

NÄRPES SPARBANK AB

BOKSLUT OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSE 2020

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

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

BOKSLUT OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSE 2020

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2020.....	1
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning.....	1
Beskrivning av omvärlden.....	2
Bankens affärsverksamhet.....	5
Resultat.....	6
Balansräkning.....	8
Koncernbokslut.....	10
Intern kapitalutvärdering.....	11
Riskhantering.....	15
Administration och personal.....	23
Samhällsansvar.....	25
Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut.....	25
Affärsverksamhetens utveckling år 2021.....	25
Styrelsens förslag till vinstdisposition.....	26
Kalkyleringsscheman för nyckeltalen.....	27
Bokslut.....	28
Närpes Sparbanks balansräkning.....	28
Närpes Sparbanks resultaträkning.....	30
Närpes Sparbanks finansieringsanalys.....	31
Noter.....	32
Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen.....	61
Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen.....	62
Bokslutsanteckning.....	62

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2020

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 2020 var aktiebolagsbankens sjätte 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 över 17 800. Banken har sammanlagt 6 kontor i Närpes, Kristinestad och Kaskö.

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 inlåningsbanker 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, 18 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-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 översiktperioden genomfördes två fusioner mellan sparbanker. Huittisten Säästöpankki fusionerades med Aito Säästöpankki och Sysmän Säästöpankki fusionerades med Helmi Säästöpankki. Till följd av fusionerna minskade antalet sparbanker i Sparbankernas sammanslutning och i Sparbanksgruppen från 20 till 18.

Sparbanksgruppen förvärvade 6.11.2020, som tidigare meddelats, Oma Sparbank Abp:s samtliga aktier i Nooa Sparbank Ab, Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab, Sparbankernas Holding Ab och Sparbankernas Centralbank Finland Abp.

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

Beskrivning av omvärlden

Globala ekonomiska utsikter

Vi gick in i år 2020 i en spirande optimistisk ekonomisk atmosfär. Internationella valutafonden IMF räknade med att tillväxten inom världsekonomin skulle uppgå till 3,3 % år 2020, det vill säga något snabbare än året innan. Under årets första veckor blev man dock i världen medveten om coronaviruset som spreds i Kina, och när viruset sedan spreds utanför Kina stod det klart att det är frågan om en global pandemi. Olika länder införde olika reserestriktioner och nedstängningar för att förhindra spridningen av viruset. Begränsningsåtgärderna och människornas försiktighet för-sämrade också ekonomin i en aldrig förut skådad takt.

Den största slaget mot ekonomin sågs under årets andra kvartal, då många länder uppvisade historiskt stora fall i bruttonationalprodukten. Under sommaren lugnade epidemiläget ned sig och detta syntes även som en snabb återhämtning i ekonomin. På hösten började antalet smittade återigen öka, vilket också påverkade de ekonomiska siffrorna. I virusets andra våg blev de ekonomiska effekterna visserligen mindre, eftersom man i viss mån lärt sig leva med viruset, och restriktionsåtgärderna för ekonomin var inte lika strikta som under den första vågen av viruset under våren.

I och med coronakrisen har staterna vidtagit olika finanspolitiska stimulansmetoder i syfte att hjälpa företagen och privathushållen över den ekonomiska kris som coronaviruset orsakat. I Europa har fokus i stimulansen legat på att bevara arbetsplatser, medan man i USA främst stött konsumenterna direkt. Som en följd av stimulansen har olika länders skuldsättningsgrader stigit snabbt. Även centralbankerna har varit vaksamma och stött finansmarknaden genom massiva stödinsatser.

Som helhet betraktat väntas världsekonomin minska med cirka 4 % under 2020. Den ekonomiska utvecklingen under året kännetecknades av att den varierade efter hur viruset spreds. När smittfallen ökade blev ekonomin lidande, och när smittfallen minskade började ekonomin återhämta sig. Coronan har alltså rått över ekonomin, trots att även andra betydande händelser inträffade under 2020. De viktigaste av dessa var presidentvalet i USA och Brexit-avtalet i december.

Servicesektorn, där sociala kontakter är vanliga, har givetvis tagit den största smällen under coronakrisen. Även industrin har lidit av coronakrisen, om än mindre än befarat. I slutet av året visade industrin sig vara överraskande motståndskraftig under den andra vågen av epidemin.

Trots att ekonomin har lidit av coronaviruset i hela världen, är skillnaderna mellan länderna stora. I Kina har man lyckats få bukt med epidemin efter den första vågen, och landets bruttonationalprodukt har redan överstigit den nivå som rådde före krisen. Förutom av en lyckad epidemihantering har Kina också gynnats av att landet har producerat de produkter som en värld som lider av coronaviruset har behövt: hälso- och hygienartiklar, olika IT-produkter som behövs för distansarbete osv. I USA torde den ekonomiska nedgången också bli mindre än i Europa år 2020: USA:s bruttonationalprodukt väntas ha sjunkit med knappt 4 %, medan man för euroområdet väntar en nedgång på mer än 7 %. Även inom euroområdet är skillnaderna mellan länderna stora. Bland de stora länderna har Italien, Spanien och Frankrike lidit mest av coronaviruset. Finland finns bland de länder som klarat sig bäst.

I slutet av 2020 kom de goda nyheterna om att flera läkemedelsföretag meddelade om fungerande coronavaccin och i många företag är utvecklingen nästan slutförd. Vaccinationerna inleddes i slutet av året. Vaccinationerna gör också att utsikterna för 2021 blir bättre och coronakrisens slut skymtar i horisonten.

Räntemiljön

Räntenivån inom euroområdet har sjunkit ytterligare under räkenskapsperioden. Både de korta och långa räntorna steg i mars–april som en första reaktion på coronakrisen, men nedgången från och med juni sänkte räntorna till en lägre nivå än under början av året. Trots att coronavaccinationsprogrammen har startat, finns ingen snabb förändring i räntenivån inom synhåll.

Återfinansieringskostnaderna på den institutionella marknaden har rört sig nästan identiskt med utvecklingen i de underliggande räntorna. Marginalerna ökade kraftigt i mars–maj för att sedan börja sjunka och därefter återgå till en lägre nivå än under början av året. Denna utveckling har särskilt påverkats av ECB:s betydande stöd till återfinansieringsmarknaden, vilket för sin del har minskat skuldemissionerna och stramat åt kreditriskmarginalerna på grund av det låga utbudet. På statsobligationsmarknaden inom euroområdet minskade skillnaderna i avkastning då Europeiska centralbanken fortsatte sitt köpprogram. Återhämtningen i placerarnas riskvillighet stödde för sin del de minskade skillnaderna i avkastning i statsobligationer under den senare hälften av 2020.

Placeringsmarknaden

Den globala pandemin och dess effekter på ekonomin präglade även avkastningsutvecklingen på placeringsmarknaden. Under årets första hälft sågs en kraftig nedgång i aktiepriserna och riskmarginalerna i företagslån ökade till följd av den större osäkerheten. Centralbankerna reagerade mycket snabbt på situationen och stimulansåtgärderna återställde placerarnas förtroende. Coronakrisens effekter på företag och olika branscher varierade kraftigt, vilket syntes som stora skillnader i avkastning inom aktiemarknaden. Som helhet betraktat återhämtade aktiemarknaden sig mot slutet av året till de nivåer som föregick pandemin, och på räntemarknaden inom euroområdet var avkastningsutvecklingen positiv när riskmarginalerna minskade.

Finlands ekonomiska läge

Finlands ekonomi har klarat sig bättre än många andra europeiska länders i coronakrisen. Finlands BNP väntas ha sjunkit med cirka 3 % år 2020, vilket är klart mindre än genomsnittet i Europa. Finlands framgång är summan av många olika faktorer. Viruset kom till Finland lite senare än till andra länder, vilket gav tid att reagera. Epidemihanteringen har visat sig vara tämligen lyckad. Finlands ekonomiska struktur talar också för en mindre nedgång, eftersom servicesektorn och till exempel turismen spelar en mindre roll hos oss än i andra länder. Dessutom kunde man i Finland i tillämpliga delar börja distansarbete smidigt på grund av goda digitala färdigheter.

Precis som i andra länder minskade aktiviteten mest inom servicesektorn också i Finland. Även inom branschen var skillnaderna stora. Mest led hotell- och restaurangbranschen, transport, underhållnings- och rekreationsbranscherna. Däremot har till exempel informations- och kommunikationssektorn till och med vuxit under coronakrisen. Industrin och byggsektorn har klarat sig rätt väl under coronakrisen och detaljhandeln har till och med gynnats under krisen. Coronakrisen har alltså behandlat företag inom olika branscher på mycket olika sätt. Företagens konkurser har trots

allt legat på en lägre nivå än normalt under år 2020. Detta förklaras i stor utsträckning av en ändring i konkurslagstiftningen som tillfälligt gjort det svårare att ansöka om att företag ska försättas i konkurs.

Som helhet betraktat har privathushållen klarat sig relativt väl genom coronakrisen. Permitteringarna ökade snabbt under våren, men de flesta permitterade har återgått i arbetet. Arbetslösheten ökade med mer än en procentenhet, men den befarade massarbetslösheten förverkligades inte. Privathushållens lönesumma låg i slutet av hösten 2020 nära samma nivå som förra året. Ett uttryck för coronakrisen är att hushållens sparandegrad har ökat. Detta möjliggör en snabbare återhämtning i konsumtionen när epidemiläget lättar.

Bostadsmarknaden i Finland har varit överraskande tålig mot störningar under coronakrisen. Under våren minskade antalet affärer med cirka en tredjedel, men sedan dess har bostadshandeln varit livlig. Även bostadspriserna har stigit något, även om de regionala variationerna är stora.

Bostadsmarknaden i Finland

På bostadsmarknaden inleddes året i positiva tecken. Den förväntade nedgången inom handeln med gamla och nybyggda bostäder förverkligades inte. I stället ökade antalet bostadsaffärer under årets första kvartal. Antalet affärer med gamla bostäder ökade med 5,3 procent och med nya 23,8 procent (källa: Centralförbundet för Fastighetsförmedlingens prisuppföljningstjänst, d.v.s. Hintaseurantapalvelu HSP). Den positiva stämningen på bostadsmarknaden påverkades av den ökade efterfrågan som kunde ses redan i december 2019, nya kollektivavtal som innebar högre löner samt konsumenternas starka förtroende för ekonomin.

Effekterna av coronaviruset började synas på bostadsmarknaden i mitten av mars när efterfrågan visade en mycket kraftig nedgång. Detta påverkades starkt av bestämmelserna i undantagslagen och Nylands isolering. Trots detta var mars ännu en stark affärsmånad, eftersom affärerna i regel redan hade avtalats i början av mars. Efterfrågan förblev svag fram till mitten av april, varefter den började öka. Antalet besökare i bostadsportalerna (Etuovi.com och Oikotie.fi) ökade stadigt i april och även antalet kontaktbegäran som lämnades via dessa började öka från och med mitten av april. Antalet affärer understeg dock klart antalet under de föregående månaderna och april ifjol, när antalet affärer med gamla bostäder sjönk med 33 procent och med nya bostäder med 51 procent. I Helsingfors sjönk antalet affärer med 31 %, i Esbo med 34 %, i Tammerfors med 31 %, i Vanda med 40 %, i Åbo med 46 % och i Joensuu med 46 % jämfört med året innan. Motsvarande siffror i maj var -31,5 % för begagnade bostäder och -25 % för nybyggda bostäder. I Helsingfors sjönk antalet affärer med 29 %, i Esbo med 23 %, i Tammerfors med 33 %, i Vanda med 47 %, i Åbo med 36 % och i Joensuu med 53 % jämfört med året innan.

När efterfrågan återigen började öka utgjorde säljarnas ovilja att lägga ut sitt hem/sin bostad till försäljning ett hinder för ett ökat antal bostadsaffärer. Antalet nya säljobjekt minskade i april med cirka 40 procent och i maj med cirka 30 procent jämfört med motsvarande månader året innan. Under helåret var antalet säljobjekt cirka 20 procent (mer än 10 000 st.) lägre än år 2019.

Fritidsbostadshandeln var fortsatt livligare än föregående år under hela året. Enligt HSP:s uppgifter gjordes över 35 procent fler affärer med fritidsbostäder jämfört med ifjol.

Den avmattade handeln med nybyggda bostäder och bankernas lägre villighet till RS-finansiering har inverkat på att tröskeln för byggföretagen att bygga nytt har blivit avsevärt högre och

därigenom har antalet nya bostäder som kommit till försäljning minskat. Enligt HSP minskade handeln med nya bostäder med cirka 6 procent från året innan.

