241 147,77	195 951,68
FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT		339 655 822,81	332 993 882,52
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Reserver		10 581 196,29	9 700 694,15
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER SAMMANLAGT		10 581 196,29	9 700 694,15
EGET KAPITAL (1.20)			
Aktiekapital		10 000 000,00	10 000 000,00
Övriga bundna fonder		833 513,51	283 161,37
Fond för verkligt värde		833 513,51	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		8 170 091,93	5 945 540,78
Räkenskapsperiodens vinst		1 570 091,09	1 202 721,32
EGET KAPITAL SAMMANLAGT		67 927 061,50	64 784 788,44
PASSIVA SAMMANLAGT		418 164 080,60	407 479 365,11

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		1 513 863,10	3 703 276,51
Garantier och panter		1 513 863,10	1 856 016,08
Övriga		0,00	1 847 260,43
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		9 074 840,03	12 591 978,55
Övriga		9 074 840,03	12 591 978,55

Närpes Sparbank Ab:s resultaträkning

		1.1. - 31.12.2019 eur	1.1. - 31.12.2018 eur
Ränteintäkter	(2.1)	6 391 984,02	6 331 219,91
Räntekostnader	(2.1)	-632 279,33	-690 593,99
RÄNTENETTO		5 759 704,69	5 640 625,92
Intäkter från egetkapitalinstrument	(2.2)	478 492,03	403 122,93
Provisionsintäkter	(2.3)	2 475 057,25	2 460 067,90
Provisionskostnader	(2.3)	-510 903,59	-481 618,08
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	(2.4)	1 046 457,67	-823 812,24
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	(2.5)	31 212,55	238 418,22
Nettoresultat av säkringsredovisning	(2.6)	0,00	0,00
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.7)	-77 515,80	-5 326,81
Övriga rörelseintäkter	(2.8)	406 222,85	393 242,58
Administrationskostnader		-4 900 130,05	-4 976 308,64
Personalkostnader	(2.9)	-2 448 982,73	-2 755 873,60
Övriga administrationskostnader	(2.10)	-2 451 147,32	-2 220 435,04
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	(2.11)	-375 147,16	-268 743,86
Övriga rörelsekostnader	(2.8)	-1 488 077,68	-1 223 863,43
Förväntade kreditförluster av krediter och andra åtaganden samt av övriga finansiella tillgångar	(2.12)	-132 766,03	76 021,43
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	(2.12)	32 342,21	-55 867,50
RÖRELSEVINST		2 744 948,94	1 375 958,42
Bokslutsdispositioner		-880 502,14	-31 410,81
Inkomstskatt		-294 355,71	-141 826,29
VINST AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		1 570 091,09	1 202 721,32
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST		1 570 091,09	1 202 721,32

Närpes Sparbank Ab:s finansieringsanalys

Kassaflödesanalys	1.1.-31.12.2019	1.1.-31.12.2018
	eur	eur
Kassaflöde från rörelseverksamheten		
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	1 570 091,09	1 202 721,32
Justeringar för räkenskapsperioden	1 546 570,69	449 790,78
Ökning (-) eller minskning (+) av tillgångar i rörelseverksamheten	-3 715 154,55	-6 681 961,01
Skuldebrev	9 185 025,55	-8 185 632,48
Fordringar på kreditinstitut	-133 542,49	-168 287,20
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-17 458 107,40	-9 735 470,07
Aktier och andelar	3 849 140,53	11 724 153,00
Övriga tillgångar	842 329,26	-316 724,26
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder i rörelseverksamheten	6 771 492,02	7 631 963,84
Skulder till kreditinstitut	833 626,15	-2 514 505,02
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	5 485 238,11	12 045 989,53
Övriga skulder	452 627,76	-1 899 520,67
Betalda inkomstskatter	-792 747,94	-358 595,42
Kassaflöde från rörelseverksamheten totalt	5 380 251,31	2 243 919,51
Kassaflöde från investeringsverksamheten		
Investeringar i aktier och andelar, ökning	0,00	-110 482,36
Investeringar i aktier och andelar, minskning	349 240,91	0,00
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-353 832,40	-571 018,10
Överlåtelse av materiella och immateriella tillgångar	678 921,81	0,00
Kassaflöde från investeringsverksamheten totalt	674 330,32	-681 500,46
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Betalda dividender och övrig vinstutdelning	-300 000,00	-400 000,00
Kassaflöde från finansieringsverksamheten totalt	-300 000,00	-400 000,00
Nettoförändring i likvida medel	5 754 581,63	1 162 419,05
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	13 848 983,19	12 686 564,14
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	19 603 564,82	13 848 983,19
Följande balansposter ingår i likvida medel:		
Kontanta medel	1 005 622,60	1 070 255,35
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	18 597 942,22	12 778 727,84
Totalt	19 603 564,82	13 848 983,19
Tilläggsinformation till kassaflödesanalysen:		
Erhållna räntor	6 524 373,14	6 453 443,25
Betalda räntor	616 699,58	692 276,39
Erhållna dividender	478 492,03	403 122,93
Justeringar för räkenskapsperioden:		
Bokslutsdispositioner	880 502,14	31 410,81
Skatter i resultaträkning	294 355,71	141 826,29
Ändringar i verkligt värde	0,00	-11 611,72
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar	100 423,82	-20 153,93
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	402 101,56	298 886,11
Övriga justeringar	-130 812,54	9 433,22
Totalt	1 546 570,69	449 790,78

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 sk. *retail banking*, särskilt dagliga ärenden, tjänster för sparande och placeringar samt lånande. Produkt- och tjänsteurvalet kompletteras av finansbranschens övriga tjänster och produkter som produceras tillsammans med de produktbolag som hör till Sparbanksgruppen. De produkt- och tjänstebolag som ägs av medlemssparbankerna stöder och främjar Sparbanksgruppens affärsverksamhet antingen genom de produkter de ansvarar för eller den centraliserade tjänsteproduktionen. Gruppens mest betydande produktbolag är Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp, Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab, Sparbankstjänster Ab och Sb-Hem Ab.

