



Bokslut

Koncernens resultaträkning

(tusen euro)

Koncernen		1.1–31.12.2022	1.1–31.12.2021
	Not nr		
Ränteintäkter		84 526	69 390
Räntekostnader		-16 309	-7 161
Räntenetto	K7	68 217	62 229
Provisionsintäkter		111 438	110 436
Provisionskostnader		-33 006	-31 391
Provisionsnetto	K8	78 432	79 044
IT-intäkter		23 492	24 407
Nettoreultat finansiella poster till verkligt värde	K9	12 815	-442
Andel av intresseföretags resultat		544	531
Övriga intäkter	K10	622	10 254
Intäkter sammanlagt		184 122	176 024
Personalkostnader	K11	-75 463	-71 115
Övriga kostnader	K12	-39 706	-33 786
Lagstadgade avgifter	K13	-3 440	-2 757
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	K26, K27	-13 214	-14 262
Kostnader sammanlagt		-131 823	-121 920
Resultat före nedskrivningar		52 299	54 104
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	K14	-6 205	-4 906
Rörelseresultat		46 093	49 198
Inkomstskatt	K15	-9 314	-9 348
Räkenskapsperiodens resultat		36 779	39 850
Hänförligt till:			
Innehav utan bestämmande inflytande		1	2
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp		36 778	39 849
Resultat per aktie, euro	K16	2,37	2,55
Resultat per aktie efter utspädning, euro	K16	2,37	2,55

Koncernens totalresultat

(tusen euro)

Koncernen		1.1–31.12.2022	1.1–31.12.2021
	Not nr		
Räkenskapsperiodens resultat		36 779	39 850
Kassaflödessäkringar			
Förändringar i värdering till verkligt värde		-1 952	-
Tillgångar värderade via övrigt totalresultat			
Förändringar i värdering till verkligt värde		-10 235	-608
Realiserade värdeförändringar		2	90
Överfört till resultaträkningen		-1 587	-551
Omräkningsdifferenser			
Vinster/förluster uppkomna under perioden		-7 840	-2 240
Skatt på poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	K15	2 754	232
Poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		-18 858	-3 077
Värdeförändringar i egetkapitalinstrument		8 219	-265
Omräkningsdifferenser		-2 554	-43
Omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	K44	7 078	6 351
Skatt på poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	K15	-2 291	-1 038
Poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		10 451	5 005
Övrigt totalresultat		-8 407	1 928
Räkenskapsperiodens totalresultat		28 372	41 778
Hänförligt till:			
Innehav utan bestämmande inflytande		1	2
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp		28 371	41 776

Koncernens balansräkning

(tusen euro)

Koncernen		31.12.2022	31.12.2021
	Not nr		
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		341 983	893 719
Skuldebrev	K20	999 977	717 864
Utlåning till kreditinstitut	K21	42 583	64 353
Utlåning till allmänheten	K22	4 302 937	4 787 845
Aktier och andelar	K23	48 810	15 049
Aktier och andelar i intresseföretag	K24	6 790	14 603
Derivatinstrument	K25	26 637	13 027
Immateriella tillgångar	K26	20 621	23 086
Materiella tillgångar	K27	35 544	34 272
Förvaltningsfastigheter	K27	300	307
Aktuella skattefordringar		1 234	141
Uppskjutna skattefordringar	K28	6 479	4 777
Övriga tillgångar	K29	28 653	34 311
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K30	35 172	31 285
Tillgångar totalt		5 897 719	6 634 639
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	K31	434 156	867 491
Inlåning från allmänheten	K32	4 182 068	4 070 112
Emitterade skuldebrev	K33	792 634	1 196 535
Derivatinstrument	K25	23 636	6 824
Aktuella skatteskulder		2 712	4 271
Uppskjutna skatteskulder	K28	34 697	34 571
Övriga skulder	K34	46 566	49 844
Avsättningar	K35	1 206	363
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K36	32 164	36 365
Efterställda skulder	K37	31 434	36 343
Skulder totalt		5 581 273	6 302 720
Eget kapital och innehav utan bestämmande inflytande			
	K38		
Aktiekapital		42 029	42 029
Överkursfond		32 736	32 736
Reservfond		25 129	25 129
Säkringsreserv		-1 561	-
Fond för verkligt värde		107	2 990
Omräkningsdifferenser		-10 025	-141
Fond för fritt eget kapital		28 455	27 994
Balanserade vinstmedel		170 137	171 744
Aktieägarnas andel av eget kapital		287 007	302 481
Andel av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande		14	13
Innehavare av övrigt primärkapital		29 424	29 424
Eget kapital totalt		316 446	331 918
Skulder och Eget kapital totalt		5 897 719	6 634 639