Coronapandemin har inte påverkat bostadspriserna. Priserna på gamla höghusbostäder ökade i huvudstadsregionen med 5,7 % på årsnivå och på andra orter i Finland sjönk priserna med 0,4 %. I de stora städerna steg priserna i Tammerfors med 3 %, i Åbo med 2,4 % och i Uleåborg med 0,1 %. Variationen i försäljningspriserna för gamla bostäder är dock stor i dessa städer även i ett normalt marknadsläge. Genomsnittspriset på gamla höghusbostäder var 5 069 euro per kvadratmeter i huvudstadsregionen och 2 417 euro på andra orter i Finland (Åbo 2 790 euro, Tammerfors 3 198 euro, Uleåborg 2 222 euro).

Efter att coronarestriktionerna hävdades i juni blev bostadshandeln betydligt livligare. Detta påverkades av att bestämmelserna i undantagslagen hävdades och en återgång till nästan normala tillvägagångssätt inleddes. Dessutom arbetade cirka en miljon finländare på distans från sitt eget hem i april–maj, och många ville renovera sitt nuvarande hem eller byta hem. Det andra halvåret var starkt inom bostadshandeln, även om den andra vågen av coronaviruset orsakade osäkerhet i slutet av året. Särskilt i november var det totala antalet affärer 11,5 % större än året innan. I huvudstadsregionen ökade det totala antalet affärer med 0,8 %, i huvudstadsregionens kranskommuner med 6,6 %, och på övriga orter i Finland minskade affärerna med 3 %. Under hösten skulle man ha gjort fler affärer, ifall också utbudet hade ökat. Under helåret nådde antalet affärer med gamla bostäder nästan samma nivå som föregående år.

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 Sparbanks placeringsobligationer samt aktiedepositioner. Banken tillhandahåller också kapitalförvaltningstjänster för sina kunder där portföljförvaltare är SP-Fondbolag Ab. De förvaltade medlen uppgick vid årsskiftet till 6 761 tusen euro. Dessutom erbjuder banken sina kunder aktieförmedling.

I slutet av året hade kunderna 77 746 tusen euro i fond- och försäkringsbesparingar som förmedlats av banken.

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

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

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

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 1 213 tusen euro (2 745 tusen euro). Rörelsevinsten minskade jämfört med året innan med 55,8 procent, eller 1 532 tusen euro. Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 0,3 procent (0,7). Rörelsevinsten påverkades negativt av störning på värdepappersmarknaden den ekonomiska recessionen. Bankens kostnads-intäcksrelation var 78,3 procent (70,4).

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

Tusen euro	01-12/2020	01-12/2019	Ändring i % *)	01-12/2018	Ändring i % **)
Räntenetto	5 865	5 760	1,8	5 641	2,1
Nettoprovisionsintäkter	2 270	1 964	15,6	1 978	-0,7
Nettointäkter från värdepappers-handel och valutaverksamhet	149	1 046	-85,8	-824	...
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	54	31	72,7	238	-86,9
Övriga intäkter	319	807	-60,4	791	2,0
Intäkter sammanlagt	8 657	9 609	-9,9	7 825	22,8
Personalkostnader	-2 301	-2 449	-6,0	-2 756	-11,1
Övriga administrationskostnader	-2 571	-2 451	4,9	-2 220	10,4
Övriga kostnader	-1 904	-1 863	2,2	-1 493	24,8
Kostnader sammanlagt	-6 777	-6 763	0,2	-6 469	4,6
Kostnads-intäcksrelation	78,28	70,39		82,67	
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som bokförts i en periodiserad anskaffningsutgift	-375	-133	...	76	...
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	-293	32	...	-56	...
Rörelsevinst	1 213	2 745	-55,8	1 376	99,5
Räkenskapsperiodens resultat	648	1 570	-58,7	1 203	30,5
*) Förändring 2020-2019					
**) Förändring 2019-2018					

Bankens räntenetto uppgick till 5 865 tusen euro (5 760). Räntenettet steg 1,8 procent jämfört med föregående räkenskapsperiod.

Ränteintäkterna uppgick till 6 310 tusen euro (6 392), och de minskade jämfört med föregående år med 1,3 procent. Av ränteintäkterna utgjorde utlåningens ränteintäkter den mest betydande delen. Räntekostnaderna uppgick till 445 tusen euro (632). Räntekostnaderna minskade jämfört med föregående räkenskapsperiod med 29,7 procent. Räntekostnaderna bestod i huvudsak av räntor som betalas på allmänhetens depositioner.

Nettoprovisionerna uppgick till 2 270 tusen euro (1 964). Av detta var provisionsintäkternas andel 2 756 tusen euro (2 475) och provisionskostnadernas andel 485 tusen euro (511). I provisionsintäkterna ingår de provisioner som erhållits av förmedlade produkter sammanlagt 913 tusen euro (821). Mest betydande av övriga provisionsintäkter var provisioner på utlåningen 361 tusen euro (284), provisioner av betalningsrörelsen 927 tusen euro (875), provisioner för kapitalförvaltning och juridiska uppdrag 356 tusen euro (330) och provisioner på garantier 41 tusen euro (37). Provisionskostnaderna minskade jämfört med föregående år med 5,0 procent.

Nettointäkterna av värdepappershandeln och valutaverksamheten uppgick till 149 tusen euro (1 046). I posten ingick realisationsvinster och –förluster av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen 109 tusen euro (17) och av dessa är realiserade värderingsvinster/förluster 39 tusen euro (1 029).

Nettointäkterna från finansiella tillgångar som bokförts till verkligt värde via fonden för verkligt värde uppgick till 54 tusen euro (31), varav försäljningsvinster och -förlusterna var 36 tusen euro (-7).

I övriga intäkter ingår intäkter av placeringar i eget kapital, nettointäkter av förvaltningsfastigheter och övriga rörelseintäkter, som sammanlagt uppgick till 319 tusen euro (807). De erhållna dividenderna uppgick till 52 tusen euro (478), vilket var en minskning på 427 tusen euro jämfört med året innan. Nettointäkterna av förvaltningsfastigheter uppgick till 13 tusen euro (-78). Skillnaden är 90 tusen euro. Övriga rörelseintäkter minskade med 37,3 procent till 255 tusen euro (406).

Personalkostnaderna består av lönekostnader samt pensions- och övriga lönebikostnader. De här kostnaderna uppgick till totalt 2 301 tusen euro (2 449), vilket var 6,0 procent (eller 148 tusen euro) mindre än året innan. Minskningen av personalkostnaderna berodde på att antalet anställda minskat.

De övriga administrativa kostnaderna ökade med 4,9 procent till 2 571 tusen euro (2 451). Kostnadsökningen berodde främst på ökade ADB-kostnader och kostnader för utlokaliserade tjänster. Övriga kostnader, 1 904 tusen euro (1 863), består av avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan uppgick till 418 tusen euro (375). Övriga rörelsekostnader minskade med 0,1 procent till 1 486 tusen euro (1 488).

Coronaviruspandemin har inverkat negativt på bl.a. makros scenarierna som används för prognoser för Närpes Sparbank Ab:s kreditportfölj och har ökat de förväntade kreditförlusterna. Närpes Sparbank Ab har uppdaterat de fyra makroekonomiska scenarier som används i kalkylmodellen för förväntade kreditförluster i november. De makroekonomiska variablerna som används i scenarierna eller viktningarna för de olika scenarierna ändrades inte. Den exceptionella osäkerhet om ekonomins framtida utveckling som varit rådande under räkenskapsperioden inverkar på bedömningarna. Amorteringsfriheterna som beviljades under våren har i regel upphört i september–oktober och en betydande del av dem har inte fortsatt. Antalet justerade lånevillkor har förblivit stabilt.

I resultatet för räkenskapsperioden uppgick nettobeloppet av bokförda nedskrivningsförluster från krediter och borgen till 375 tusen euro (133). Förväntade kreditförluster från krediter och borgen uppgick till 376 tusen euro (28). Under redovisningsperioden bokfördes 14 tusen euro (105) i realiserade kreditförluster, och som återföring av fordringar som tidigare bokförts som kreditförluster erhöles -16 tusen euro (0). Nedskrivningsförlusterna inom placeringstillgångarna uppgick till sammanlagt 293 tusen euro (-32).

Kvaliteten på kreditportföljen i Närpes Sparbank Ab är fortfarande utmärkt och merparten av krediterna är mot säkerhet. Närpes Sparbank Ab har inte några betydande riskkoncentrationer i branscher som har varit särskilt utsatta för coronaviruspandemin. Avdragsposten för förväntade

kreditförluster från lån och fordringar gällande förlust i balansräkningen uppgick i slutet av räkenskapsperioden till 2 123 tusen euro (31.12.2019: 1 816), dvs. 0,63 % (31.12.2019 0,58 %) procent av lånen och fordringarna. Nedskrivningarna av krediter var fortfarande på en låg nivå.

Balansräkning

Bankens balansräkning ökade under år 2020 med 4,3 procent och uppgick i slutet av året till 436 267 tusen euro (418 164). Krediterna i balansräkningen uppgick till 337 993 tusen euro (310 992). Krediternas medelränta var 1,0 procent. Depositionerna uppgick till 353 861 tusen euro (336 016) och deras medelränta var 0,1 procent.

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

Tusen euro	31.12.2020	31.12.2019	Ändring i % **)	31.12.2018	Ändring i % ***)
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	337 993	310 992	8,7	293 656	5,9
Krediter	337 993	310 992	8,7	293 656	5,9
Placeringar	94 633	103 737	-8,8	109 439	-5,2
Fordringar på kreditinstitut	11 279	27 852	-59,5	21 899	27,2
Skuldebrev	55 211	42 260	30,6	50 725	-16,7
Aktier och andelar	25 838	31 348	-17,6	33 894	-7,5
Fastigheter	2 305	2 276	1,3	2 921	-22,1
Depositioner av allmänheten	353 861	336 016	5,3	330 490	1,7
Skulder till kreditinstitut	40	1 280	-96,9	447	...
Eget kapital	69 128	67 927	1,8	64 785	4,9
Akkumulerade bokslutsdispositioner	10 985	10 581	3,8	9 701	9,1
ROA %	0,2	0,5		0,1	
Soliditet	17,9	17,4		17,8	
Kapitaltäckningsgrad	29,98 %	31,74 %		31,12 %	
**) Förändring 2020-2019					
***) Förändring 2019-2018					

Kreditgivning

Närpes Sparbank Ab:s totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 337 993 tusen euro (310 992). Bankens krediter som förmedlades ur statliga medel ingår i balansräkningen i posten Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn. De uppgick till 21 tusen euro (37) i slutet av året.

Krediterna lyftes eller förnyades under året krediter om totalt 91 911 tusen euro. Kreditgivningens nettoökning var 27 001 tusen euro eller 8,7 procent.

I slutet av året var beloppet av förfallna fordringar över 90 dagar 3 794 tusen euro (3 286) d.v.s. 507 tusen euro nettoökning jämfört med året innan. Dessutom hade banken 2 300 tusen euro (1 626) i fordringar med nollränta. Det sammanlagda beloppet av förfallna fordringar över 90 dagar och nollräntefordringar uppgick till 1,8 procent (1,6) av det sammanlagda beloppet av krediter i balansräkningen samt garantier och förbindelser utanför balansräkningen. Dessutom uppgick fordringarna med justerade lånevillkor till 3 466 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 2 184 tusen euro (1 514) och består i huvudsak av bankgarantier och andra garantier.

De oåterkalleliga förbindelserna för kunders räkning, som i slutet av perioden uppgick till 14 747 tusen euro (9 075), består i huvudsak av beviljade krediter som inte har lyfts.

Placeringar och investeringar

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

Bankens insättningar i andra kreditinstitut uppgick till 11 279 tusen euro (27 852). Beloppet var 16 573 tusen euro mindre än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån. I slutet av räkenskapsperioden uppgick de till 55 211 tusen euro (42 260), vilket är 30,6 procent mera än året innan. Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 25 838 tusen euro (31 348). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 7 186 tusen euro (6 970) och av övriga aktier och fondandelar till 18 652 tusen euro (24 378). Banken innehar inte offentligt noterade aktier för aktiv handel.

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 2 305 tusen euro (2 276). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 1 461 tusen euro (1 545) och värdet på förvaltningsfastigheter till 844 tusen euro (732). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde uppges i not 1.6.

Under år 2020 sålde banken aktier i fastighetssammanslutningar och fastigheter för 22 tusen euro. Försäljningen av fastighetstillgångar gav en nettorealiseringsvinst på 97 tusen euro.

Depositioner från allmänheten

Av bankens funding bestod merparten av depositioner från allmänheten. Depositionerna uppgick i slutet av året till 353 861 tusen euro (336 016). Depositionerna ökade under året med 17 845 tusen euro eller 5,3 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkontona ökade under året med 23 352 tusen euro eller 7,3 procent och uppgick vid årsskiftet till 341 517 tusen euro (318 165). Kontona för placering och bostadssparpremie minskade med 5 507 tusen euro eller 30,8 procent och uppgick vid årsskiftet till 12 344 tusen euro (17 851).