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

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

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

Bankerna uppgör sina separata finansiella rapporter i enlighet med stadgandena i bokföringslagen och kreditinstitutslagen, finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut (698/2014) samt Finansinspektionens Föreskrifter och anvisningar 2/2016 Bokföring och årsredovisning inom finanssektorn.

Koncernbokslutets omfattning

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

Finansiella tillgångar och skulder

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

Första redovisningen

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

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

Klassificering av finansiella tillgångar och definition av klassificeringen

Närpes Sparbank Ab klassificerar finansiella tillgångar i följande klasser för senare värdering:

Upplupet anskaffningsvärde

Verkligt värde via övrigt totalresultat (fonden för verkligt värde)

Verkligt värde via resultatet.

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

Bedömning av affärsmodellen

Med affärsmodell avses hur banken förvaltar sina finansiella tillgångar för att generera kassaflöden. Affärsmodellen avgör alltså huruvida insamling av avtalsenliga kassaflöden eller försäljning av finansiella tillgångar, eller båda, leder till kassaflöden. Om kassaflöden realiseras 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 innehåses i den affärsmodellen.

Bedömning av kassaflödesegenskaperna

Med kassaflödesegenskaper avses karaktären av de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

Vid bedömningen av kassaflödesegenskaper går igenom om de kassaflöden som baseras 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.

Upplupet anskaffningsvärde

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

den finansiella tillgången innehåses inom ramen för en affärsmodell vars mål är att innehåsa finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden och

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

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat

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

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

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

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

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

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

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

Ändringar i klassificeringen av finansiella tillgångar

En omklassificering av skuldinstrument görs bara när Närpes Sparbank Ab:s affärsmodeller som följs i förvaltningen av finansiella tillgångar ändras. Sådana ändringar förväntas vara mycket sällsynta. Närpes Sparbank Ab har inte gjort några omklassificeringar under den gångna räkenskapsperioden.

Förändring i avtalsenliga kassaflöden

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

Borttagning av finansiella tillgångar och skulder från balansräkningen

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

En finansiell tillgång har 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 belopp till de slutliga mottagarna finns såvida det inte erhåller motsvarande belopp från ursprungstillgången.

Försäljning eller pantsättning av ursprungstillgången har förhindrats i överföringsavtalet

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

de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången har överförts; eller

de betydande risker och fördelar som är förknippade med ägande har inte överförts eller har behållits men kontrollen över dem har överförts.

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

Fastställande av verkligt värde

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

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

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

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

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

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

Nedskrivning

Närpes Sparbank Ab fastställer grunderna för nedskrivningar med utgångspunkt i förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster beräknas och redovisas för finansiella tillgångar, vilka efter den ursprungliga redovisningen värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat för både garantiavtal och låneåtaganden utanför balansräkningen.

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

I 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.

Komponenter som används i PD/LGD-modellen:

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

PD % (Probability of Default) dvs. sannolikhet för fallissemang baserar sig på externa och interna kreditklassificeringar.

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

Stadie 1: 12 månaders ECL

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

Stadie 2: ECL under livscykeln – kreditrisken har ökat betydligt

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

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.

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

Vid bedömningen av en möjlig ändring av kreditrisken beaktas all relevant och tillgänglig information som kan fås utan en orimlig arbetsinsats och kostnader. Ett avtals kreditrisk har ökat betydligt (avtalet övergår från stadie 1 till stadie 2) när avtalet har bl.a. över 30 dagars betalningsdröjsmål, avtalets PD ökar antingen till 2,50 så 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 stadium om kreditrisken har förbättrats avsevärt och det uppfyller kriterierna för stadiet i fråga under en av banken bestämd tid (s.k. Probation period).

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

Scenarier som används vid beräkningen:

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

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

Säkringsredovisning och derivat

Närpes Sparbank Ab tillämpar standarden IFRS 9 på säkringsrelationer som omfattas av den allmänna säkringsberäkningen. 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.

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

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

Förbindelser utanför balansräkningen

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

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

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

Ränteintäkter och räntekostnader

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

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

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

Avskrivningsprinciper

Anskaffningsvärdet på byggnader och andra förslitning underkastade materiella och immateriella tillgångar avskrivs med lineära avskrivningar utgående från den ekonomiska användningsti-

den 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. Investeringskostnaderna för Basbankssystemet aktiveras i balansen och avskrivs på 10 år efter ibruktagning. Utgifter med lång verkningstid avskrivs under sin verkningstid.

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

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

Skatter

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

Likvida medel

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

NOTER

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

1.1 Lån och fordringar

Fordringar på kreditinstitut

	2019		2018	
	Fordringar på kreditinstitut	Varav förlustreserver	Fordringar på kreditinstitut	Varav förlustreserver
På anfordran betalbara	18 597 942,22		12 778 727,84	
Centralpenninginstitut	18 337 310,53		12 587 258,73	
Inhemsk kreditinstitut	260 631,69		191 469,11	
Övriga	9 253 835,58	866,01	9 120 293,07	866,03
Centralpenninginstitut	9 253 835,58	866,01	9 120 293,07	866,03
Summa	27 851 777,80	866,01	21 899 020,91	866,03

Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

	2019		2018	
	Fordringar på kreditinstitut	Varav förlustreserver	Fordringar på kreditinstitut	Varav förlustreserver
Företag och bostadssamfund	81 331 893,30	200 298,45	69 934 960,72	193 716,65
Den offentliga sektorn	4 011 853,78	15 713,42	4 112 762,52	1 599,57
Hushåll	223 255 118,67	1 595 131,41	217 114 124,72	1 597 807,04
Hushållens icke vinstsyftande organisationer	2 392 814,47	713,95	2 494 173,56	745,18
Utlandet		4 376,77		4 690,78
Summa	310 991 680,22	1 816 234,00	293 656 021,52	1 798 559,22
- Varav fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	26 000,00		26 000,00	