Koncernens rapport över förändring i eget kapital

(tusen euro)

Koncernen													
	Aktie- kapital	Över- kursfond	Reserv- fond	Säkrings- reserv	Fond för verkligt värde	Om- räknings- differens	Egna aktier	Fond för inbetalt fritt eget kapital	Balan- serade vinst- medel	Aktie- ägarnas andel av eget kapital	Andel av eget kapital för innehav utan bestäm- mande infly- tande	Inne- havare av övrigt primär- kapital	Total
Eget kapital 31.12.2020	42 029	32 736	25 129	0	4 129	2 133	0	27 611	158 589	292 357	11	0	292 368
Periodens resultat									39 849	39 849	2		39 850
Övrigt totalresultat					-1 139	-2 274			5 341	1 928			1 928
Transaktioner med koncernens ägare													
Emission av övrigt primärkapital												29 424	29 424
Primärkapitalinstru- ment, utdelning									-847	-847			-847
Dividendutdelning									-31 188	-31 188			-31 188
Incentamentsprogram								383		383			383
Eget kapital 31.12.2021	42 029	32 736	25 129	0	2 990	-141	0	27 994	171 744	302 481	13	29 424	331 918
Periodens resultat									36 778	36 778	1		36 779
Övrigt totalresultat				-1 561	-2 883	-9 884			5 921	-8 407			-8 407
Transaktioner med koncernens ägare													
Inköp av egna aktier							-12 072				-12 072		-12 072
Makulering av egna aktier							12 072		-12 072	0			0
Primärkapitalinstru- ment, utdelning									-1 242	-1 242			-1 242
Dividendutdelning									-31 130	-31 130			-31 130
Incentamentsprogram								460		460			460
Aktiesparprogram									139	139			139
Eget kapital 31.12.2022	42 029	32 736	25 129	-1 561	107	-10 025	0	28 455	170 137	287 007	14	29 424	316 446

För vidare uppgifter om förändring i eget kapital, se not nr K38.

Koncernens kassaflödesanalys

(tusen euro)

Koncernen	1.1–31.12.2022	1.1–31.12.2021
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	46 093	49 198
Justering för ej kassaflödespåverkande poster		
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	13 214	14 262
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	6 470	5 347
Orealiserade värdeförändringar	-1 716	1 406
Periodiserade över-/underkurser på skuldebrev och emitterade skuldebrev	7 097	6 653
Förmånsbestämda pensionsplaner	422	460
Resultat från investeringsverksamhet	-1	-1 936
Betalda inkomstskatter	-11 773	-8 227
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet		
Skuldebrev	-300 634	50 762
Utlåning till kreditinstitut	1 345	-12 164
Utlåning till allmänheten	312 235	-451 315
Övriga tillgångar	-17 153	-2 043
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet		
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	-354 879	369 381
Inlåning från allmänheten	202 224	486 511
Emitterade skuldebrev	-379 457	-232 783
Övriga skulder	-2 211	-17 456
Kassaflöde från löpande verksamhet	-478 725	258 054
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Investering i aktier och andelar	-9 574	-2 432
Försäljning av aktier och andelar	27	135
Investering i aktier i intresse- och dotterföretag	-	-11 543
Försäljning av aktier i intresse- och dotterföretag	-	764
Investering i materiella tillgångar	-3 552	-2 872
Försäljning av materiella tillgångar	66	138
Investering i immateriella tillgångar	-4 146	-5 919
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-17 179	-21 730
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Aktieemission	460	383
Inköp egna aktier	-12 072	-
Emission av övrigt primärkapital	-	29 424
Amortering av leasingkulld	-3 363	-4 038
Ökning av riskdebenturer	-	14 606
Minskning av riskdebenturer	-2 266	-14 776
Betald dividend	-31 130	-31 188
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	-1 242	-847
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-49 613	-6 435
Kursdifferens i likvida medel	-25 818	-1 796
Förändring i likvida medel	-571 335	228 093
Likvida medel vid årets början	900 348	672 255
Kassaflöde från löpande verksamhet	-478 725	258 054
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-17 179	-21 730
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-49 613	-6 435
Kursdifferens i likvida medel	-25 818	-1 796
Likvida medel vid årets slut	329 012	900 348
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	309 819	862 154
Vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut	19 193	38 194
Summa likvida medel	329 012	900 348