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

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 69 128 tusen euro (67 927). Förändringen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 1 201 tusen euro. Beloppet av fonden för verkligt värde, som ingår i eget kapital, uppgick justerat med uppskjutna skatter till 1 386 tusen euro (834). Beloppet bestod av en förändring på 1 386 tusen euro i verkligt värde av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via andra poster i det omfattande resultatet och i förväntade kreditförluster.

Bokslutsdispositioner är avskrivningsdifferenser och skattemässiga reserver vars sammanlagda belopp i slutet av perioden uppgick till 10 985 tusen euro (10 581). Av detta var kreditförlustreserveringen 10 985 tusen euro (10 581). År 2020 ökades kreditförlustreserveringen med 403 tusen euro (ökades 881 tusen euro), varefter reserveringen i bokslutet uppgick till 3,2 procent av fordringarna.

Koncernbokslut

Närpes Sparbank Ab bildar en koncern i vilken ingår moderbanken och det till 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 medlemskreditinstitutets skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstitutets egna medel.

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

Centralinstitutet är skyldigt att i enlighet med sammanslutningslagen övervaka 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 203 tusen euro.

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.

Finansinspektionens direktionens beslut 4.7.2019 om ett nytt buffertkrav enligt prövning som avses i Pelare II trädde i kraft 31.3.2020. Till följd av ändringen steg det för Sparbankernas sammanslutning fastställa Pelare II buffertkrav från 0,5 % till 1,25 %. 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, gäller Sparbankernas sammanslutning, och gäller i högst 3 år fram till 31.3.2023.

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,

minimirisikviker 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.

Finansinspektionens direktion beslöt på sitt möte 6.4.2020 att avlägsna systemrisk buffertkrav som var ställda på de finländska kreditinstituten. Till följd av detta beslut sjönk kapitalkravet för Sparbankernas sammanslutning med 1 procentenhet. Syftet med Finansinspektionens beslut var att lindra de negativa påverkningarna av den rådande coronapandemin på finansmarknadens stabilitet och att främja kreditinstituten förmåga att finansiera ekonomin.

Finansinspektionens direktion beslöt på sitt möte 29.6.2020 att ändra bostadskrediternas maximala belåningsgrad för andra än förstabosstadsköpare till 90 procent som motsvarar den lagstadgade grundnivån. Finansinspektionen har inte ställt något kontracykliskt buffertkrav, vars storlek kan variera mellan 0 och 2,5 %, på det riskvägda exponeringsbeloppet. Finansinspektionen har inte fastställt något s.k. OSII-buffertkrav för Sparbankernas sammanslutning.

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

Finansinspektionen har beviljat tillstånd för Sparbankernas sammanslutnings centralenhet Sparbanksförbundet anl att i enlighet med Sammanslutningslagen besluta att EU:s kapitalkravsförordning (EU 575/2013) sjätte del inte tillämpas på sammanslutningens medlemskreditinstitut, och på basen av den i Europeiska Unionen:s regelverk för kreditinstituts givna krav på betalningsberedskap.

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.

Enligt Sparbanksgruppens uppskattning är de regleringsändringar som kommer att ha den största betydelsen på kapitaltäckningen år 2021 införandet av den nya definitionen av insolvens samt uppdateringarna av EU:s kapitaltäckningsförordning (CRR2). Införandet av definitionen av insolvens, som är vidare än tidigare, kommer att öka det sammanlagda beloppet av riskvägda fordringar från och med 1.1.2021. Det bindande kravet på 3 % gällande bruttosoliditetsgrad och kravet på 100 % gällande stabil nettofinansieringskvot (NSFR) träder i kraft 28.6.2021 som en del av uppdateringarna i kapitaltäckningsförordningen. Dessutom innehåller CRR2 ändringar i kapitaltäckningskraven för bland annat placeringar i placeringsfonder, derivat och kreditgivning till små och medelstora företag.

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

Närpes Sparbank Ab:s totala kapitalbas var 76 843 tusen euro (75 176), när kapitalkravet var 26 935 tusen euro (24 985). Kärnkapitalet (CET1) uppgick till 76 843 tusen euro. Det primära kapitalet uppgick till 76 843 tusen euro (75 176). Det supplementära kapitalet uppgick till 0 euro.

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

Närpes Sparbank Ab:s kapiteltäckningsgrad är fortfarande på god nivå trots att bankens kapiteltäckningsgrad sjönk med 1,76 procentenheter och var i slutet av året 29,98 procent. Primärkapitalrelationen var 29,98 % (31,74 %).

KAPITALTÄCKNINGSPANALYS

Kapitalbas (1000 euro)	31.12.2020	31.12.2019
Kärnprimärkapital före avdrag	77 916	76 142
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-1 073	-966
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	76 843	75 176
Primärkapitaltillskott (AT1)		
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	76 843	75 176
Supplementärkapital före avdrag		
Avdrag från supplementärkapitalet		
Supplementärkapital (T2) totalt		
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	76 843	75 176
Riskvägda exponeringar totalt	256 342	236 867
Kredit- och motpartsrisk	239 772	220 429
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)		
Marknadsrisk (valutakursrisk)		
Operativ risk	16 569	16 438
Kapiteltäckningsnyckeltal		
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %	29,98 %	31,74 %
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %	29,98 %	31,74 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %	29,98 %	31,74 %

Kapitalkrav (1000 euro)	31.12.2020	31.12.2019
Kapitalbas	76 843	75 176
Totalt kapitalkrav *	26 935	24 985
Kapitalbuffert	49 909	50 191

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

Bruttosoliditetsgrad

Sparbankens bruttosoliditetsgrad var 17,40 procent. Bruttosoliditetsgraden har räknats i enlighet med den aktuella regleringen och beskriver hur bankens primärkapital förhåller sig till totalexponeringarna.

	2020	2019
Primärkapital	76 843	75 176
Totalexponeringar	441 608	421 922
Bruttosoliditetsgrad	17,40 %	17,82%

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 ställde i september 2019 ett krav på Sparbankernas sammanslutning gällande minimibeloppet av nedskrivningsbara skulder (MREL-krav) och det trädde i kraft genast. Kravet riktas inte mot medlemskreditinstituten, Sb-Centralbanken eller Sp-Hypoteksbanken. MREL-kravet har karaktären av ett minimikrav av Pelare 2-typ, som ska uppfyllas ständigt. Verket för finansiell stabilitet beslutade att det MREL-krav som tillämpas på Sparbankernas sammanslutning är 10,3 % av det sammanlagda beloppet av skulderna och kapitalbasen.

Riskhantering

Riskhanteringens mål

Principerna för riskhanteringen och organiseringen av den

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Betydande eller riskfyllda åtaganden görs i enlighet med det kollegiala beslutsförfarandet och användningen av befogenheter har begränsats med limiter. Affärsverksamheten och processerna

styrts med interna anvisningar vars iakttagande och aktualitet övervakas. Fattade beslut och betydande affärstransaktioner dokumenteras och arkiveras. En väsentlig del av riskhanteringen utförs i de dagliga kontrollerna. Att fattade beslut verkställs kontrolleras med godkännanden, verifieringar, kontroller, avstämningar samt uppföljnings- och avvikelserapporter.

Kreditrisk och motpartsrisker

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 Sparbankgruppen 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 kreditgivning genemot 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 56,4 % (58,8 %). Landsbygdsföretagarnas andel av krediterna i balansräkningen är 21,4 % (19,6 %) och övrigas 22,3 % (21,6 %). Största delen, 50,7 % (51,6 %), 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. Bedömningen av en privatkunds kreditvärdighet grundar sig på den goda kundkännedom lokalbanken har och på en bedömning av kundens betalningsförmåga. Kreditbeviljandet baserar sig primärt på kundens tillräckliga förmåga att sköta krediten. Kundens betalningsförmåga, tidigare betalningsbeteende, ansökningens kreditklassificering och säkerheterna jämte belåningsgrad bildar grunden för kreditbesluten och för den riskbaserade prissättningen av krediten.

I och med standarden IFRS 9 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.

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 bransch-känedom. Banken 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 och mäts kontinuerligt genom att följa upp bl.a. dröjsmål i återbetalningen, förväntade kreditförluster, problemfordringar och oreglerade krediter. Beloppen av de kundspecifika ansvarerna och säkerheterna följs upp av de kundansvariga som kontinuerligt följer betalningsbeteendet och kundernas verksamhet. Styrelsen får regelbundet rapporter om exponeringar mot kunder, betalningsdröjsmål, förväntade kreditförluster, problemfordringar och oreglerade krediter. Koncentrationer i kreditportföljen följs upp per kund och bransch och rapporteringen innehåller bl.a. beloppet och utvecklingen av risker även per kreditklass.

Problemfordringar

Problemfordringar, fördröjda betalningar, justerade lånevillkor och oreglerade fordringar följs upp regelbundet. Med problemfordringar avses exponeringar där kunden har klassats som betalningsoförmögen, antingen på grund av betydande fordringar som förfallit till betalning för över 90 dagar sedan eller på grund av att det andra orsaker anses vara osannolikt att kunden kommer att klara av sina ansvarsförbindelser.

Med fördröjda betalningar avses att kundens fordringar är obetalda i 1–3 månader. Kunden är samtidigt en s.k. potentiell problemkund. Bankens fördröjda fordringar uppgick till cirka 0,37 procent (0,96) av kreditstocken. Covid-19-epidemin hade ingen betydande inverkan på betalningsdröjsmålen under 2020 på grund av de amorteringsfriheter som beviljades på våren och som omfattar hela branschen.

En oreglerad fordran är det återstående kapitalet på en fordran som rapporterats som förfallen i över 90 dagar, där räntan eller kapital förfallit till betalning men inte betalats på tre månader. Bankens oreglerade fordringar ökade inte jämfört med året innan och utgjorde 1,1 procent av kreditstocken vid årets utgång. Antalet oreglerade fordringar låg under 2020 på en måttlig nivå på grund av de amorteringsfriheter som beviljades på våren. Den genomsnittliga maturiteten på amorteringsfriheterna var 7 månader och en betydande del av de amorteringsfriheter som förföll i slutet av 2020 fortsattes inte.

Definitionen av oreglerade fordringar och deras antal kommer att öka under 2021, då de kreditinstitut som ingår i Sparbanksgruppen kommer att följa de tröskelvärden som anges i direktivet EU 2018/171 för definitionen av insolvens från och med 1.1.2021.

Som justerade lånevillkor rapporteras sådana fordringar vars villkor omförhandlats på grund av en försämrade betalningsförmåga hos kunden. Lånevillkoren för omförhandlade fordringar har lättats på grund av kundens ekonomiska svårigheter till exempel genom att bevilja amorteringsfrihet i 6–12 månader. Under vissa omständigheter, när kunden hamnar i ekonomiska svårigheter, ges kunden en eftergift i lånevillkoren i form av amorteringsfrihet eller omförhandling av krediten och

på detta sätt strävar man efter att kunden ska bibehålla sin betalningsförmåga och att undvika kreditförluster. En förutsättning för att en justering av lånevillkoren ska beviljas är att kundens ekonomiska svårigheter är kortvariga och tillfälliga. Bankens fordringar med justerade lånevillkor uppgick till sammanlagt 3 466 tusen euro (425 tusen euro).

Nedskrivningar och förväntade kreditförluster beskrivs i principerna för upprättande av bokslutet.

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 hade i slutet av 2020 tre sådana kundhelheter vilkas ansvar översteg den i EU:s kapitalkravsförordning satta gränsen på 10 procent av bankens kapitalbas (s.k. stora exponeringar). De risker som ingår i bankens kreditstock är utifrån de utredningar som gjorts på en låg nivå i förhållande till bankens årsresultatnivå och risktäckningsförmåga.

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 16 479 depositions kunder. Bankens målsättning är att hålla maturiteten för sin refinansiering tillräckligt lång för att uthärda en marknadsstörning på upp till ett år och upprätthålla en mångsidig funding.

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

Banken upprätthåller en god likviditet genom att placera likvida medel i huvudsak i finansiella instrument med eftermarknad och i kortfristiga depositioner i Sparbankernas Centralbank. Av bankens krediter i balansräkningen är 19,6 % (19,7 %) krediter med en kredittid på över 20 år. Under år 2020 var bankens finansieringsläge gott.

Marknadsrisk

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

Med marknadsrisk avses allmänt den effekt en ändring i marknadspriserna har på marknadsvärdet på de finansiella tillgångarna och skulderna. Den mest betydande marknadsrisken i bankverksamheten är finansieringsbalansens ränterisk som följs upp genom såväl nuvärdet som inkomst-risken. 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 är storleken på den rörelseverksamhet som hänför sig till handelslagret som ingår i kreditinstitutets balansposter och poster utanför balansräkningen enligt en bedömning som görs månadsvis med hjälp av uppgifterna för månadens sista dag högst 5 % av kreditinstitutets totala tillgångar och högst 50 miljoner euro. Banken har inget litet handelslager.