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

	2019			Summa	2018 Summa
	Skede 1	Skede 2	Skede 3		
Balansräkning 1.1.2019	503 563,30	378 341,34	937 961,20	1 819 865,84	1 947 242,95
Överföringar till skede 1	51 887,71	-151 435,83		-99 548,12	-27 476,51
Överföringar till skede 2	-11 026,71	61 081,40	-33 696,94	16 457,48	33 748,44
Överföringar till skede 3	-54 695,85	-6 113,20	65 050,92	4 241,87	39 058,96
Nya fordringar	96 605,80	28 307,32	11 214,31	136 127,43	250 226,62
Amorteringar och förfallna fordringar	-45 009,55	-28 377,92	-23 295,96	-96 683,43	-226 075,08
Effekt av inträffade kreditförluster			-103 198,57	-103 198,57	-29 333,51
Effekt av förändringar i kreditrisken	-19 770,20	-9 221,89	5 096,87	-23 895,22	-179 208,85
Effekt av manuella korrigeringar	321,05	3 159,84	191 329,21	194 810,10	11 682,82
Balansräkning 31.12.2019	521 875,55	275 741,06	1 050 461,04	1 848 177,38	1 819 865,84

	2019	2018
Oreglerade fordringar, summa	7 348 855,00	9 058 980,00
av vilka fordringar som varit förfallna i mer än 90 dagar	3 251 609,00	2 009 528,00
av vilka fordringar som antagligen förblir obetalda, som inte förfallit eller som varit förfallna i mindre än 90 dagar	4 097 246,00	7 049 452,00
Konstaterade kreditförluster som redovisats under räkenskapsperioden	104 773,92	55 269,04

1.2 Skuldebrev

		2019	
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav förlustreserver
Redovisas till verkligt värde via resultatet	1 100 330,00		-
Offentligt noterade	1 100 330,00		
Övriga			
-av vilka som innehåses för handel			
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	40 260 827,15	13 986 665,00	-80 748,33
Offentligt noterade	34 881 674,25	13 986 665,00	-76 233,32
Övriga	5 379 152,90		-4 515,01
Redovisas enl periodiserad anskaffningsutgift	899 089,64	899 089,64	-99,73
Offentligt noterade	899 089,64	899 089,64	-99,73
Övriga			
Summa	42 260 246,79	14 885 754,64	-80 848,06
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	26 000,00		

		2018	
	Summa	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	15,53
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		

Förväntade kreditförluster (ECL), Fordringsbevis

		2019			2018
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa	Summa
Balansräkning 1.1.2019	113 409,97			113 409,97	57 542,47
Nya fordringsbevis	6 123,72			6 123,72	47 859,17
Förfallna fordringsbevis	-29 341,31			-29 341,31	-8 880,00
Effekt av förändringar i kreditrisken	-9 444,05			-9 444,05	16 267,80
Effekt av förändringar i beräkningsmodellen					620,53
Balansräkning 31.12.2019	80 748,33			80 748,33	113 409,97

1.3 Aktier och andelar

	2019	2018
Redovisas till verkligt värde via resultatet	24 320 164,19	28 169 304,72
Offentligt noterade	24 305 523,81	28 154 664,34
Övriga	14 640,38	14 640,38
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	6 970 430,14	5 697 383,76
Övriga	6 970 430,14	5 697 383,76
Summa aktier och andelar	31 290 594,33	33 866 688,48
- av vilka kreditinstitut	6 352 059,96	4 753 835,98
- av vilka övriga företag	24 938 534,37	29 112 852,50
Redovisas till anskaffningsutgift		
Aktier och andelar i intressebolag		
Övriga företag	57 782,36	27 782,36
Summa	57 782,36	27 782,36

1.4 Gruppen finansiella tillgångar

Klassificering av finansiella tillgångar enligt IFRS 9, 31.12.2019

	2019	2018
Finansiella tillgångar som redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift		
Kontanta medel	1 005 622,60	1 070 255,35
Fordringsbevis	899 089,64	4 300 233,40
Fordringar på kreditinstitut	27 851 777,80	21 899 020,91
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	310 965 680,22	293 630 021,52
Summa	340 722 170,26	320 899 531,18
- Förlustreserv för finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift, sammanlagt	1 817 199,74	1 792 398,79
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet		
Fordringsbevis	1 100 330,00	1 144 990,00
Aktier och andelar	24 320 164,19	28 169 304,72
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	26 000,00	26 000,00
Summa	25 446 494,19	29 340 294,72
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)		
Fordringsbevis	40 260 827,15	45 279 546,85
Summa	40 260 827,15	45 279 546,85
- Förlustreserv (1)	80 748,33	113 090,54
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)		
Aktier och andelar	6 970 430,14	5 697 383,76
Aktier och andelar i intressebolag	57 782,36	27 782,36
Summa	7 028 212,50	5 725 166,12
Summa finansiella tillgångar	413 457 704,10	401 244 538,87

1) ECL bokförs i fonden för verkligt värde

1.5 Derivatinstrument och säkringsredovisning

Nominella värden för derivatinstrumenten	2019			Summa
	Återstående maturitet	under 1 år	1 - 5 år	
Säkrande derivatinstrument				
Säkring av verkligt värde				
Aktiederivat				
Nominella värden för derivatinstrumenten				
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

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

Förändring i den säkrade postens värde	2019	2018
Säkring av verkligt värde		
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn		
Förändring i inlåningens värde		-2 649,90
Summa		-2 649,90

1.6 Immateriella tillgångar

	2019	2018
Övriga utvecklingsutgifter	385 517,79	516 156,83
Övriga immateriella tillgångar	507 647,00	310 523,74
Summa	893 164,79	826 680,57

1.7 Materiella tillgångar

	2019	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Rörelsefastigheter	133 649,36	
Förvaltningsfastigheter	138 805,85	175 149,30
Summa	272 455,21	175 149,30
Byggnader		
Rörelsefastigheter	1 213 944,77	
Förvaltningsfastigheter	137 445,77	1 834 150,00
Summa	1 351 390,54	1 834 150,00
Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		
Rörelsefastigheter	197 015,81	
Förvaltningsfastigheter	455 397,18	594 350,00
Summa	652 412,99	594 350,00
Övriga materiella tillgångar	152 726,31	
Summa materiella tillgångar	2 428 985,05	2 603 649,30