Med likvida medel avses kassa, checkräkningen på Finlands Bank, vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut, övrig utlåning till kreditinstitut och skuldebrev med ursprunglig återstående löptid mindre än tre månader, samt fordringar på offentliga samfund som inte är kreditgivning. Investeringsverksamheten avser betalningar i anslutning till materiella och immateriella tillgångar samt innehavet av aktier och andelar förutom aktier avsedda för handel. Finansieringsverksamheten avser poster bland eget och främmande kapital som finansierar den löpande verksamheten. Analysen har gjorts enligt den indirekta metoden.

Ytterligare information avseende koncernens kassaflödesanalys, se not K39.

Innehållsförteckning noter koncernen

NOTER TILL KONCERNENS FINANSIELLA RAPPORTER

K1. Företagsinformation.....	57
K2. Redovisningsprinciper	57
K3. Koncernens riskhantering.....	67
K4. Segmentrapport.....	86
K5. Produktområden	88
K6. Geografisk fördelning.....	88
K7. Räntenetto.....	89
K8. Provisionsnetto.....	89
K9. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde.....	90
K10. Övriga intäkter.....	90
K11. Personalkostnader	90
K12. Övriga kostnader.....	93
K13. Lagstadgade avgifter.....	93
K14. Förväntade kreditförluster.....	93
K15. Inkomstskatt	94
K16. Resultat per aktie.....	95

NOTER TILL KONCERNENS BALANSRÄKNING

K17. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	95
K18. Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde	97
K19. Tillgångar och skulder per valuta	98
K20. Innehav av skuldebrev	99
K21. Utlåning till kreditinstitut	100
K22. Utlåning till allmänheten	100
K23. Aktier och andelar.....	101
K24. Aktier i intresseföretag.....	101
K25. Derivatinstrument	101
K26. Immateriella tillgångar	102
K27. Materiella tillgångar.....	103
K28. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	104
K29. Övriga tillgångar.....	105
K30. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.....	105
K31. Skulder till kreditinstitut.....	105
K32. Inlåning från allmänheten	105
K33. Emitterade skuldebrev.....	105
K34. Övriga skulder.....	105
K35. Avsättningar	106
K36. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.....	106
K37. Efterställda skulder	106
K38. Specifikation över förändringar i eget kapital.....	106

ÖVRIGA NOTER

K39. Kassaflödesanalys, specifikationer	107
K40. Koncernstruktur	108
K41. Aktivt förvaltad kapital	108
K42. Ställda säkerheter	109
K43. Åtaganden utanför balansräkningen.....	109
K44. Pensionsansvar.....	109
K45. Leasingansvar	111
K46. Upplysningar om närstående.....	112
K47. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder	112
K48. Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut.....	113

Noter till koncernens finansiella rapporter

(tusen euro)

K1. Företagsinformation

Ålandsbanken Abp är ett finländskt publikt aktiebolag, organiserat enligt finsk lagstiftning och med huvudkontor i Mariehamn. Ålandsbanken Abp är en affärsbank med sammanlagt 11 kontor i Finland och Sverige. Koncernen är genom dotterbolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd även leverantör av moderna bankdatasystem för mindre och medelstora banker.

Moderbolagets huvudkontor har följande registrerade adress:

Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
AX-22100 Mariehamn
Åland, Finland

Kopia av koncernbokslutet kan fås från huvudkontoret eller från Internetsidan www.aldnsbanken.fi

Ålandsbanken Abp:s aktier är föremål för handel på Nasdaq OMX Helsinki Oy.

Koncernredovisningen för räkenskapsåret som slutar den 31 december 2022 har godkänts av styrelsen den 22 februari 2023 och kommer att föreläggas bolagsstämman 2023 för fastställande. Bolagsstämman har möjlighet att fastställa eller att låta bli att fastställa bokslutet.