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 valutaposition. Bankens valutaposition följs i enlighet med den metod som används i kapitaltäckningsberäkningen (kapitalkravet räknas om totalnettovalutapositionen är över 2 procentenheter av den totala kapitalbasen).

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

Hantering av 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 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 placements- och likviditetsportföljer. Bankens handelslager är ett i kapitalkravsförordningen definierat s.k. litet handelslager vars ränteriskposition är liten.

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

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

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

Den öppna ränterisken mäts med en räntekänslighet som beaktar de ovan nämnda räntechockernas inverkan på räntenettet de kommande åren. Bankens ränterisk var 31.12.2020 +/- 20/9 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 +/- 51/13 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 verkligt värde och tillämpar säkring av verkligt värde på dem, aktiedepositioner är föremål för säkringen. Förändringen i verkliga värdet som beror på de skyddade derivatens verkliga värde har redovisats i resultaträkningen under säkringsredovisningens nettoresultat. Vid säkring av verkliga värdet är också det säkrade objektet värderat till verkligt värde, fastän det i övriga fall skulle värderas till den periodiserade anskaffningsutgiften. Det skyddade objektets förändring i verkligt värde har redovisats i balansen som justering till ifrågavarande balanspost och i resultaträkningen som säkringsredovisningens nettoresultat.

Fastighetsrisk

Med fastighetsrisk avses värdepappers-, 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 1.6 (med undantag av aktiveringar i grupp immateriella tillgångar).

Bankens kapital bundet till fastigheter och aktier i fastighetsbolag i eget bruk uppgick vid tidpunkten för bokslutet till 1 488 tusen euro (1 571). Kapitalet bundet till förvaltningsfastighetstillgångar ökade jämfört med föregående räkenskapsperiod och uppgick till 1 066 tusen euro (964), 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 iaktas gällande lagbestämmelser, myndigheternas föreskrifter, de bestämmelser om god banksed som Finans Finland fastställt samt principerna för hantering av operativa risker och riskhanteringens uppläggning liksom övriga interna anvisningar i gruppen.

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

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

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

Legal risk

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 överträdelse av lag eller myndighetsföreskrifter. I bankverksamheten följs bank-

och försäkringsbranschens standardvillkor. När andra avtal än standardavtal görs upp används juridiska experter 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 8.4.2020. På bolagsstämman behandlades bokslutet för år 2019. Styrelsens förslag till disposition av vinsten godkändes. Av räkenskapsperiodens resultat utdelades ingen dividend. Dessutom beviljade bolagsstämman styrelsens medlemmar och verkställande direktören ansvarsfrihet. Bolagsstämman valde verkställande direktör Tomas Lindfors till ny medlem i styrelsen.

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 13 gånger.

Ordinarie medlemmar i styrelsen:

Sixten Berg	jordbrukare	
Dan Kjällberg	agrolog	
Ronny Lillmås	utbildare	till 8.4.2020
Dan Liljedal	företagare	
Tomas Lindfors	VD	vald 8.4.2020
Torbjörn Nygård	företagare	
Jonna Olsio	företagare	
Åsa Snickars	bildningsdirektör	
Ulf Uusimäki	företagare	

I slutet av året hade banken 40 anställda av vilka 30 (38) var heltidsanställda och 10 (6) var deltidsanställda (inkl. lagstadgade familjeledigheter). Antalet anställda minskade under året med 4 personer. Personalens medelålder var 49 år vid bokslutsögonblicket. Under året har banken satsat på personalens kunnande via olika skolningar.

CGR Christoffer Granholm har verkat som bankens revisor 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 årsbokslut, 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.

Medlemskreditinstituten inom Sparbankernas sammanslutning iakttar bestämmelserna i 8 kap. i kreditinstitutslagen (610/2014) och principerna för ersättning inom Sparbankernas sammanslutning. I ersättningarna följs även bestämmelserna i Europeiska unionens och den nationella lagstiftningen samt myndighetsföreskrifter och anvisningar.

Inom Närpes Sparbank Ab tillämpas dock inte bestämmelserna i 8 kap. 9, 11 och 12 § i kreditinstitutslagen på de ersättningstagare vars rörliga ersättning under 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 även andra ersättningsmetoder ges betydelse.

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

Under räkenskapsperioden tillämpade Närpes Sparbank Ab inte något särskilt till resultatet relaterat belöningsystem och inte heller något annat system för rörlig ersättning.

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

Bankens styrelse godkänner villkoren och förmånerna för verkställande direktörens anställning. Styrelsens medlemmar erhåller mötes- och årsarvoden.

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

Den interna revisionen 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. Figure Taloushallinto Oy, vars aktiebas ägs i jämna andelar av Sparbanksförbundet anl tillsammans med tre andra bankgrupper, upprätthåller bankens bokföring. För betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänst och för penningförsörjningen Automatia Pankkiautomaatit Oy:s penningförsörjningssystem. Bankens löneräkning har lagts ut till Silta Ab. Med CapMan Wealth Services har avtalats angående placeringsrådgivning samt köp- och säljuppdrag.

Samhällsansvar

Med Närpes Sparbank Abs 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 2020 165 tusen euro i inkomstskatt för samfund. Till bankens ägarstiftelser dvs. Sparbanksstiftelsen i Närpes, Sparbanksstiftelsen i Kristinestad och Sparbanksstiftelsen i Yttermark har ingen dividend utbetalats under året p.g.a. COVID-19 pandemin, med hänvisning till ECB:s och Finansinspektionens rekommendationer. Med sin verksamhet främjar 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 2021

Bankens resultatutveckling förväntas bibehållas på 2020 års nivå om det inte sker ändringar i räntenivån. Om räntenivån stiger en aning har det en positiv inverkan på bankens resultat. En

kraftig höjning av räntenivån kan dock öka nedskrivningarna. Om konkurrensläget fortsätter att vara stramt kan bankens marginaler minska vilket kan försämra bankens resultat.

Styrelsens förslag till vinstdisposition

Närpes Sparbank Ab:s utdelningsbara medel är 57 741 996,57 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 648 464,91 euro.

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

- utdelas som dividend	0,00 euro
- kvarstår i eget kapital under balanserad vinst	648 464,91 euro
Totalt	<u>648 464,91 euro</u>

I bankens ekonomiska ställning har det inte efter räkenskapsperiodens slut skett några väsentliga förändringar.

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

Sammanlagd kapitalbas * 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

Bruttosoliditetsgrad

Primärt kapital totalt * 100
 Exponeringar totalt

Bokslut

Närpes Sparbank Ab:s balansräkning

AKTIVA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Kontanta medel		982 484,87	1 005 622,60
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		26 096 621,67	14 885 754,64
Fordringar på kreditinstitut	(1.1)	11 278 836,36	27 851 777,80
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	(1.1)	337 992 759,64	310 991 680,22
Skuldebrev	(1.2)	29 114 437,30	27 374 492,15
Den offentliga sektorn		840 600,00	0,00
Övriga		28 273 837,30	27 374 492,15
Aktier och andelar	(1.3)	25 759 814,80	31 290 594,33
Aktier och andelar i intressebolag	(1.3)	77 782,36	57 782,36
Immateriella tillgångar	(1.5)	992 103,21	893 164,79
Materiella tillgångar	(1.6)	2 477 984,79	2 428 985,05
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter		844 101,46	731 648,80
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetsammanslutningar		1 461 137,11	1 544 609,94
Övriga materiella tillgångar		172 746,22	152 726,31
Övriga tillgångar	(1.7)	35 434,21	50 225,91
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.8)	1 391 439,32	1 301 231,36
Latenta skattefordringar	(1.15)	67 448,20	32 769,39
AKTIVA SAMMANLAGT		436 267 146,73	418 164 080,60

PASSIVA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.10)	39 611,18	1 280 477,54
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	(1.11)	353 882 027,02	336 044 655,15
Inlåning		353 861 106,02	336 016 008,15
Övriga skulder		20 921,00	28 647,00
Övriga skulder	(1.12)	984 252,16	1 110 762,94
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.14)	839 009,28	978 779,41
Latenta skatteskulder	(1.15)	409 404,83	241 147,77
FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT		<hr/> 356 154 304,47	<hr/> 339 655 822,81
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Reserver		10 984 630,39	10 581 196,29
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER SAMMANLAGT		<hr/> 10 984 630,39	<hr/> 10 581 196,29
EGET KAPITAL (1.19)			
Aktiekapital		10 000 000,00	10 000 000,00
Övriga bundna fonder		1 386 215,30	833 513,51
Fond för verkligt värde		1 386 215,30	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		9 740 166,69	8 170 091,93
Räkenskapsperiodens vinst		648 464,91	1 570 091,09
EGET KAPITAL SAMMANLAGT		<hr/> 69 128 211,87	<hr/> 67 927 061,50
PASSIVA SAMMANLAGT		<hr/> <hr/> 436 267 146,73	<hr/> <hr/> 418 164 080,60

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		2 184 228,00	1 513 863,10
Garantier och panter		2 184 228,00	1 513 863,10
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		14 747 012,34	9 074 840,03
Övriga		14 747 012,34	9 074 840,03

Närpes Sparbank Ab:s resultaträkning

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Ränteintäkter	(2.1)	6 309 686,89	6 391 984,02
Räntekostnader	(2.1)	-444 521,74	-632 279,33
RÄNTENETTO		5 865 165,15	5 759 704,69
Intäkter från egetkapitalinstrument	(2.2)	51 841,58	478 492,03
Provisionsintäkter	(2.3)	2 755 523,10	2 475 057,25
Provisionskostnader	(2.3)	-485 335,03	-510 903,59
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	(2.4)	148 577,77	1 046 677,37
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	(2.5)	53 899,04	31 212,55
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.7)	12 714,53	-77 515,80
Övriga rörelseintäkter	(2.8)	254 867,11	406 222,85
Administrationskostnader		-4 872 656,92	-4 900 130,05
Personalkostnader	(2.9)	-2 301 329,30	-2 448 982,73
Övriga administrationskostnader	(2.10)	-2 571 327,62	-2 451 147,32
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	(2.11)	-417 996,76	-375 147,16
Övriga rörelsekostnader	(2.8)	-1 486 060,40	-1 488 077,68
Förväntade kreditförluster av krediter och andra åtaganden samt av övriga finansiella tillgångar	(2.12)	-374 539,07	-132 985,73
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	(2.12)	-293 361,03	32 342,21
RÖRELSEVINST		1 212 639,07	2 744 948,94
Bokslutsdispositioner		-403 434,10	-880 502,14
Inkomstskatt		-160 740,06	-294 355,71
VINST AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		648 464,91	1 570 091,09
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST		648 464,91	1 570 091,09

Närpes Sparbank Ab:s finansieringsanalys

Kassaflödesanalys	1.1.-31.12.2020 eur	1.1.-31.12.2019 eur
Kassaflöde från rörelseverksamheten		
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	648 464,91	1 570 091,09
Justeringar för räkenskapsperioden	1 571 475,40	1 546 570,69
Ökning (-) eller minskning (+) av tillgångar i rörelseverksamheter	-28 253 578,35	-3 715 154,55
Skuldebrev	-12 554 749,72	9 185 025,55
Fordringar på kreditinstitut	5 860 783,64	-133 542,49
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-27 305 012,91	-17 458 107,40
Aktier och andelar	5 746 349,13	3 849 140,53
Övriga tillgångar	-948,49	842 329,26
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder i rörelseverksamheten	16 397 734,29	6 771 492,02
Skulder till kreditinstitut	-1 240 866,36	833 626,15
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	17 837 371,87	5 485 238,11
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00
Övriga skulder	-198 771,22	452 627,76
Betalda inkomstskatter	-377 332,56	-792 747,94
Kassaflöde från rörelseverksamheten totalt	-10 013 236,31	5 380 251,31
Kassaflöde från investeringsverksamheten		
Investeringar i aktier och andelar, ökning	-235 569,60	0,00
Investeringar i aktier och andelar, minskning	0,00	349 240,91
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-607 355,63	-353 832,40
Överlåtelse av materiella och immateriella tillgångar	120 000,00	678 921,81
Kassaflöde från investeringsverksamheten totalt	-722 925,23	674 330,32
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Betalda dividender och övrig vinstutdelning	0,00	-300 000,00
Kassaflöde från finansieringsverksamheten totalt	0,00	-300 000,00
Nettoförändring i likvida medel	-10 736 161,54	5 754 581,63
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	19 603 564,82	13 848 983,19
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	8 867 403,28	19 603 564,82
Följande balansposter ingår i likvida medel:		
Kontanta medel	982 484,87	1 005 622,60
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	7 884 918,41	18 597 942,22
Totalt	8 867 403,28	19 603 564,82
Tilläggsinformation till kassaflödesanalysen:		
Erhållna räntor	6 274 431,11	6 524 373,14
Betalda räntor	475 068,31	616 699,58
Erhållna dividender	51 841,58	478 492,03
Justeringar för räkenskapsperioden:		
Bokslutsdispositioner	403 434,10	880 502,14
Skatter i resultaträkning	160 740,06	294 355,71
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar	667 900,10	100 423,82
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	436 215,26	402 101,56
Övriga justeringar	-96 814,12	-130 812,54
Totalt	1 571 475,40	1 546 570,69

Noter

Bokslutsprinciper

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

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

De sammanslutningar som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker avsedd ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand solidariskt ansvarar för varandras skulder och åtaganden. Sparbankernas sammanslutning bildas av sammanslutningens centralinstitut Sparbanksförbundet anl, 18 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 (76/2018) 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.