	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

Immateriella tillgångar

	2019	2018
Anskaffningsvärde 1.1.	1 047 971,91	858 422,41
+ ökning under räkenskapsperioden	319 103,46	408 948,95
- minskning under räkenskapsperioden		-64 406,42
+/- överföringar mellan posterna		-154 993,03
Anskaffningsvärde 31.12.	1 367 075,37	1 047 971,91
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-221 291,34	-290 155,51
+/- ackumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar		209 124,46
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-252 619,24	-140 260,29
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-473 910,58	-221 291,34
Bokförings värde 31.12	893 164,79	826 680,57
Bokförings värde 1.1.	826 680,57	568 266,90

Materiella tillgångar

	2019			Summa
	Förvaltnings- fastigheter och aktier i förvaltnings- fastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	2 078 251,93	4 738 799,47	1 554 066,61	8 371 118,01
+ ökning under räkenskapsperioden			27 910,11	27 910,11
- minskning under räkenskapsperioden	-374 861,47	-314 425,83	-1 293,79	-690 581,09
Anskaffningsvärde 31.12.	1 703 390,46	4 424 373,64	1 580 682,93	7 708 447,03
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-1 084 233,36	-3 629 409,13	-1 383 188,92	-6 096 831,41
+/- ackumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	0,00	149 075,05	215,60	149 290,65
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-26 954,40	-77 544,62	-44 983,30	-149 482,32
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-1 111 187,76	-3 557 878,70	-1 427 956,62	-6 097 023,08
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	731 648,80	1 544 609,94	152 726,31	2 428 985,05
Bokförings värde 1.1.	1 133 464,67	1 787 505,54	170 877,69	3 091 847,90

Materiella tillgångar

	2018			Summa
	Förvaltnings- fastigheter och aktier i förvaltnings- fastigheter	Övriga fastigheter 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 räkenskapsperioden	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

1.8 Övriga tillgångar

	2019	2018
Betalningsförmedlingsfordringar	20 184,40	20 184,40
Försäljningsfordringar från värdepapper		500 000,00
Övriga	30 041,51	31 697,20
Summa	50 225,91	551 881,60

1.9 Resultatregleringar och förskottsbetalningar

	2019	2018
Räntor	960 281,14	1 109 675,59
Övriga	340 950,22	529 579,44
Summa	1 301 231,36	1 639 255,03

1.10 Grupper av finansiella skulder

	2019	2018
Redovisas till periodiserad anskaffningsutgift	337 325 132,69	331 003 618,53
Skulder till kreditinstitut	1 280 477,54	446 851,39
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	336 044 655,15	330 556 767,14
Summa	337 325 132,69	331 003 618,53

1.11 Skulder till kreditinstitut

	2019	2018
Kreditinstitut	1 280 477,54	446 851,39
På anfordran betalbara	1 031 865,02	18 410,59
Övriga	248 612,52	428 440,80
Summa	1 280 477,54	446 851,39

1.12 Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

	2019	2018
Inlåning	336 016 008,15	330 487 467,78
På anfordran betalbara	318 164 925,57	305 841 935,00
Övriga	17 851 082,58	24 645 532,78
Övriga skulder	28 647,00	69 299,36
Övriga	28 647,00	69 299,36
Summa	336 044 655,15	330 556 767,14

1.13 Övriga skulder

	2019	2018
Betalningsförmedlingsskulder	963 863,96	647 529,86
Avsättningar	30 977,64	20 440,59
Övriga	115 921,34	17 858,19
Summa	1 110 762,94	685 828,64

1.14 Reserver

	2019	2018
Obligatoriska reserver	30 977,64	20 440,59
Övriga reserver	10 581 196,29	9 700 694,15
Summa	10 612 173,93	9 721 134,74

	2019			
Specifikation av poster redovisade som avsättningar	Bokföringsvärde i början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	Bokföringsvärde i slutet av räkenskapsperioden
Förväntade kreditförluster	20 440,59	-	-	30 977,64
Summa	20 440,59			30 977,64

1.15 Resultatregleringar och erhållna förskott

	2019	2018
Räntor	268 081,10	269 087,92
Övriga	710 698,31	839 395,75
Summa	978 779,41	1 108 483,67

1.16 Uppskjutna skatteskulder och -fordringar

	2019	2018
Uppskjutna skattefordringar som beror på fond för verkligt värde	32 769,39	125 161,34
Uppskjutna skattefordringar, summa	32 769,39	125 161,34
Uppskjutna skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader	16 149,67	22 618,11
Uppskjutna skatteskulder som beror på fond för verkligt värde	224 998,10	173 333,57
Uppskjutna skatteskulder, summa	241 147,77	195 951,68

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 aktierelaterade värdepapper.

1.17 Maturitetsfördelning över finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar

	2019		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		2 075 825,27	6 384 340,00
Fordringar på kreditinstitut	24 597 942,22	3 253 835,58	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	9 076 547,22	36 862 255,39	105 079 283,76
Skuldebrev	1 100 330,00	2 509 370,25	23 372 031,90
Summa	34 774 819,44	44 701 286,49	134 835 655,66

Finansiella tillgångar

	2019		
	5 - 10 år	över 10 år	Summa
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	6 425 589,37		14 885 754,64
Fordringar på kreditinstitut			27 851 777,80
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	77 333 335,67	82 640 258,18	310 991 680,22
Skuldebrev	392 760,00		27 374 492,15
Summa	84 151 685,04	82 640 258,18	381 103 704,81

Finansiella tillgångar

	2018		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	0,00	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		
	5 - 10 år	över 10 år	Summa
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 skulder

	2019		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	1 031 865,02	219 009,23	29 603,29
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	325 349 321,96	7 838 055,71	2 828 630,48
Summa	326 381 186,98	8 057 064,94	2 858 233,77

Finansiella skulder

	2019		
	5 - 10 år	över 10 år	Summa
Skulder till kreditinstitut och centralbanker			1 280 477,54
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	28 647,00		336 044 655,15
Summa	28 647,00		337 325 132,69

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

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	2019		2018	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	14 885 754,64		20 847 838,93	
Fordringar på kreditinstitut	27 851 777,80		21 899 020,91	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	310 991 680,22		293 656 021,52	
Skuldebrev	27 374 492,15		29 876 931,32	
Övrig egendom	37 060 375,79		41 199 552,43	
Summa	418 164 080,60		407 479 365,11	