K2. Redovisningsprinciper

1. Grunder för redovisningen

Koncernbokslutet har uppgjorts i enlighet med de internationella redovisningsstandarderna (International Financial Reporting Standards, IFRS), sådana de antagits av EU. Vidare har vid upprättande av noterna till koncernredovisningen även finsk samfunds- och bokföringslagstiftning tillämpats. Koncernredovisningen presenteras i tusen euro, där annat inte anges. Koncernredovisningen har upprättats enligt ursprungligt anskaffningsvärde, förutom där annat är angivet i redovisningsprinciperna.

Tabeller visar avrundade siffror på alla enskilda rader. Detta innebär att summeringar inte alltid går att göra av de avrundade värdena.

2. Förändrade redovisningsprinciper

De väsentliga redovisningsprinciper som har använts vid upprättande av årsbokslutet är de samma som de som användes vid upprättande av årsbokslutet per den 31 december 2021.

Förändringar i redovisningsregler som antagits under 2022 har inte haft någon väsentlig effekt på koncernens finansiella ställning, resultat, kassaflöde eller upplysningar.

KOMMANDE REGELVERKS FÖRÄNDRINGAR

Ett antal nya standarder och tolkningar träder i kraft för räkenskapsår som börjar efter den 1 januari 2023. Dessa kommande regelverksförändringar bedöms inte ha någon väsentlig effekt på koncernens finansiella ställning, resultat eller upplysningar.

3. Utformning av finansiella rapporter

Finansiella rapporter utgörs av balansräkning, resultaträkning, rapport över totalresultat, rapport över förändringar i eget kapital, rapport över kassaflöden samt noter. Syftet är att ge information om företagets ställning, finansiella resultat och kassaflöden som är användbar vid ekonomiska beslut. Av de finansiella rapporterna framgår också resultaten av företagsledningens förvaltning av de resurser som anförtrotts dem.

Koncernen publicerar delårsrapport för varje kvartal samt en fullständig årsredovisning.

4. Konsolideringsprinciper

Koncernbokslutet upprättas i enlighet med IFRS 10 Koncernredovisning och omfattar moderbolaget Ålandsbanken Abp (inklusive Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial) och alla dotterbolag över vilka moderbolaget har ett bestämmande inflytande. Koncernen kontrollerar företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Vid bedömningen om ett bestämmande inflytande föreligger, beaktas potentiella röstberättigande aktier samt om faktisk kontroll föreligger. Konsolidering av dotterbolag sker från tidpunkten när bestämmande inflytande erhålls till datum för avyttring.

Vid eliminering har förvärvsmetoden använts. Förvärvsmetoden innebär att den överförda ersättningen, det förvärvade företagets identifierbara tillgångar och övertagna skulder samt eventuella innehav utan bestämmande inflytande värderas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten. Villkorade köpeskillingar redovisas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten. I de fall den villkorade köpeskillingen är klassificerad som egetkapitalinstrument, görs ingen omvärdering och reglering görs inom eget kapital. För övriga villkorade köpeskillingar omvärderas dessa vid varje rapporttidpunkt och förändringen redovisas i årets resultat. Immateriella tillgångar, vilka inte finns i det förvärvade företagets balansräkning, exempelvis patent, varumärkesnamn eller kundrelationer, identifieras och värderas i samband med förvärvet. Vid förvärv där överförd ersättning, eventuellt innehav utan bestämmande inflytande och verkligt värde på eventuell tidigare ägd andel överstiger det verkliga värdet av förvärvade tillgångar och övertagna skulder, redovisas skillnaden antingen som goodwill eller som negativ goodwill. Om goodwill uppstår görs en prövning av denna åtminstone vid varje bokslut. Om negativ goodwill uppstår intäkt förs denna i sin helhet vid förvärvstidpunkten. För goodwillvärden i bolag där koncernen har ett bestämmande inflytande eller dotterbolag där väsentliga innehav utan bestämmanderätt föreligger, se not K26.

Transaktionsutgifter, med undantag av sådana som är hänförliga till emission av egetkapitalinstrument eller skuldinstrument, redovisas direkt i resultaträkningen. Andel i eget kapital och räkenskapsperiodens resultat i dotterbolagen hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande avskiljs och visas som separata poster i koncernens resultat och

balansräkning. Förluster hänförliga till innehav utan bestämmande inflytande fördelas även i de fall innehav utan bestämmande inflytande kommer att vara negativt.