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 är 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 i fråga hör till förvaltas, samt beroende på huruvida de avtalsenliga kassaflödena endast är betalning av kapital och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Bedömning av affärsmodellen

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

Bedömning av kassaflödesegenskaperna

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

Upplupet anskaffningsvärde

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

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

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat

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

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

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

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

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

För egetkapitalinstrument överförs 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 av finansiella tillgångar 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 inte har 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 dödande av den gamla finansiella skulden och redovisning av en ny finansiell skuld. Skillnaden mellan det redovisade värdet och den erlagda ersättningen redovisas via resultatet.

Fastställande av verkligt värde

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

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

Om ingen värderingspraxis har etablerats på marknaden, fastställs marknadsvärdet på basis av en egen värderingsmall för respektive produkt. Värderingsmallarna bygger på allmänt tillämpade kalkyler och de omfattar alla 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 ifrågakvarande post som värderas till verkligt värde bedömts genom en helhetsbedömning.

Nedskrivning

Förväntade kreditförluster

Närpes Sparbank Ab fastställer nedskrivningar baserat på förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster beräknas och redovisas för finansiella tillgångar, garantiavtal och låneåtaganden utanför balansräkningen, vilka efter första redovisningen värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat

För fastställandet av den förväntade kreditförlusten tillämpas en modell, där den nivå som påverkar beräkningen bestäms utifrån förändringen i kreditrisk mellan den tidpunkt då den finansiella tillgången registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen enligt följande:

- Nivå 1 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk inte har ökat betydligt mellan dagen då de registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i nivå 1 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under de 12 månader som följer på rapporteringsdagen.
- Nivå 2 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk har ökat betydligt från dagen då de registrerades i balansräkningen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i nivå 2 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.
- Nivå 3 omfattar finansiella tillgångar som anses vara nedskrivna. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i nivå 3 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.

Vid bedömningen av förändringen i kreditrisken mellan tidpunkten för registrering i balansräkningen och rapporteringsdagen beaktas sådana behöriga, tillgängliga uppgifter som finns att få utan en orimlig arbetsinsats och kostnader. Sparbankgruppen använder bland annat följande kvalitativa och kvantitativa uppgifter för att bedöma betydelsen av förändringen i kreditrisk.

- Betalningsdröjsmål: den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från nivå 1 till nivå 2, då betalningsdröjsmålet överstiger 30 dagar. När betalningsdröjsmålet överstiger 90 dagar, anses den finansiella tillgången ha nedsatt värde och den övergår från nivå 2 till nivå 3.
- Justerade lånevillkor: om fordran inte är oregrerad, tolkas en registrering om justerade lånevillkor som en betydande ökning i kreditrisken och fordran övergår från nivå 1 till nivå 2. Om en justering av lånevillkoren görs i ett avtal som är oregrerat eller om justerade lånevillkor har registrerats i avtalet vid ansökningstidpunkten, anses avtalet ha nedsatt värde och det övergår till nivå 3.
- Anteckning om fallissemang: Om kunden har konstaterats betalningsoförmögen, anses den finansiella tillgången ha nedsatt värde och den övergår till nivå 3.

En kund klassificeras som betalningsoförmögen, när det är sannolikt att kunden inte kommer att betala sina avtalsenliga kreditförpliktelser till fullt belopp utan att Närpes Sparbank Ab vidtar åtgärder, som realisering av säkerhet, eller senast när betalningsdröjsmålet överstiger 90 dagar. Vid ECL-beräkning används alltid samma definition av fallissemang, som inom Närpes Sparbank Ab används i kreditgivningsreglerna.

En finansiell tillgång kan återgå från nivå 2 eller 3 när kreditrisken har förbättrats betydligt och den uppfyller den föregående nivåns kriterier kontinuerligt under en uppföljningsperiod som fastställts för övergången. Vid övergång från nivå 2 till nivå 1 är uppföljningsperioden 3 månader och vid övergång från nivå 3 till nivå 2 är uppföljningsperioden 12 månader.

För beräkningen av förväntade kreditförluster använder Närpes Sparbank Ab i regel modellen för sannolikhet för fallissemang / förlust-andel ($PD \cdot LGD \cdot EAD$). För krediter med låg risk, dvs. krediter till den offentliga sektorn eller till finansiella institut och statsgaranterade studielån, görs beräkningen med hjälp av Loss Rate-modellen ($Loss Rate \cdot LGD \cdot EAD$). Beräkningen görs avtalsvis och den baserar sig på följande parametrar:

- PD% (endast PD/LGD-modellen): sannolikhet för fallissemang som baserar sig på externa och interna kreditklassificeringar.
- Loss Rate% (endast Loss Rate-modellen): en för motparten standardiserad procent som bestäms utifrån motpartens sektorkod.
- LGD %: det uppskattade förlustbeloppet vid fallissemangstidpunkten, beaktar de säkerheter som finns tillgängliga för avtalet.
- EAD: exponeringens belopp vid fallissemangstidpunkten är ett årsmedelvärde, där kapitalamorteringar och förtida återbetalningar som beräknats på avtals- och årsnivå beaktas för de produkter för vilka det är modellerat. Poster utanför balansräkningen anses vara standardiserade fram till slutet av avtalets livscykel. Den olyfta andelen av krediten beaktas till fullt belopp i kalkylerna.

Vid beräkningen beaktas pengarnas tidsvärde genom att diskontera den förväntade kreditförlusten som beräknas för avtalet. Som effektiv ränta används avtalsräntan och den beräknas i nivå 1 och 2 på bruttobokföringsvärdet och i nivå 3 på det nedskrivna redovisade värdet på rapporteringsdagen.

I beräkningen av förväntade kreditförluster inkluderas framtidsinriktad information genom att vid beräkningen använda fyra olika ekonomiscenarier, vilka baserar sig på makroekonomiska prognoser som Sparbanksgruppens chefsekonom gjort upp. De scenarier som används vid beräkningen är basscenario, lindrig recession, djup recession och optimistiskt scenario, och de är de samma som annars används vid ekonomisk planering inom Sparbanksgruppen. Viktningarna i de scenarier som används vid ECL-beräkning baserar sig på ledningens syn på hur sannolikt de är att de kommer att realiseras. De makroekonomiska prognoserna omfattar 5 år, och i dem används bland annat följande makroekonomiska faktorer: BNP-tillväxt, investeringarnas tillväxt, arbetslöshetsgrad, inflation, 3 mån. och 6 mån. Euribor räntor och bostadsprisindex.

Närpes Sparbank Ab har uppdaterat de makroekonomiska scenarier som används i kalkylmodellen för förväntade kreditförluster i november. De makroekonomiska variablerna som används i scenarierna eller viktningarna för de olika scenarierna ändrades inte.

För bestämning av förväntade kreditförluster använder Närpes Sparbank Ab modellbaserad beräkning, men vid behov ändras det belopp som modellerna producerar med en justering som grundar sig på ledningens bedömning. En grund för att justera registreringen är till exempel en sådan tillgänglig ny uppgift eller faktor som inte ingår i de parametrar eller uppgifter som används i beräkningsmodellen. Den exceptionella osäkerhet om ekonomins framtida utveckling som varit rådande under räkenskapsperioden och den försämrade prognostiseringsförmågan i de makroekonomiska prognosmodellerna har gett ledningens omdöme och uppskattningar en större betydelse.

ECL

De justeringar som baserar sig på ledningens omdöme vid bokslutstidpunkten har riktats särskilt mot fordringar i nivå 3, och vid bedömningen av behovet och beloppet på justeringar har särskild vikt fästs vid följande faktorer som påverkar beloppet av den förväntade kreditförlusten.

- Arten och värdet av de säkerheter som riktas mot fordran med hänsyn till inverkan av den regionala ekonomiska situationen till exempel gällande prisnivån på bostadsfastigheter.
- Beloppet på de avtalsenliga penningflödena från fordringarna och när de infaller med hänsyn till tillgängliga uppgifter om motparten, vilka inte ingår i beräkningsmodellen. Sådana

uppgifter är till exempel förändringar gällande sysselsättning eller antal ansökta amorteringsfriheter och deras varaktighet.

- En förändring i kreditrisken hos motparten i fordran, vilken beror på faktorer, som pandemirelaterade begränsningar som påverkar affärsverksamheten eller sysselsättningen, vilka inte ingår i beräkningsmodellen.

Sparbanksgruppen har inte tillämpat standardändringen i Sparbanksgruppens bokslut.

Enligt en analys av kreditstocken har Närpes Sparbank Ab inga betydande branschspecifika riskkoncentrationer, för vars del den förväntade kreditförlust som modellerna producerat skulle behöva ökas med en justering baserat på ledningens omdöme. Vid granskningen av kreditstockens kvalitet har särskild vikt fästs vid fordringar som upptas i nivå 3 samt vid antalet beviljade amorteringsfriheter, hur ofta de upprepas och deras inriktning. Amorteringsfriheterna som beviljades under våren har i regel upphört i september–oktober och en betydande del av dem har inte fortsatt. Antalet justerade lånevillkor har förblivit stabilt.

Förlustreserven för förväntade kreditförluster redovisas via balansräkningen som en minskning av lånets bokföringsvärde på ett separat konto. I fråga om kredit- och garantiförbindelser redovisas förlustreserven via balansräkningen som en reserv. Den förväntade kreditförlusten för skuldebrev som redovisas till verkligt värde via totalresultatet redovisas som en justering av fonden för verkligt värde. Förändringarna i förväntade kreditförluster som redovisas via balansräkningen presenteras i resultaträkningens post Nedskrivningar av finansiella tillgångar.

Nedskrivning av skuldebrev

För beräkningen av förväntade kreditförluster i skuldebrev per köppost använder Sparbanksgruppen modellen för sannolikhet för fallissemang / förlustandel ($PD \cdot LGD \cdot EAD$).

Som grund för sannolikhet för fallissemang (PD) används kreditklassificeringar framtagna av Bloomberg, och om de inte är tillgängliga, externa kreditklassificeringsuppgifter som konverteras till PD-värden. LGD-värdena som används vid beräkningen motsvarar undersökta historiska utfall efter placeringstyp, och de bedöms inte separat per emittent eller placering.

En betydande ökning i kreditrisken i skuldebreven bedöms med hjälp av kvalitativa och kvantitativa kriterier. Ett avtals kreditrisk anses ha ökat betydligt, när dess PD ökar till antingen 2,5-faldigt eller med 10 %-enheter, dess lånevillkor har justerats eller det har ett betalningsdröjsmål på över 30 dagar. I nivå 3 upptas placeringar som anknyter till en insolvent emittent.

Realiserade kreditförluster

De lån och fordringar som inte kan drivas in redovisas som slutgiltig kreditförlust när den sedvanliga indrivningsprocessen har nått sitt slut och det slutgiltiga förlustbeloppet för en enskild låfordran kan beräknas. Kreditförluster som konstaterats vara slutgiltiga bokförs bort från balansräkningen som en motpost till resultaträkningens post Nedskrivningar av finansiella tillgångar. Eventuella betalningar som erhållits efter att krediten bokförts bort från balansräkningen redovisas som justeringar i resultaträkningens post Nedskrivningar av finansiella tillgångar.

Materiella och immateriella tillgångar

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

Fastigheterna har redovisats i balansräkningen till anskaffningsvärdet efter avdrag av avskrivningar enligt plan. Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar har redovisats i

balansräkningen till anskaffningsvärdet. Banken tillämpar inte möjligheten i kapitel 12 8 § 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 1.6.

På vissa fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar har tidigare år gjorts uppskrivningar som baserar sig på en bedömning av sakkunniga och som godkänts av Finansinspektionen. Om den uppskrivna tillgångens värde har sjunkit under det bokförda värdet eller om tillgången eller en del av den har överlåtits eller förstörts har uppskrivningen återförts i motsvarande grad. På uppskrivningarna görs inga avskrivningar. På uppskrivningarna har ingen uppskjuten skatteskuld redovisats.