Skulder

	2019		2018	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Skulder till kreditinstitut och centralbank	1 280 477,54		446 851,39	
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	336 044 655,15		330 556 767,14	
Övriga skulder	1 351 910,71		881 780,32	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	978 779,41		1 108 483,67	
Summa	339 655 822,81		332 993 882,52	

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

Finansiella tillgångar	2019		2018	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Kontanta medel	1 005 622,60	1 005 622,60	1 070 255,35	1 070 255,35
Fordringar på kreditinstitut	27 851 578,34	27 851 777,80	21 898 413,11	21 898 717,01
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	310 991 680,22	310 991 680,22	293 656 021,52	293 656 021,52
Skuldebrev	42 260 446,25	42 504 327,15	50 725 378,05	51 045 215,75
Aktier och andelar	31 290 594,33	31 290 594,33	33 866 688,48	33 866 688,48
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	57 782,36	57 782,36	27 782,36	27 782,36
Summa	413 457 704,10	413 701 784,46	401 244 538,87	401 564 680,47

Finansiella skulder

	2019		2018	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Skulder till kreditinstitut och centralbank	1 280 477,54	1 280 477,54	446 851,39	446 851,39
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	336 044 655,15	336 044 655,15	330 556 767,14	330 556 767,14
Summa	337 325 132,69	337 325 132,69	331 003 618,53	331 003 618,53

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

	2019			Summa
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3	65 666 680,96	0,00	7 011 070,52	72 677 751,48
			0,00	
2018				
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3	70 886 396,39	3 489 604,80	5 941 224,14	80 317 225,33
			0,00	

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

	2019		
	Verkligt värde	Värdeförändring i resultaträkning	Värdeförändring fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	47 231 257,29	38 009,55	961 143,56
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	25 446 494,19	1 028 978,25	
Summa	72 677 751,48	1 066 987,80	961 143,56

	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

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

Finansiell tillgång värderad till anskaffningsvärdet

	2019	2018
	Bokfört värde	Bokfört värde
Sp-Koti Oy PO-Laina 14-24 4,08% 31.1.2024	26 000,00	26 000,00
Summa	26 000,00	26 000,00

Till anskaffningsvärdet värderade aktier och andelar för verksamheten nödvändiga företag presenteras mera i detalj i not 5.2. För verksamheten nödvändiga aktier och andelar är menade att innehåsa bestående. Det verkliga värdet av dessa innehav kan inte fastställas på ett tillförlitligt sätt. Ovan beskrivna liknande finansiella tillgångar har sålts under räkenskapsperioden till ett värde av 1 996 007,13 euro. För dessa har banken fått 1 652 287,29 euro i försäljningsvinst.

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

	2019			
	I början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	I slutet av räkenskapsperioden
Aktiekapital	10 000 000,00			10 000 000,00
Övriga bundna fonder	283 161,37	2 947 581,29	-2 397 229,15	833 513,51
Fonden för verkligt värde	283 161,37	2 947 581,29	-2 397 229,15	833 513,51
Värdering till verkligt värde	283 161,37	2 947 581,29	-2 397 229,15	833 513,51
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	3 427 272,47	-1 202 721,32	8 170 091,93
Räkenskapsperiodens vinst	1 202 721,32	1 570 091,09	-1 202 721,32	1 570 091,09
Summa eget kapital	64 784 788,44	7 944 944,85	-4 802 671,79	67 927 061,50

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2019			
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	Summa
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2019 (brutto)	240 861,17			240 861,17
Förväntade kreditförluster	113 090,54	-	-	113 090,54
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-	-	-	-70 790,34
Fond för verkligt värde 1.1.2019	353 951,71			283 161,37
Ökningar i verkligt värde	1 829 414,15	1 601 907,69		3 431 321,84
Minskningar i verkligt värde	-1 071 122,21	-1 601 907,69		-2 673 029,90
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-38 009,55			-38 009,55
Förväntade kreditförluster	-32 342,21	-	-	-32 342,21
Förändringar i fond för verkligt värde 2019, sammanlagt	687 940,18			687 940,18
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2019 (brutto)	1 041 891,89			1 041 891,89
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-208 378,38			-208 378,38
Fond för verkligt värde 31.12.2019	833 513,51			833 513,51

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2018			Summa
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	
Saldo för 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
Ökningar i verkligt värde	854 217,70			854 217,70
Minskningar i verkligt värde	-1 814 273,87			-1 814 273,87
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-247 344,32			-247 344,32
Överföring av fond för verkligt värde till vinstmedel (överlåtelse av aktier)	-		-	
Förväntade kreditförluster	55 867,50	-	-	55 867,50
Förändringar i fond för verkligt värde 2018, sammanlagt	-1 151 532,99			-1 151 532,99
Saldo för 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

1.20 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

1.21 Fördelning av finansiella tillgångar per riskkategori

Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskkategori 1	57 964 542,16	943 186,25		58 907 728,41	56 408 898,57
Riskkategori 2	81 676 061,56	1 091 821,16		82 767 882,72	80 476 827,94
Riskkategori 3	66 243 200,44	2 216 238,07	203 073,30	68 662 511,81	76 110 171,34
Riskkategori 4	60 298 206,30	4 617 716,55	196 420,05	65 112 342,90	59 249 489,84
Riskkategori 5	19 656 737,67	4 590 320,01	1 159 904,54	25 406 962,22	22 728 163,15
Riskkategori 6	8 761 222,90	2 452 146,69	840 804,07	12 054 173,66	6 193 998,95
Riskkategori 7	1 433 066,39	3 628 251,61	2 788 620,26	7 849 938,26	7 372 404,85
Riskkategori 8	82 945,98	580 457,13	744 971,71	1 408 374,82	1 590 942,29
Riskkategorin har inte fastställts	6 000 000,00		357 481,52	6 357 481,52	6 829 925,92
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	302 115 983,40	20 120 137,47	6 291 275,45	328 527 396,32	316 960 822,85
Förlustreserv (loss allowance)	521 875,56	275 741,06	1 050 461,03	1 848 077,65	1 819 865,84
Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen, sammanlagt	301 594 107,84	19 844 396,41	5 240 814,42	326 679 318,67	315 140 957,01
Fordringsbevis	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskkategorin har inte fastställts	39 945 000,00			39 945 000,00	49 145 000,00
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	39 945 000,00			39 945 000,00	49 145 000,00
Förlustreserv (loss allowance)	80 848,06			80 848,06	56 665,53
Fordringsbevis, sammanlagt	39 864 151,94			39 864 151,94	49 088 334,47