Förändringar i ägarandelar i ett dotterbolag, där bestämmande inflytande kvarstår, redovisas som en transaktion inom eget kapital. Skillnaden mellan erhållen likvid och innehav utan bestämmande inflytandes proportionella andel av förvärvade nettotillgångar redovisas under balanserade vinstmedel. Förändringar där bestämmande inflytande upphör, innebär att vinster eller förluster samt poster i övrigt totalresultat, med undantag av eventuella omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner, redovisas i resultaträkningen. Kvarvarande innehav värderas till verkligt värde och värdeförändringen redovisas i resultaträkning.

Koncernbokslutet omfattar intresseföretag där koncernen äger 20–50 procent av rösterna, eller annars har betydande inflytande. Vid konsolidering av intresseföretag och joint ventures har kapitalandelsmetoden använts. Kapitalandelsmetoden innebär att det i koncernen redovisade värdet på aktierna i intresseföretagen motsvaras av koncernens andel av intresseföretagets eget kapital samt koncernmässig goodwill och andra eventuella kvarvarande värden på koncernmässiga över- och undervärden justerad för eventuella nedskrivningar. Aktier i intresseföretag som befinner sig i en uppstartsfas/investeringsfas upptas i koncernbalansräkningen till sitt anskaffningsvärde. Koncernens andel av intresseföretagets resultat och eventuell andel i övrigt totalresultat redovisas på separata rader i koncernens resultaträkning respektive koncernens övrigt totalresultat. När koncernens andel i ett intresseföretags förluster uppgår till eller överstiger dess innehav i intresseföretaget, inklusive eventuella fordringar utan säkerhet, redovisar koncernen inte ytterligare förluster, om inte koncernen har påtagit sig legala eller informella förpliktelser eller gjort betalningar för intresseföretagets räkning.

Gemensamma verksamheter och joint ventures är samarbetsarrangemang där Ålandsbanken och en eller flera samarbetspartner har rätt till alla ekonomiska fördelar relaterade till verksamhetens tillgångar samt åtaganden för verksamhetens skulder. Ömsesidiga fastighets- och bostadsaktiebolag har klassificerats som gemensamma verksamheter. Koncernen redovisar tillgångar, skulder, intäkter och kostnader utifrån sin andel av dessa. Alla koncerninterna fordringar, skulder, intäkter och kostnader, inklusive dividender och orealiserade interna vinster har eliminerats i koncernbokslutet. Orealiserade vinster som uppkommer från transaktioner med intresseföretag elimineras i den utsträckning som motsvarar koncernens ägarandel i företaget, men endast i den utsträckning det inte finns något nedskrivningsbehov.

5. Poster i utländsk valuta

Koncernredovisningen upprättas i euro (EUR), vilket är moderbolaget Ålandsbanken Abp:s rapporteringsvaluta och funktionella valuta. En verksamhets funktionella valuta bestäms utgående från den ekonomiska miljö där verksamheten bedrivs. Den funktionella valutan för koncernens verksamheter utomlands kan avvika från koncernens rapporteringsvaluta och funktionella valuta. Utländsk valuta definieras som en annan valuta än koncernens funktionella valuta. Intäkter och kostnader i utländsk valuta omräknas till koncernbolagens och filialernas funktionella valuta enligt transaktionsdagens valutakurser. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknas till den valutakurs som föreligger på bokslutsdagen. Omräkningsdifferenser från egetkapitalinstrument och skuldinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat samt omräkningsdifferenser från säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet och verkligtvärdeförändring på relaterade valutaderivatinstrument efter avdrag för skatter i den mån säkringen är effektiv, redovisas i övrigt totalresultat. Icke-monetära poster som redovisas till verkligt värde omräknas enligt kurs då verkligt värde fastställdes. Övriga icke-monetära poster har omräknats enligt transaktionsdagens kurs.