Akkumulerade bokslutsdispositioner

Avskrivningsdifferens och beskattningsbaserade reserveringar

Som avskrivningsdifferens har skillnaden mellan bokförda och planenliga avskrivningar redovisats.

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

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

Förbindelser utanför balansräkningen

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

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

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

Ränteintäkter och räntekostnader

I ränteintäkter och räntekostnader har upptagits alla ränteintäkter och räntekostnader som orsakats av räntebärande tillgångar och skulder. Räntorna har redovisats enligt prestationsprincipen

med undantag av dröjsmålsräntor som har redovisats när betalningen har erhållits. Räntorna har periodiserats enligt effektivräntemetoden.

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

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

Avskrivningsprinciper

Anskaffningsvärdet på byggnader och andra förslitning underkastade materiella och immateriella tillgångar avskrivs med lineära avskrivningar utgående från den ekonomiska användningstiden i enlighet med en på förhand uppgjord avskrivningsplan. Avskrivningstiderna för byggnader och anläggningar är 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 ibruktagningen. Utgifter med lång verkningstid avskrivs under sin verkningstid.

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

Närpes Sparbank Ab har inte bokfört andra än intäkter från eller kostnader för ordinarie verksamhet.

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

	2020		2019	
	Fordringar på kreditinstitut	Varav förlustreserver	Fordringar på kreditinstitut	Varav förlustreserver
På anfordran betalbara	7 884 918,41		18 597 942,22	
Centralpenninginstitut	7 716 735,33		18 337 310,53	
Inhemska kreditinstitut	168 183,08		260 631,69	
Övriga	3 393 917,95		9 253 835,58	866,01
Centralpenninginstitut	3 393 917,95		9 253 835,58	866,01
Summa	11 278 836,36	0,00	27 851 777,80	866,01

Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

	2020		2019	
	Fordringar på kreditinstitut	Varav förlustreserver	Fordringar på kreditinstitut	Varav förlustreserver
Företag och bostadssamfund	102 354 213,97	286 910,32	81 331 893,30	200 298,45
Den offentliga sektorn	1 262 557,12	10 639,39	4 011 853,78	15 713,42
Hushåll	232 510 269,26	1 815 218,50	223 255 118,67	1 595 131,41
Hushållens icke vinstsyftande organisationer	1 865 719,29	627,08	2 392 814,47	713,95
Utlandet	0,00	9 147,26	0,00	4 376,77
Summa	337 992 759,64	2 122 542,55	310 991 680,22	1 816 234,00
- Varav fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	26 000,00		26 000,00	

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

	2020			Summa	2019 Summa
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3		
Balansräkning 1.1.2020	521 875,56	275 741,06	1 050 560,76	1 848 177,38	1 819 865,84
Överföringar till nivå 1	40 185,96	-77 198,28	-1 329,32	-38 341,64	-99 548,12
Överföringar till nivå 2	-2 440,53	18 668,88	-5 867,66	10 360,69	16 457,48
Överföringar till nivå 3	-301 790,35	-139 275,22	481 950,98	40 885,41	4 241,87
Nya fordringar	209 389,42	7 040,46	16 649,88	233 079,76	136 127,43
Amorteringar och förfallna fordringar	-77 320,64	-12 927,88	-53 568,95	-143 817,47	-96 683,43
Effekt av inträffade kreditförluster	0,00	0,00	-12 169,05	-12 169,05	-103 198,57
Effekt av förändringar i kreditrisken	33 262,48	26 225,80	1 033 399,51	1 092 887,79	-23 895,22
Effekt av förändringar i beräkningsmodellen	-13 338,11	-12 902,84	-1 078 730,73	-1 104 971,68	0,00
Effekt av manuella korrigeringar	0,00	-1 506,91	298 322,81	296 815,90	194 810,10
Balansräkning 31.12.2020	409 823,79	83 865,07	1 729 218,23	2 222 807,36	1 848 177,38

	2020	2019
Oreglerade fordringar, summa	7 712 387,00	7 348 855,00
av vilka fordringar som varit förfallna i mer än 90 dagar	3 565 257,00	3 251 609,00
av vilka fordringar som antagligen förblir obetalda, som inte förfallit eller som varit förfallna i mindre än 90 dagar	4 147 130,00	4 097 246,00
Konstaterade kreditförluster som redovisats under räkenskapsperioden	-1 644,38	104 773,92

1.2 Skuldebrev

	Summa	2020	
		Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav förlustreserver
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	54 313 302,30	25 198 865,00	-374 109,36
Offentligt noterade	48 972 211,20	25 198 865,00	-356 127,81
Övriga	5 341 091,10		-17 981,55
Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift	897 756,67	897 756,67	-1 553,47
Offentligt noterade	897 756,67	897 756,67	-1 553,47
Summa	55 211 058,97	26 096 621,67	-375 662,83
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	26 000,00		

	Summa	2019	
		Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav förlustreserver
Redovisas till verkligt värde via resultatet	1 100 330,00	0,00	0,00
Offentligt noterade	1 100 330,00		
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 enligt periodiserad anskaffningsutgift	899 089,64	899 089,64	-99,73
Offentligt noterade	899 089,64	899 089,64	-99,73
Summa	42 260 246,79	14 885 754,64	-80 848,06
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	26 000,00		

Förväntade kreditförluster (ECL), Fordringsbevis

	2020			Summa	2019 Summa
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3		
Balansräkning 1.1.2020	80 748,33			80 748,33	113 409,97
Överföringar till skede 2	-1 598,66	17 676,67		16 078,01	0,00
Nya fordringsbevis	200 036,57			200 036,57	6 123,72
Förfallna fordringsbevis	-33 336,56			-33 336,56	-29 341,31
Effekt av förändringar i kreditrisken	112 136,48			112 136,48	-9 444,05
Balansräkning 31.12.2020	357 986,16	17 676,67	0,00	375 662,83	80 748,33

1.3 Aktier och andelar

	2020	2019
Redovisas till verkligt värde via resultatet	18 573 815,06	24 320 164,19
Offentligt noterade	18 559 174,68	24 305 523,81
Övriga	14 640,38	14 640,38
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	7 185 999,74	6 970 430,14
Övriga	7 185 999,74	6 970 430,14
Summa aktier och andelar	25 759 814,80	31 290 594,33
- av vilka kreditinstitut	5 605 909,56	6 352 059,96
- av vilka övriga företag	20 153 905,24	24 938 534,37
Redovisas till anskaffningsutgift		
Aktier och andelar i intressebolag		
Övriga företag	77 782,36	57 782,36
Summa	77 782,36	57 782,36

1.4 Gruppen finansiella tillgångar

Klassificering av finansiella tillgångar enligt IFRS 9, 31.12.2020

	2020	2019
Finansiella tillgångar som redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift		
Kontanta medel	982 484,87	1 005 622,60
Fordringsbevis	897 756,67	899 089,64
Fordringar på kreditinstitut	11 278 836,36	27 851 777,80
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	337 966 759,64	310 965 680,22
Summa	351 125 837,54	340 722 170,26
- Förlustreserv för finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift, sammanlagt	2 124 096,02	1 817 199,74
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet		
Fordringsbevis		1 100 330,00
Aktier och andelar	18 573 815,06	24 320 164,19
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	26 000,00	26 000,00
Summa	18 599 815,06	25 446 494,19
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)		
Fordringsbevis	54 313 302,30	40 260 827,15
Summa	54 313 302,30	40 260 827,15
- Förlustreserv (1)	374 109,36	80 748,33
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)		
Aktier och andelar	7 185 999,74	6 970 430,14
Aktier och andelar i intressebolag	77 782,36	57 782,36
Summa	7 263 782,10	7 028 212,50
Summa finansiella tillgångar	431 302 737,00	413 457 704,10

1) ECL bokförs i fonden för verkligt värde

1.5 Immateriella tillgångar

	2020	2019
Övriga utvecklingsutgifter	422 146,34	385 517,79
Övriga immateriella tillgångar	569 956,87	507 647,00
Summa	992 103,21	893 164,79

1.6 Materiella tillgångar

	2020	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Rörelsefastigheter	120 535,99	
Förvaltningsfastigheter	130 352,25	167 349,30
Summa	250 888,24	167 349,30
Byggnader		
Rörelsefastigheter	1 143 585,31	
Förvaltningsfastigheter	258 352,03	1 710 550,00
Summa	1 401 937,34	1 710 550,00
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	172 746,22	
Summa materiella tillgångar	2 477 984,79	2 472 249,30

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 fastighetsammanslutningar		
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

	2020	2019
Immateriella tillgångar		
Anskaffningsvärde 1.1.	1 367 075,37	1 047 971,91
+ ökning under räkenskapsperioden	401 639,72	319 103,46
Anskaffningsvärde 31.12.	1 768 715,09	1 367 075,37
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-473 910,58	-221 291,34
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-302 701,30	-252 619,24
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-776 611,88	-473 910,58
Bokförings värde 31.12.	992 103,21	893 164,79
Bokförings värde 1.1.	893 164,79	826 680,57

	2020			Summa
	Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltningsfastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	1 703 390,26	4 424 373,44		6 127 763,70
+ ökning under räkenskapsperioden	140 760,00		1 580 682,93	1 721 442,93
- minskning under räkenskapsperioden	-102 521,69	-111 553,37	64 955,91	-149 119,15
+/- överföringar mellan posterna			-6 422,57	-6 422,57
Anskaffningsvärde 31.12.	1 741 628,57	4 312 820,07	1 639 216,27	7 693 664,91
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-1 111 187,76	-3 557 878,70	-1 427 956,62	-6 097 023,08
+/- ackumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	92 432,85	98 440,00	6 422,57	197 295,42
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-18 218,50	-70 359,46	-44 936,00	-133 513,96
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-1 036 973,41	-3 529 798,16	-1 466 470,05	-6 033 241,62
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.	844 101,46	1 461 137,11	172 746,22	2 477 984,79
Bokförings värde 1.1.	731 648,60	1 544 609,74	152 726,31	2 428 985,05

Materiella tillgångar

	2019			Summa
	Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltningsfastigheter	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		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

1.7 Övriga tillgångar

	2020	2019
Betalningsförmedlingsfordringar	239,66	20 184,40
Övriga	35 194,55	30 041,51
Summa	35 434,21	50 225,91

1.8 Resultatregleringar och förskottsbetalningar

	2020	2019
Räntor	1 015 786,82	960 281,14
Övriga	375 652,50	340 950,22
Summa	1 391 439,32	1 301 231,36

1.9 Grupper av finansiella skulder

	2020	2019
Redovisas till periodiserad anskaffningsutgift	353 921 638,20	337 325 132,69
Skulder till kreditinstitut	39 611,18	1 280 477,54
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	353 882 027,02	336 044 655,15
Summa	353 921 638,20	337 325 132,69

1.10 Skulder till kreditinstitut

	2020	2019
Kreditinstitut	39 611,18	1 280 477,54
På anfordran betalbara	9 810,52	1 031 865,02
Övriga	29 800,66	248 612,52
Summa	39 611,18	1 280 477,54

1.11 Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

	2020	2019
Inlåning	353 861 106,02	336 016 008,15
På anfordran betalbara	341 516 838,84	318 164 925,57
Övriga	12 344 267,18	17 851 082,58
Övriga skulder	20 921,00	28 647,00
Övriga	20 921,00	28 647,00
Summa	353 882 027,02	336 044 655,15

1.12 Övriga skulder

	2020	2019
Betalningsförmedlingsskulder	571 295,12	963 863,96
Avsättningar	100 264,81	30 977,64
Övriga	312 692,23	115 921,34
Summa	984 252,16	1 110 762,94

1.13 Reserver

	2020	2019
Obligatoriska reserver	100 264,81	30 977,64
Övriga reserver	10 984 630,39	10 581 196,29
Summa	11 084 895,20	10 612 173,93

Specifikation av poster redovisade som avsättningar	Bokföringsvärde i början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	Bokföringsvärde i slutet av räkenskapsperioden
Förväntade kreditförluster	30 977,64	69 287,17		100 264,81
Summa	30 977,64	69 287,17	0,00	100 264,81

Ökning av förväntade kreditförluster, poster utanför balansräkningen.

1.14 Resultatregleringar och erhållna förskott

	2020	2019
Räntor	255 320,13	268 081,10
Övriga	583 689,15	710 698,31
Summa	839 009,28	978 779,41

1.15 Uppskjutna skatteskulder och -fordringar

	2020	2019
Uppskjutna skattefordringar som beror på övriga temporära skillnader	4 597,19	
Uppskjutna skattefordringar som beror på fond för verkligt värde	62 851,01	32 769,39
Uppskjutna skattefordringar, summa	67 448,20	32 769,39

Uppskjutna skatteskulder som beror på periodiseringskillnader		
Uppskjutna skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader	74 821,87	16 149,67
Uppskjutna skatteskulder som beror på fond för verkligt värde	334 582,96	224 998,10
Uppskjutna skatteskulder, summa	409 404,83	241 147,77

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.