1.22 Kreditriskkoncentrationer

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga sam- fund	Skuld- instrument	Beviljade låne- löften och borgen
Balansvärde 31.12.2019	6 000 000,00	312 774 542,79	39 945 000,00	
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2019				9 752 853,53
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1				
Företag		33 924 987,03		2 158 481,62
Jordbruk		7 910 219,00		540 000,00
Fastighetsbranschen		17 489 674,44		322 235,37
Byggande		546 140,64		598 948,50
Parti- och minuthandel		4 488 708,80		202 242,68
Industri		341 254,87		
Transport och lagring		1 310 371,27		165 646,07
Övriga		1 838 618,01		329 409,00
Offentliga samfund		2 725 000,00		
Icke-vinstdrivande samfund		2 365 558,29		3 953,02
Hushåll		17 307 067,46		422 680,99
Summa 31.12.2019		56 322 612,78		2 585 115,63
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2				
Företag		16 634 229,62		915 192,78
Jordbruk		3 788 693,60		51 411,39
Fastighetsbranschen		7 753 570,00		148 883,11
Byggande		1 233 112,96		130 732,00
Parti- och minuthandel		508 798,75		163 521,01
Industri		1 153 012,73		221 186,42
Transport och lagring		534 626,42		138 194,58
Övriga		1 662 415,16		61 264,27
Icke-vinstdrivande samfund		27 689,50		18 310,50
Hushåll		64 818 266,57		354 193,75
Summa 31.12.2019		81 480 185,69		1 287 697,03
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3				
Företag		9 534 865,16		734 434,90
Jordbruk		4 217 595,40		514 515,36
Fastighetsbranschen		1 054 646,30		3 618,62
Byggande		436 476,67		26 994,91
Parti- och minuthandel		15 866,15		15 933,85
Industri		327 409,66		55 418,89
Transport och lagring		60 626,75		39 473,25
Övriga		3 422 244,23		78 480,02
Hushåll		57 322 753,85		1 070 457,90
Summa 31.12.2019		66 857 619,01		1 804 892,80
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4				
Företag		12 204 909,87		886 315,30
Jordbruk		5 174 900,73		310 240,41
Fastighetsbranschen		3 243 894,79		244,75
Byggande		392 112,70		70 000,00
Parti- och minuthandel		723 764,13		500 041,90
Industri		2 145 396,12		5 470,13
Transport och lagring		381 765,19		318,11
Övriga		143 076,21		
Hushåll		50 184 069,79		1 837 047,94
Summa 31.12.2019		62 388 979,66		2 723 363,24
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 5				
Företag		5 711 940,78		187 372,20
Jordbruk		2 754 080,36		6 217,04
Fastighetsbranschen		498 262,86		3 372,56
Byggande		1 013 872,96		100 000,00
Parti- och minuthandel		958 374,11		26 856,52
Industri		245 534,47		19 245,36
Övriga		241 816,02		31 680,72
Hushåll		19 235 310,23		272 339,01
Summa 31.12.2019		24 947 251,01		459 711,21

Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 6

Företag	163 756,76	6 387,54
Byggande	29 273,39	726,61
Industri	69 753,60	
Transport och lagring	41 829,02	
Övriga	22 900,75	5 660,93
Offentliga samfund	1 286 853,78	264 436,22
Hushåll	9 932 390,17	400 349,19
Summa 31.12.2019	11 383 000,71	671 172,95

Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 7

Företag	2 311 521,83	59 954,74
Jordbruk	2 004 406,10	8 915,44
Fastighetsbranschen	152 686,04	
Parti- och minuthandel	68 963,27	1 036,73
Industri		50 000,00
Transport och lagring	13 812,62	
Övriga	71 653,80	2,57
Hushåll	5 352 908,58	125 553,11
Summa 31.12.2019	7 664 430,41	185 507,85

Kreditrisikkoncentration per bransch, riskkategori har inte fastställts

Företag	845 682,25	31 645 000,00	14 735,77
Jordbruk	631 135,63		
Fastighetsbranschen	9 455,93	1 950 000,00	544,07
Byggande	14 911,03	1 650 000,00	
Parti- och minuthandel	61 474,21	1 000 000,00	525,79
Industri	117 149,85	12 635 000,00	6 716,71
Transport och lagring	3 050,80	4 200 000,00	6 949,20
Övriga	8 504,80	10 210 000,00	
Offentliga samfund		6 800 000,00	
Finansinstitut och försäkringsanstalter	6 000 000,00	1 500 000,00	
Hushåll	884 781,27	0,00	20 657,05
Summa 31.12.2019	6 000 000,00	1 730 463,52	39 945 000,00

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuld-instrument	Beviljade lånelöften 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**Kreditrisikkoncentration 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	
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

Kreditrisikkoncentration 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

Kreditriskkoncentration 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

Kreditriskkoncentration 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

Kreditriskkoncentration 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

Kreditriskkoncentration per bransch, 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	0,00
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 försäkringsanstalter	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

1.23 Säkerheter och andra åtagande som inverkar på kreditens kvalitet

	2019	2018	
	Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställt för	Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställt för	Beskrivning av den ställda säkerheten
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	314 287 355,70	299 125 122,55	
Bostadskrediter	155 557 095,18	155 386 611,38	I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Företagskrediter	71 011 929,04	58 317 817,09	I huvudsak fastighetssäkerheter
Konsumtionskrediter	29 858 867,82	26 617 182,66	I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Övriga	57 859 463,66	58 803 511,42	I huvudsak fastighetssäkerheter

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2.1 Ränteintäkter och -kostnader