I koncernbokslutet omräknas de utländska verksamheternas resultaträkningar, poster i övrigt totalresultat och kassaflödesanalyser till euro enligt rapportperiodens genomsnittskurser. Omräkningen av balansräkningens poster till euro görs enligt bokslutsdagens kurs. De omräkningsdifferenser som uppstår vid omräkning av utländska verksamheter redovisas separat i övrigt totalresultat och ackumuleras i en separat komponent i eget kapital, benämnd omräkningsdifferens. När bestämmande inflytande upphör, realiserar de till verksamheten hänförliga ackumulerade omräkningsdifferenserna, varvid de omklassificeras från omräkningsdifferensen i eget kapital till resultaträkningen.

6. Redovisning av tillgångar och skulder i balansräkningen

Köp och försäljning av aktier, penning- och kapitalmarknadsinstrument samt derivat på avistamarknaden redovisas på affärsdagen. Övriga finansiella tillgångar och skulder redovisas normalt på likviddagen. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till de kassaflöden som härrör från tillgången upphör eller när samtliga risker och fördelar förknippade med tillgången överförs till någon annan. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen upphör eller annulleras.

Vid rörelseförvärv redovisas den förvärvade rörelsen i koncernens räkenskaper från förvärvstidpunkten. Förvärvstidpunkten är den tidpunkt då bestämmande inflytande över den förvärvade enheten inträder. Förvärvstidpunkten kan skilja sig från den tidpunkt då transaktionen är lagligt fastställd. Tillgångarna och skulderna tas bort från balansräkningen när det bestämmande inflytandet upphör.

Finansiella tillgångar och skulder kvittas och redovisas som ett nettobelopp i balansräkningen om banken har avtalsmässig eller legal rätt och avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Ytterligare upplysningar om kvittning av finansiella tillgångar och skulder lämnas i not K47.

Principerna för redovisning av tillgångar och skulder i balansräkningen har bland annat särskild betydelse för redovisning av återköpsransaktioner, värdepapperslån och leasing. Se respektive separat avsnitt nedan.

7. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

FINANSIELLA TILLGÅNGAR

I värderings- och redovisningssyfte delas alla finansiella tillgångar i enlighet med bestämmelserna i IFRS 9 in i följande kategorier:

1. upplupet anskaffningsvärde
 - investeringar som hålls till förfall
 - lån och andra kundfordringar
 - övriga finansiella tillgångar och skulder
2. verkligt värde via resultatet
 - innehav för handel
3. verkligt värde via övrigt totalresultat
 - investeringar som innehas för att samla in kassaflöden och kan säljas
 - egetkapitalinstrument som inte innehas för handel

Indelningen i de olika kategorierna görs utifrån Ålandsbankens affärsmodell för de olika innehaven respektive egenskaperna på de kassaflöden som tillgångarna ger upphov till. Valet av Ålandsbankens affärsmodell avspeglar hur grupper av finansiella tillgångar tillsammans hanteras för att uppnå ett visst syfte, exempelvis erhålla kassaflöden och sälja tillgångar. Olika grupper av tillgångar kan ha olika affärsmodeller. Klassificeringen i balansräkningen är beroende av värderingskategori. Olika värderingsprinciper kan således tillämpas för tillgångar och skulder som redovisas på samma rad i balansräkningen. En uppdelning av de klasser av finansiella tillgångar och

skulder som redovisas i balansräkningen med avseende på värderingskategori görs i not K17.

Merparten av posterna i koncernens balansräkning är finansiella instrument. Ett finansiellt instrument är varje form av avtal som ger upphov till en finansiell tillgång i ett företag och en finansiell skuld eller eget kapitalinstrument i ett annat företag. Finansiella instrument rubriceras i balansräkningen på olika rader beroende på vem som är motpart, till exempel allmänhet eller kreditinstitut. Har det finansiella instrumentet ingen specifik motpart eller då det är noterat på en marknad rubriceras dessa finansiella instrument i balansräkningen som olika typer av värdepapper. Finansiella skulder där fordringsägare är sämre prioriterade än övriga rubriceras i balansräkningen som Efterställda skulder.

Ett derivat är ett finansiellt instrument som kännetecknas av att dess värde ändras till följd av förändringar i exempelvis valutakurser, räntor eller aktiekurser i en underliggande tillgång samtidigt som ingen eller liten inledande nettoinvestering krävs. Avtalet regleras vid en framtida tidpunkt. Derivat redovisas på egna rader i balansräkningen tillsammans med avtalsenliga upplupna räntor, antingen som tillgång eller skuld beroende på om avtalet har ett positivt eller negativt verkligt värde.