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

	2020		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		801 286,53	13 809 370,14
Fordringar på kreditinstitut	7 884 918,41	3 393 917,95	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	6 295 895,02	36 215 404,58	113 745 637,07
Skuldebrev			26 067 537,30
Summa	14 180 813,43	40 410 609,06	153 622 544,51

Finansiella tillgångar

	5 - 10 år	2020 över 10 år	Summa
Hos centralbanker belånings- bara skuldebrev	11 485 965,00		26 096 621,67
Fordringar på kreditinstitut			11 278 836,36
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	89 750 375,84	91 985 447,13	337 992 759,64
Skuldebrev	3 046 900,00		29 114 437,30
Summa	104 283 240,84	91 985 447,13	404 482 654,97

Finansiella tillgångar

	under 3 mån.	2019 3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belånings- bara 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

	5 - 10 år	2019 över 10 år	Summa
Hos centralbanker belånings- bara 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 skulder

	under 3 mån.	2020 3 - 12 mån.	1 - 5 år
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	9 810,52	29 800,66	0,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	347 547 678,59	4 746 595,82	1 566 831,61
Summa	347 557 489,11	4 776 396,48	1 566 831,61

Finansiella skulder

	5 - 10 år	2020 över 10 år	Summa
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	0,00		39 611,18
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	20 921,00		353 882 027,02
Summa	20 921,00	0,00	353 921 638,20

Finansiella skulder

	under 3 mån.	2019 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

	5 - 10 år	2019 över 10 år	Summa
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	0,00		1 280 477,54
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	28 647,00		336 044 655,15
Summa	28 647,00	0,00	337 325 132,69

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

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

Tillgångar	2020		2019	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	26 096 621,67		14 885 754,64	
Fordringar på kreditinstitut	11 278 836,36		27 851 777,80	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	337 992 759,64		310 991 680,22	
Skuldebrev	29 114 437,30		27 374 492,15	
Övrig egendom	31 784 491,76		37 060 375,79	
Summa	436 267 146,73	0,00	418 164 080,60	0,00

Skulder	2020		2019	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Skulder till kreditinstitut och centralbank	39 611,18		1 280 477,54	
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	353 882 027,02		336 044 655,15	
Övriga skulder	1 393 656,99		1 351 910,71	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	839 009,28		978 779,41	
Summa	356 154 304,47	0,00	339 655 822,81	0,00

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

Finansiella tillgångar	2020		2019	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Kontanta medel	982 484,87	982 484,87	1 005 622,60	1 005 622,60
Fordringar på kreditinstitut	11 278 836,36	11 278 836,36	27 851 777,80	27 851 777,80
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	337 992 759,64	337 992 759,64	310 991 680,22	310 991 680,22
Skuldebrev	55 211 058,97	55 454 467,30	42 260 246,79	42 504 327,15
Aktier och andelar	25 759 814,80	25 759 814,80	31 290 594,33	31 290 594,33
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	77 782,36	77 782,36	57 782,36	57 782,36
Summa	431 302 737,00	431 546 145,33	413 457 704,10	413 701 784,46

Finansiella skulder	2020		2019	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Skulder till kreditinstitut och centralbank	39 611,18	39 611,18	1 280 477,54	1 280 477,54
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	353 882 027,02	353 882 027,02	336 044 655,15	336 044 655,15
Summa	353 921 638,20	353 921 638,20	337 325 132,69	337 325 132,69

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

	2020			Summa
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
	72 872 476,98	0,00	7 226 640,12	80 099 117,10
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3			0,00	
	2019			Summa
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
	65 666 680,96	0,00	7 011 070,52	72 677 751,48
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3			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.

	2020		
	Verkligt värde	Värdeförändring i resultaträkningen	Värdeförändring i fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	61 499 302,04	18 129,85	1 358 659,76
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	18 599 815,06	39 357,62	0,00
Summa	80 099 117,10	57 487,47	1 358 659,76

	2019		
	Verkligt värde	Värdeförändring i resultaträkningen	Värdeförändring i 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	0,00
Summa	72 677 751,48	1 066 987,80	961 143,56

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

	2020			
	I början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	I slutet av räkenskapsperioden
Aktiekapital	10 000 000,00			10 000 000,00
Övriga bundna fonder	833 513,51	4 375 591,88	-3 822 890,09	1 386 215,30
Fonden för verkligt värde	833 513,51	4 375 591,88	-3 822 890,09	1 386 215,30
Värdering till verkligt värde	833 513,51	4 375 591,88	-3 822 890,09	1 386 215,30
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	3 140 165,85	-1 570 091,09	9 740 166,69
Räkenskapsperiodens vinst	1 570 091,09	648 464,91	-1 570 091,09	648 464,91
Summa eget kapital	67 927 061,50	8 164 222,64	-6 963 072,27	69 128 211,87

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2020			Summa
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2020 (brutto)	961 143,56			961 143,56
Förväntade kreditförluster	80 748,33			80 748,33
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-208 378,38			-208 378,38
Fond för verkligt värde 1.1.2020	833 513,51			833 513,51
Ökningar i verkligt värde	4 986 810,33			4 986 810,33
Minskningar i verkligt värde	-4 571 164,28			-4 571 164,28
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-18 129,85			-18 129,85
Förväntade kreditförluster	293 361,03			293 361,03
Förändringar i fond för verkligt värde 2020, sammanlagt	690 877,23			690 877,23
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2020 (brutto)	1 732 769,12			1 732 769,12
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-346 553,82			-346 553,82
Fond för verkligt värde 31.12.2020	1 386 215,30	0,00	0,00	1 386 215,30

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2019			Summa
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2019 (brutto)	240 861,17			240 861,17
Effekt av övergången till IFRS 9 1.1.2019 (netto)	113 090,54			113 090,54
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-70 790,34			-70 790,34
Fond för verkligt värde 1.1.2019	283 161,37			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	0,00	0,00	833 513,51

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	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskkategori 1	59 385 594,46	337 718,76	12 238,84	59 735 552,06	58 907 728,41
Riskkategori 2	107 278 090,24	347 533,94	12 000,00	107 637 624,18	82 767 882,72
Riskkategori 3	71 031 830,94	526 056,36	10 977,86	71 568 865,16	68 662 511,81
Riskkategori 4	61 662 069,49	1 570 920,66	410 170,25	63 643 160,40	65 112 342,90
Riskkategori 5	24 577 144,34	4 447 122,86	941 800,38	29 966 067,58	25 406 962,22
Riskkategori 6	11 741 148,14	925 826,01	898 695,83	13 565 669,98	12 054 173,66
Riskkategori 7	3 063 863,18	1 329 448,74	1 291 198,31	5 684 510,23	7 849 938,26
Riskkategori 8	151 423,16	321 918,20	206 726,86	680 068,22	1 408 374,82
Riskkategorin har inte fastställts			3 567 144,63	3 567 144,63	6 357 481,52
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	338 891 163,95	9 806 545,53	7 350 952,96	356 048 662,44	328 527 396,32
Förlustreserv (loss allowance)	409 823,79	83 865,07	1 729 118,50	2 222 807,36	1 848 177,38
Summa	338 481 340,16	9 722 680,46	5 621 834,46	353 825 855,08	326 679 218,94
Fordringsbevis	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskkategorin har inte fastställts	52 030 000,00	1 000 000,00		53 030 000,00	39 945 000,00
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	52 030 000,00	1 000 000,00		53 030 000,00	39 945 000,00
Förlustreserv (loss allowance)	357 986,16	17 676,67		375 662,83	80 748,33
Summa	51 672 013,84	982 323,33	0,00	52 654 337,17	39 864 251,67

1.22 Kreditrisikkoncentrationer

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2020		340 082 024,10	53 030 000,00	
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2020				15 966 638,34
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 1				
Företag		33 260 382,84		3 420 424,26
Jordbruk		8 694 437,08		540 000,00
Fastighetsbranschen		14 104 536,69		254 600,61
Byggande		633 002,35		738 995,05
Parti- och minuthandel		4 862 906,43		704 497,97
Industri		301 762,00		176 597,32
Transport och lagring		3 109 256,36		422 733,31
Övriga		1 554 481,93		583 000,00
Offentliga samfund		915 000,00		
Icke-vinstdrivande samfund		1 835 183,11		32 000,00
Hushåll		19 797 299,63		475 262,22
Summa 31.12.2020		55 807 865,58		3 927 686,48
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 2				
Företag		37 167 661,13		1 057 216,24
Jordbruk		12 334 471,78		52 710,63
Fastighetsbranschen		16 397 454,37		122 879,28
Byggande		1 297 101,27		400 046,48
Parti- och minuthandel		512 619,62		155 943,16
Industri		2 542 472,21		146 026,89
Transport och lagring		247 860,19		129 701,82
Övriga		3 835 681,69		49 907,98
Icke-vinstdrivande samfund		29 997,40		2,60
Hushåll		68 761 225,41		621 521,40
Summa 31.12.2020		105 958 883,94		1 678 740,24
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 3				
Företag		9 264 315,25		2 010 065,06
Jordbruk		3 067 490,11		11 286,65
Fastighetsbranschen		4 797 452,95		1 793 722,78
Byggande		405 090,12		70 000,00
Parti- och minuthandel		15 282,15		36 812,73
Industri		109 268,31		
Transport och lagring		69 483,94		25 516,06
Övriga		800 247,67		72 726,84
Icke-vinstdrivande samfund		538,78		22 461,22
Hushåll		58 865 860,70		1 405 624,15
Summa 31.12.2020		68 130 714,73		3 438 150,43
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 4				
Företag		8 317 436,28		266 499,77
Jordbruk		4 527 512,66		146 662,90
Fastighetsbranschen		189 439,84		
Byggande		383 020,02		
Parti- och minuthandel		832 744,74		18 035,48
Industri		1 899 102,27		
Transport och lagring				
Övriga		485 616,75		101 801,39
Hushåll		54 110 903,07		948 321,28
Summa 31.12.2020		62 428 339,35		1 214 821,05
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 5				
Företag		10 542 941,29		1 949 897,40
Jordbruk		5 583 228,31		1 733 675,98
Fastighetsbranschen		2 630 738,80		
Byggande		1 054 602,16		135 535,27
Parti- och minuthandel		140 505,63		16 818,79
Industri		297 616,43		31 922,02
Transport och lagring		591 508,56		622,49
Övriga		244 741,40		31 322,85
Hushåll		16 954 435,10		518 793,79
Summa 31.12.2020		27 497 376,39		2 468 691,19
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 6				
Företag		1 009 741,67		104 863,76
Fastighetsbranschen		645 692,09		
Byggande		364 049,58		51 500,00
Industri				50 000,00
Övriga				3 363,76
Offentliga samfund		347 557,12		1 203 732,88
Hushåll		9 128 272,12		1 771 502,43
Summa 31.12.2020		10 485 570,91		3 080 099,07

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 7

Företag	1 456 980,04	6 153,46
Jordbruk	1 406 068,12	
Byggande	3 948,46	6 051,54
Transport och lagring	34 898,08	101,92
Hushåll	4 139 861,43	81 515,30
Summa 31.12.2020	5 596 841,47	87 668,76

Kreditriskkoncentration per bransch, riskkategori har inte fastställts

Företag	1 334 755,47	36 530 000,00	14 447,06
Jordbruk	478 447,62	500 000,00	500,58
Fastighetsbranschen	351 333,92	3 150 000,00	
Byggande	134 004,50	1 650 000,00	
Parti- och minuthandel	352 834,85	1 000 000,00	3 466,33
Industri	9 519,85	13 360 000,00	10 480,15
Transport och lagring		5 700 000,00	
Övriga	8 614,73	11 170 000,00	
Offentliga samfund		13 000 000,00	
Finansinstitut och försäkring- sanstalter		3 500 000,00	
Hushåll	2 841 676,26		56 334,06
Summa 31.12.2020	4 176 431,73	53 030 000,00	70 781,12

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på all- mänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2019	6 000 000,00	312 774 542,79	39 945 000,00	9 752 853,53
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2019				

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

Kreditriskkoncentration 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

Kreditriskkoncentration 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

Kreditriskkoncentration 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 försäkring- sanstalter	6 000 000,00	1 500 000,00		
Hushåll	884 781,27		20 657,05	
Summa 31.12.2019	6 000 000,00	1 730 463,52	39 945 000,00	35 392,82

1.23 Effekter av säkerheter och andra kreditförbättringsarrangemang

	2020	2019	
	Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställts för	Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställts för	Beskrivning av den ställda säkerheten
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	340 050 063,80	314 287 355,70	
Bostadskrediter	162 278 955,39	155 557 095,18	I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Företagskrediter	89 880 490,78	71 011 929,04	I huvudsak fastighetssäkerheter
Konsumtionskrediter	32 576 445,35	29 858 867,82	I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Övriga	55 314 172,28	57 859 463,66	I huvudsak fastighetssäkerheter