	2019	2018
Ränteintäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	411 490,47	508 253,16
Fordringar på kreditinstitut	396,39	590,83
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	5 166 272,30	4 994 804,17
Skuldebrev	789 578,98	792 458,15
Övriga ränteintäkter	24 245,88	35 113,60
Summa	6 391 984,02	6 331 219,91

Ränteintäkter från finansiella tillgångar som redovisats i skede 3	160 536,37	252 304,44
--	------------	------------

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	-3 111,52	-24 479,50
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-563 423,26	-613 936,04
Negativa ränteintäkter av finansiella skulder	-65 701,29	-51 978,04
Övriga räntekostnader	-43,26	-200,41
Summa	-632 279,33	-690 593,99

2.2 Intäkter från egetkapitalinstrument

	2019	2018
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via resultatet	127 383,93	104 921,53
Dividendintäkter från placeringar som redovisat till verkligt värde via fonden för verkligt värde varav dividender i anslutning till placeringar som avskrivits helt under räkenskapsperioden	351 108,10	298 201,40
varav dividender i anslutning till placeringar i besittning vid utgången av räkenskapsperioden	351 108,10	298 201,40
Summa	478 492,03	403 122,93

2.3 Provisionsintäkter och -kostnader

	2019	2018
Provisionsintäkter		
Utlåning	283 839,44	296 059,29
Inlåning	10 241,58	10 286,13
Betalningsrörelse	874 511,33	767 847,09
Kapitalförvaltningstjänster	376 603,56	423 940,14
Förmedlad verksamhet	821 430,30	839 484,05
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	37 369,27	47 890,17
Övriga provisionsintäkter	71 061,77	74 561,03
Summa	2 475 057,25	2 460 067,90

Provisionskostnader

Betalda expeditionsavgifter	-20 172,75	-17 939,08
Övriga	-490 730,84	-463 679,00
Summa	-510 903,59	-481 618,08

2.4 Specifikation av nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

	2019		Summa
	Försäljningsvinster och -förluster (netto)	Ändringar i verkligt värde (netto)	
Fordringsbevis		-44 660,00	-44 660,00
Aktier och andelar	17 479,42	1 073 638,25	1 091 117,67
Summa nettointäkter från värdepappershandel	17 479,42	1 028 978,25	1 046 457,67
Summa resultaträkningspost	17 479,42	1 028 978,25	1 046 457,67

	2018		Summa
	Försäljningsvinster 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 valutaverksamhet	-8 973,01		-8 973,01
Summa resultaträkningspost	2 598,55	-826 410,79	-823 812,24

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

	2019		Summa
	Försäljningsvinster och -förluster (netto)	Överföringar från fonden för verkligt värde	
Fordringsbevis	-6 797,00	38 009,55	31 212,55
Summa	-6 797,00	38 009,55	31 212,55

	2018		Summa
	Försäljningsvinster 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 Nettoresultat av säkringsredovisning

	2019	2018
Förändring av verkligt värde av skyddande derivat (netto)	1 089,00	11 611,72
Förändring av verkligt värde av säkrade objekt (netto)	-1 089,00	-11 611,72
Summa	0,00	0,00

2.7 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2019	2018
Hyses- och dividendintäkter	187 948,22	222 727,32
Avskrivningar enligt plan	-26 954,40	-30 142,25
Försäljningsvinster och -förluster (netto)	88 780,34	
Övriga kostnader	-327 289,96	-197 911,88
Summa	-77 515,80	-5 326,81

2.8 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

Övriga rörelseintäkter	2019	2018
Hysesintäkter från rörelsefastigheter	6 655,00	5 412,92
Hysesintäkter från de anställdas bostäder	6 064,92	5 974,56
Överlåtelsevinster på rörelsefastigheter	49 929,22	
Ersättning från försäkringsbolag, rörelsefastigheter	3 455,50	
Övriga intäkter	340 118,21	381 855,10
Summa	406 222,85	393 242,58

Övriga rörelsekostnader	2019	2018
Hyeskostnader	-9 359,10	-9 074,84
Kostnader för rörelsefastigheter	-297 091,58	-225 212,44
Betalningar till säkerhetsfond	-207 645,11	-187 150,78
Övriga kostnader	-973 981,89	-802 425,37
Summa	-1 488 077,68	-1 223 863,43

2.9 Personalkostnader

	2019	2018
Löner och arvoden	-1 971 884,96	-2 131 665,95
Lönebikostnader	-477 097,77	-624 207,65
Pensionskostnader	-434 636,10	-575 503,75
Övriga lönebikostnader	-42 461,67	-48 703,90
Summa	-2 448 982,73	-2 755 873,60

2.10 Övriga administrationskostnader

	2019	2018
Övriga personalkostnader	-180 261,65	-178 675,77
Kontorskostnader	-408 260,39	-336 576,01
Adb-kostnader	-1 455 739,42	-1 337 666,23
Kommunikationskostnader	-202 474,90	-161 980,69
Representations- och marknadsföringskostnader	-204 410,96	-205 536,34
Summa	-2 451 147,32	-2 220 435,04

2.11 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2019	2018
Avskrivningar enligt plan	-375 147,16	-268 743,86
Materiella tillgångar	-122 527,92	-128 483,57
Immateriella tillgångar	-252 619,24	-140 260,29
Summa	-375 147,16	-268 743,86

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

	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	2019		Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen
		Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift samt av borgen och andra åtaganden utanför balansräkningen				
Fordringar på kreditinstitut			-	-
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	-120 873,36	103 198,57	-	-104 773,92
Skuldebrev	219,72	-	-	-
Poster utanför balansräkningen	-10 537,05	-	-	-
Summa	-131 190,69	103 198,57		-104 773,92

Förväntade kreditförluster och nedskrivningsförluster av övriga finansiella tillgångar

Fordringsbevis som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	32 342,21			
Nedskrivningsförluster av aktier och andelar i dotterföretag och ägarintresseföretag	-	-	-	
Summa	32 342,21			
Förväntade kreditförluster sammanlagt	-98 848,48	103 198,57		-104 773,92

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
		Aterföringar	Aterföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultat räkningen	
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
--	------------------	------------------	-----------------	-------------------

2.13 Intäkterna fördelade enligt rörelsegren och marknadsområde

	2019	2018
Intäkter från bankverksamheten	10 119 631,24	8 306 338,50

Fördelningen av intäkter, rörelsevinst, medel och skulder enligt rörelsegren har inte angetts eftersom den inte har någon väsentlig betydelse. Banken bedriver affärsverksamhet endast i Finland.

NOTER ANGÅENDE STÄLLDA SÄKERHETER OCH ANSVARFÖRBINDELSER

3.1 Ställda säkerheter

För andras skuld:

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.

3.3 Leasing och andra hyresåtaganden

Minimihyror som ska betalas enligt oåterkalleliga hyresavtal.

	2019	2018
Över 5 år	268 568,00	

3.4 Förbindelser utanför balansräkningen

	2019	2018
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantier	1 513 863,10	1 856 016,08
varav till förmån för företag inom samma koncern	100 000,00	
Övriga förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		1 847 260,43
Övriga oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	9 074 840,03	12 591 978,55
varav kreditlöften	9 074 840,03	12 591 978,55
Summa åtaganden	10 588 703,13	16 295 255,06

3.5 Övriga arrangemang för poster utanför balansen

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

NOTER SOM GÄLLER PERSONALEN OCH LEDNINGEN**4.1 Antal anställda 31.12.**

	2019	2018
	Antal personer i slutet av året	Antal personer i slutet av året
Heltidsanställda	36	39
Deltidsanställda	5	7
Visstidsanställda	3	2
Summa	44	48

4.2 Löner, arvoden och pensionåtaganden till ledningen

	2019	2018
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare, löner och arvoden	350 872,42	404 613,81
Summa	350 872,42	404 613,81

4.3 Krediter och garantier som beviljats ledningen

	2019		2018	
	Krediter	Garantier	Krediter	Garantier
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare	792 854,15	12 500,00	450 317,54	12 500,00
Summa	792 854,15	12 500,00	450 317,54	12 500,00
Ökningar	488,80		40 000,00	
Minskingar	97 460,83		70 158,94	

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	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	2019		Garantier/säkerheter
		Investeringar	Övriga fordringar	
Släktskap	192 022,76			
Bestämmande inflytande	38 227,16			
Summa	230 249,92			

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.3.

Förväntade kreditförluster

I början av räkenskapsperioden	7 674,15
Förändring under räkenskapsperioden	34,07
I slutet av räkenskapsperioden	7 708,22

Grund för närståendeförhållande	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	2018		Garantier/säkerheter
		Investeringar	Övriga fordringar	
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

INNEHAV I ANDRA FÖRETAG

5.1 Dotter- och intressebolag som inte ingår i koncernbokslutet

Dotterbolag	Bokföringsvärde	Eget kapital **)	Antal
Bostads- och fastighetsbolag	410 466,44	634 823,56	2

Intressebolag	Bokföringsvärde	Eget kapital **)	Antal
Övriga	57 782,36	33 973,91	1

5.2 Innehav i andra företag

Företagets namn och hemort	Ägarandel, %	Eget kapital **)	Räkenskapsperiodens resultat *)
Sb-Hypoteksbank Abp, Helsingfors	0,47	88 184 309,77	2 166 590,09
Sb-Livförsäkring Ab, Esbo	4,93	42 575 190,21	-1 171 722,17
Nooa Sparbank Ab, Helsingfors	0,82	57 244 060,51	926 672,36
Sp-Fondbolag Ab, Helsingfors	1,64	10 079 907,71	778 323,85
Sparbanken Holding Ab, Helsingfors	3,14	1 610 448,71	52 165,32
Sb-Hem Ab, Esbo	6,27	-153 599,55	-85 879,79
Sparbankernas Centralbank Ab, Esbo	5,60	53 101 342,27	3 633 375,31
Sparbanksförbundet Anl, Esbo	5,00	754 886,88	252 822,09
Summa		253 396 546,51	6 552 347,06

*) Eget kapital och vinst för räkenskapsåret 2018.

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

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.

	2019	2018
	Kundmedel som banken förfogar över	Kundmedel som banken förfogar över
Diskretionär kapitalförvaltning	6 289 061,76	6 125 530,66
Summa	6 289 061,76	6 125 530,66

6.2 Revisorsarvoden

	2019	2018
Revisorns arvoden enligt uppdragstyp:		
Revision	16 146,04	18 277,60
Uppdrag som avses i 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen	1 240,00	1 178,00
Andra tjänster	7 301,40	558,00
Summa	24 687,44	20 013,60

6.3 Långtidssparande

	2019		2018	
	Eur	Antal	Eur	Antal
Sparmedel totalt	53 356,39	4	44 892,15	4
Depositioner totalt	15 160,19	4	13 861,83	4
LS-konton	15 160,19	4	13 861,83	4
Kundmedel totalt	38 196,20		31 030,32	
Aktier	598,44		824,10	
Fonder	37 597,76		30 206,22	

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

Förvaringssätt

Elektroniska arkivet
Inbunden bok
Pappersutskrift

Reskontror

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

Verifikatslag

10	Transaktioner på betalningsrörelsekontots kontoutdrag
16	Periodiseringsverifikat
20	Leverantörsfakturor
21	Verkställande direktörens kostnader
22	Personalens kostnader
25	Prestationer av leverantörsfakturor
30	Leverantörsfakturor, eOffice-banker, fakturor som inte cirkulerar i banken
50	ECL-poster
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
61	Förmedling av data från den interna redovisningen på maskinspråk
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	Periodiserade, bestående
94	Poster i anslutning till överföring av affärsverksamheten
99	Registrering av resultatet
100	Noter

Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen

Närpes den 4 februari 2020

Närpes Sparbank Ab:s styrelse



Dan Liljedal
ordförande



Torbjörn Nygård
viceordförande



Sixten Berg



Dan Kjällberg



Ronny Lillmås



Jonna Olsio



Åsa Snickars



Ulf Uusimäki



Monika Mangs
verkställande direktör

Bokslutsanteckning

Över utförd revision har i dag avgivits berättelse.

Närpes den 5 februari 2020



Christoffer Granholm
CGR