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN**2.1 Ränteintäkter och -kostnader**

	2020	2019
Ränteintäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	429 970,44	411 490,47
Fordringar på kreditinstitut	1 246,30	396,39
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	5 190 070,69	5 166 272,30
Skuldebrev	633 481,31	789 578,98
Övriga ränteintäkter	54 918,15	24 245,88
Summa	6 309 686,89	6 391 984,02

Ränteintäkter från finansiella tillgångar som redovisats i nivå 3 207 241,65 160 536,37

Räntekostnader	2020	2019
Skulder till kreditinstitut	-10 218,81	-3 111,52
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-259 037,08	-563 423,26
Negativa ränteutgifter av finansiella skulder	-175 492,30	-65 701,29
Övriga räntekostnader	226,45	-43,26
Summa	-444 521,74	-632 279,33

2.2 Intäkter från egetkapitalinstrument

	2020	2019
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via resultatet	47 018,79	127 383,93
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde varav dividender i anslutning till placeringar som avskrivits helt under räkenskapsperioden	4 822,79	351 108,10
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde varav dividender i anslutning till placeringar i besittning vid utgången av räkenskapsperioden	4 822,79	351 108,10
Summa	51 841,58	478 492,03

2.3 Provisionsintäkter och -kostnader

Provisionsintäkter	2020	2019
Utlåning	361 227,87	283 839,44
Inlåning	13 954,93	10 241,58
Betalningsrörelse	927 200,23	874 511,33
Kapitalförvaltningstjänster	423 774,51	376 603,56
Förmedlad verksamhet	912 666,90	821 430,30
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	40 549,08	37 369,27
Övriga provisionsintäkter	76 149,58	71 061,77
Summa	2 755 523,10	2 475 057,25

Provisionskostnader	2020	2019
Betalda expeditionsavgifter	-23 212,41	-20 172,75
Övriga	-462 122,62	-490 730,84
Summa	-485 335,03	-510 903,59

2.4 Specifikation av nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

	2020		Summa
	Försäljningsvinster och -förluster (netto)	Ändringar i verkligt värde (netto)	
Fordringsbevis		-330,00	-330,00
Aktier och andelar	109 220,15	39 687,62	148 907,77
Summa nettointäkter från värdepappershandel	109 220,15	39 357,62	148 577,77
Summa resultaträkningspost	109 220,15	39 357,62	148 577,77

	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

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

	2020		Summa
	Försäljningsvinster och -förluster (netto)	Överföringar från fonden för verkligt värde	
Fordringsbevis	35 769,19	18 129,85	53 899,04
Summa	35 769,19	18 129,85	53 899,04

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

2.6 Nettoresultat av säkringsredovisning

	2020	2019
Förändring av verkligt värde av skyddande derivat (netto)		1 089,00
Förändring av verkligt värde av säkrade objekt (netto)		-1 089,00
Summa	0,00	0,00

2.7 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2020	2019
Hyses- och dividendintäkter	128 974,26	187 948,22
Avskrivningar enligt plan	-18 218,50	-26 954,40
Försäljningsvinster och -förluster (netto)	96 797,79	88 780,34
Övriga kostnader	-194 839,02	-327 289,96
Summa	12 714,53	-77 515,80

2.8 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

Övriga rörelseintäkter	2020	2019
Hysesintäkter från rörelsefastigheter	437,50	400,00
Hysesintäkter från de anställdas bostäder	14 678,20	12 319,92
Överlåtelsevinster på rörelsefastigheter		49 929,22
Ersättning från försäkringsbolag, rörelsefastigheter	1 233,73	3 455,50
Övriga intäkter	238 517,68	340 118,21
Summa	254 867,11	406 222,85

Övriga rörelsekostnader	2020	2019
Hyeskostnader	-30 527,17	-9 359,10
Kostnader för rörelsefastigheter	-214 906,22	-297 091,58
Betalningar till säkerhetsfond	-203 274,22	-207 645,11
Övriga kostnader	-1 037 352,79	-973 981,89
Summa	-1 486 060,40	-1 488 077,68

2.9 Personalkostnader

	2020	2019
Löner och arvoden	-1 840 855,26	-1 971 884,96
Lönebikostnader	-460 474,04	-477 097,77
Pensionskostnader	-409 612,77	-434 636,10
Övriga lönebikostnader	-50 861,27	-42 461,67
Summa	-2 301 329,30	-2 448 982,73

2.10 Övriga administrationskostnader

	2020	2019
Övriga personalkostnader	-66 971,32	-180 261,65
Kontorskostnader	-522 667,50	-408 260,39
Adb-kostnader	-1 613 532,49	-1 455 739,42
Kommunikationskostnader	-176 944,62	-202 474,90
Representations- och marknadsföringskostnader	-191 211,69	-204 410,96
Summa	-2 571 327,62	-2 451 147,32

2.11 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2020	2019
Avskrivningar enligt plan	-417 996,76	-375 147,16
Materiella tillgångar	-115 295,46	-122 527,92
Immateriella tillgångar	-302 701,30	-252 619,24
Summa	-417 996,76	-375 147,16

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

Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift samt av borgen och andra åtaganden utanför balansräkningen	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	2020		Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen
		Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisare i resultaträkningen	
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	-318 477,60	12 169,05	15 906,69	-14 262,31
Skuldebrev	-587,73			
Poster utanför balansräkningen	-69 287,17			
Summa	-387 486,49	12 169,05	15 906,69	-14 262,31

Förväntade kreditförluster och nedskrivningsförluster av övriga finansiella tillgångar

Fordringsbevis som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	-293 361,03			
Nedskrivningsförluster av aktier och andelar i dotterföretag och ägarintresseföretag				
Övriga finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde				
Summa	-293 361,03	0,00	0,00	0,00

Förväntade kreditförluster sammanlagt	-680 847,52	12 169,05	15 906,69	-14 262,31
----------------------------------------------	--------------------	------------------	------------------	-------------------

Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift samt av borgen och andra åtaganden utanför balansräkningen	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	2019		Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen
		Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisare i resultaträkningen	
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	-120 873,35	103 198,57		-104 773,92
Skuldebrev	219,72			
Poster utanför balansräkningen	-10 537,05			
Summa	-131 190,68	103 198,57	0,00	-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				
Övriga finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde				
Summa	32 342,21	0,00	0,00	0,00

Förväntade kreditförluster sammanlagt	-98 848,47	103 198,57	0,00	-104 773,92
----------------------------------------------	-------------------	-------------------	-------------	--------------------

2.13 Intäkterna fördelade enligt rörelsegren och marknadsområde

	2020	2019
Intäkter från bankverksamheten	9 142 588,28	10 119 631,24

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 pensionskydd hars ornats via försäkringsbolag Veritas och det finns inget pensionsansvar utan täckning.

3.3 Leasing och andra hyreskulder

Minimihyror som ska betalas enligt oåterkalleliga hyresavtal.

	2020	2019
Över 1år < 5 år	6 261,60	
Över 5 år	241 256,00	268 568,00

3.4 Förbindelser utanför balansräkningen

	2020	2019
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantier	2 184 228,00	1 513 863,10
Övriga oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder varav kreditlöften	14 747 012,34	9 074 840,03
Summa åtaganden	16 931 240,34	10 588 703,13

3.5 Övriga arrangemang för poster utanför balansen

	2020	2019
Banken hör till Samlink Ab:s momsgruppregister. Gruppregistrets gemensamma ansvar uppgår till	2 322 800,12	1 603 730,22

NOTER SOM GÄLLER PERSONALEN OCH LEDNINGEN

4.1 Antal anställda 31.12.

	2020	2019
	Antal personer i slutet av året	Antal personer i slutet av året
Heltidsanställda	29	36
Deltidsanställda	9	5
Visstidsanställda	2	3
Summa	40	44

4.2 Löner, arvoden och pensionsåtaganden till ledningen

	2020	2019
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare, löner och arvoden	340 126,59	350 872,42
Summa	340 126,59	350 872,42

4.3 Krediter och garantier som beviljats ledningen

	2020		2019	
	Krediter	Garantier	Krediter	Garantier
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare	705 187,43		792 854,15	12 500,00
Summa	705 187,43	0,00	792 854,15	12 500,00
Ökningar	207 000,00		488,80	
Minskingar	221 692,11		97 460,83	

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	2020		Garantier/säkerheter
		Investeringar	Övriga fordringar	
Släktskap	190 724,35			
Övriga **)	49 445,74			
Summa	240 170,09	0,00	0,00	0,00

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.3

Förväntade kreditförluster

I början av räkenskapsperioden	7 708,22			
Förändring under räkenskapsperioden	-375,63			
I slutet av räkenskapsperioden	7 332,59	0,00	0,00	0,00

2019

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	0,00	0,00	0,00

*) 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	0,00	0,00	0,00

INNEHAV I ANDRA FÖRETAG**5.1 Dotter- och intressebolag som inte ingår i koncernbokslutet**

Dotterbolag	Bokföringsvärde	Eget kapital	Räkenskapsperiodens resultat	Antal
Bostads- och fastighetsbolag	410 466,44	575 930,62	-58 892,94	2
Intressebolag	Bokföringsvärde	Eget kapital	Räkenskapsperiodens resultat	Antal
Bostads- och fastighetsbolag	57 782,36	6 383,85	-87 590,06	1

5.2 Innehav i andra företag

Företagets namn och hemort	Ägarandel, %	Eget kapital **)	Räkenskapsperiodens resultat *)
Sp-Hypoteksbank Abp, Helsingfors	0,43	48 652 272,52	6 077 082,31
Sb-Livförsäkring Ab, Esbo	4,93	58 850 235,88	1 172 357,73
Nooa Sparbank Ab, Helsingfors	0,93	10 797 132,31	717 224,60
Sp-Fondbolag Ab, Helsingfors	1,64	1 914 932,08	303 583,37
Sparbanken Holding Ab, Helsingfors	3,14	-137 001,01	16 598,54
Sb-Hem Ab, Esbo	6,27	83 905 953,23	1 953 565,93
Sparbankernas Centralbank Ab, Esbo	5,87	98 396 994,11	2 212 684,34
Sparbanksförbundet Anl, Esbo	5,00	448 749,06	-306 137,82
Summa		302 829 268,18	12 146 959,00

* Eget kapital och vinst för räkenskapsåret 2019

***) 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.

	2020	2019
	Kundmedel som banken förfogar över	Kundmedel som banken förfogar över
Diskretionär kapitalförvaltning	6 760 663,21	6 289 061,76
Summa	6 760 663,21	6 289 061,76

6.2 Revisorsarvoden

	2020	2019
Revisorns arvoden enligt uppdragstyp:		
Revision	13 974,80	16 146,04
Uppdrag som avses i 1 § 1 mom. punkten i revisionslagen	1 240,00	1 240,00
Andra tjänster	14 331,99	7 301,40
Summa	29 546,79	24 687,44

6.3 Långtidssparande

	2020		2019	
	Eur	Antal	Eur	Antal
Sparmedel totalt	55 720,76	4	53 356,39	4
Depositioner totalt	15 914,06	4	15 160,19	4
LS-konton	15 914,06	4	15 160,19	4
Kundmedel totalt	39 806,70		38 196,20	
Aktier	494,52		598,44	
Fonder	39 312,18		37 597,76	

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
Elektroniska arkivet

Reskontror

Kundreskontrorna (maskinella)
Portföljbokföringen
Inköpsreskontra (Opus Capita)
Kassadagbok
Kassarapporter
Lönebokföring
Anläggningstillgångsreskontra
Reskontra för derivat
Hysesreskontra
Notariatreskontra

Elektroniska arkivet
Elektroniska arkivet
Elektroniska arkivet
Adb-utskrift
Adb-utskrift
Elektroniska arkivet
Elektroniska arkivet
Excel-fil
Kartotek
Adb-utskrift

Verifikatslag

- 00 Återföringsverifikat
- 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
- 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
- 99 Registrering av resultatet
- 100 Verifikat för noter

Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen

Närpes den 4 februari 2021

Närpes Sparbank Ab:s styrelse

Undertecknat elektroniskt 4.2.2021

Dan Liljedal
ordförande

Torbjörn Nygård
viceordförande

Sixten Berg

Dan Kjällberg

Tomas Lindfors

Jonna Olsio

Åsa Snickars

Ulf Uusimäki

Monika Mangs
verkställande direktör

Bokslutsanteckning

Över utförd revision har i dag avgivits berättelse.

Närpes den 5 februari 2021

Ernst & Young Ab

Undertecknat elektroniskt 5.2.2021

Christoffer Granholm
CGR