Finansiella tillgångar redovisas i balansräkningen på affärsdagen då avtal ingåtts om förvärv, förutom avtal i värderingskategorin lånefordringar som redovisas på likviddag. Borttagande av finansiella tillgångar sker då rättigheten att erhålla kassaflöden förfallit eller i allt väsentligt överförs till annan part. Finansiella skulder bokas bort från balansräkningen då skulden upphör genom att avtalet fullgjorts eller annullerats.

Vid första redovisningstillfället redovisas alla finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde. För tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen redovisas transaktionskostnader i resultaträkningen genast vid anskaffningstillfället. För övriga finansiella instrument räknas transaktionskostnader enligt effektivräntemetoden in i anskaffningsvärdet.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM REDOVISAS TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

Som finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas räntebärande finansiella tillgångar som koncernen innehar inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att erhålla 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. Beslutet om att hålla en placering till förfall tas vid anskaffningstidpunkten. Nedskrivningsprövning av investeringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde görs enligt modellen för förväntade kreditförluster.

Låne- och kundfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde, det vill säga det diskonterade nuvärdet av alla framtida betalningar hänförliga till instrumentet där diskonteringsräntan utgörs av tillgångens effektivränta vid anskaffningstillfället. När ränteintäkter beräknas, används den effektiva räntesatsen på det redovisade bruttovärdet för en finansiell tillgång, förutom för de finansiella tillgångar som senare har blivit kreditförsämrade. För dessa finansiella tillgångar används effektivräntan på den finansiella tillgångens upplupna anskaffningsvärde under efterföljande rapporteringsperioder (efter avdrag för kreditreserv). Nedskrivningsprövning av låne- och kundfordringar görs enligt modellen för förväntade kreditförluster. Låne- och kundfordringar som är definierade att ingå i Stadie 3 genomgår nedskrivningsprövning löpande och individuellt för varje fordran. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Låne- och kundfordringar redovisas i balansräkningen till sitt nettobelopp, efter avdrag för förväntade och konstaterade kreditförluster.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM REDOVISAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Ett skuldinstrument värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat om den uppfyller både följande villkor och inte identifierats som värderat till verkligt värde via resultatet, det innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar, och dess avtalade villkor ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på utestående kapitalbeloppet. I denna värderingskategori redovisas skuldebrev som initialt redovisas till anskaffningsvärde i balansräkningen och värderas därefter till verkligt värde. Värdeförändringen redovisas i övrigt totalresultat med avdrag för uppskjuten skatt. Vid avyttring eller nedskrivning överförs den andelen av det ackumulerade resultat som tidigare redovisats i övrigt totalresultat till resultaträkningen. Nedskrivningsprövning av finansiella tillgångar i denna värderingskategori görs enligt modellen baserad på förväntade kreditförluster. Vid avyttring omklassificeras det ackumulerade resultatet som tidigare redovisats i övrigt totalresultat till resultaträkningen under Nettoresultat finansiella poster

till verkligt värde. Räntor hänförliga till denna värderingskategori redovisas i resultaträkningen under Räntenetto.

Ålandsbanken har gjort ett oåterkalleligt val att redovisa innehav av aktier i värderingskategorin finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Detta val görs investering för investering. Aktierna redovisas initialt till sitt anskaffningsvärde och värderas därefter till verkligt värde. Värdeförändringen redovisas i övrigt totalresultat med avdrag för uppskjuten skatt. Vid avyttring eller bortbokning från balansräkningen överförs den andel av det ackumulerade resultat som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, fond för verkligt värde, till balanserade vinstmedel. Utdelningar redovisas i resultaträkningen.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM REDOVISAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET

Alla finansiella tillgångar som inte klassificeras som värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat värderas till verkligt värde via resultatet.

FINANSIELLA SKULDER

I värderings- och redovisningssyfte delas alla finansiella skulder i enlighet med bestämmelserna i IFRS 9 in i följande kategorier:

1. upplupet anskaffningsvärde
2. verkligt värde via resultatet
 - derivatinstrument som inte är föremål för säkringsredovisning

Finansiella skulder klassificeras som värderade till upplupet anskaffningsvärde eller värderade till verkligt värde via resultatet. Som finansiella skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas leasingkulder. En finansiell skuld klassificeras till verkligt värde via resultatet om den klassificeras som innehav för handelsändamål, som ett derivat eller den har blivit identifierad som sådan vid första redovisningstillfället. Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet värderas till verkligt värde och nettovinster och förluster, inklusive räntekostnader, redovisas i resultatet. Påföljande värdering av övriga finansiella skulder sker till upplupet anskaffningsvärde med effektivräntemetoden. Räntekostnader och valutakursvinster och -förluster redovisas i resultatet. Vinster eller förluster vid borttagning från redovisningen redovisas också i resultatet.

OMKLASSIFICERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

Finansiella tillgångar omklassificeras i regel inte efter det första redovisningstillfället. Bestämmelserna i IFRS 9 tillåter endast omklassificering för vissa finansiella tillgångar och endast om Ålandsbanken i sällsynta fall skulle byta affärsmodell för förvaltningen av en portfölj av finansiella tillgångar. Ingen omklassificering av finansiella tillgångar har skett under räkenskapsåret. Omklassificering av finansiella skulder är inte tillåtet efter det första redovisningstillfället.

INBÄDDADE DERIVAT

Ett inbäddat derivat är en del av ett sammansatt finansiellt instrument som också omfattar ett värdavtal som inte är ett derivat, vilket innebär att vissa av det sammansatta instrumentets kassaflöden varierar på ett sätt som liknar kassaflödena för ett fristående derivat. Ett inbäddat derivat skiljs från värdavtal och redovisas separat som derivatinstrument i balansräkningen då dess ekonomiska egenskaper inte är nära förknippade med värdavtalet, under förutsättning att det sammansatta finansiella instrumentet inte redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. Ålandsbanken har inte några inbäddade derivat vid utgången av räkenskapsåret.

8. Principer för värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

Verkligt värde definieras som priset till vilken en tillgång skulle kunna säljas eller en skuld överföras i en normal transaktion mellan oberoende marknadsaktörer.

För finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad likställs verkligt värde med det aktuella marknadspriset. Som aktiv betraktas en sådan marknad där noterade priser med lätthet och regelbundenhet finns tillgängliga på en reglerad marknad, handelsplats, tillförlitlig nyhetstjänst eller motsvarande och där erhållna prisuppgifter lätt kan verifieras genom regelbundet förekommande transaktioner. Det aktuella marknadspriset motsvaras i regel av aktuell köpkurs för finansiella tillgångar respektive aktuell säljkurs för finansiella skulder. För grupper av finansiella instrument som förvaltas på basis av bankens nettoexponering för marknadsrisk likställs det aktuella marknadspriset med det pris som skulle erhållas eller betalas vid en avyttring av nettopositionen.

För finansiella instrument för vilka tillförlitliga uppgifter om marknadspris saknas, bestäms verkligt värde med hjälp av värderingsmodeller. De värderingsmodeller som används bygger på indata som i allt väsentligt kan verifieras med marknadsobservationer, exempelvis marknadsräntor och aktiekurser. Vid behov görs en justering för andra variabler som en marknadsaktör förväntas ta i beaktande vid prissättningen. Finansiella instrument som värderats med hjälp av modell som bygger på indata om inte går att verifiera med externa marknadsuppgifter består i allt väsentligt av onoterade aktier avseende strategiska aktieinnehav. För att estimeras det icke observerbara priset använder Ålandsbanken olika metoder beroende på typ av tillgängliga data. Den primära metoden är baserad på bankens andel av substansvärdet i aktuellt bolag, alternativt baserad på genomförda transaktioner i form av exempelvis nyemission, eller priser för liknande onoterade aktier. Om likvida noteringar saknas för aktier fastställs värderingen med betydande inslag av bankens egna interna antaganden.

De värderingstekniker som används är analys av diskonterade kassaflöden, värdering med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana, värdering med referens till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument. Vid användning av värderingstekniker används i så stor utsträckning som möjligt marknadsnoteringar, men ifall detta inte är möjligt krävs uppskattningar för att erhålla verkligt värde. Se vidare not K18.

Dag 1-vinster/-förluster, det vill säga skillnader som uppkommer vid första redovisningstillfället mellan transaktionspriset och värdet

enligt en värderingsmodell, redovisas i resultaträkningen endast i de fall värderingsmodellen enbart baseras på observerbara marknadsdata. I annat fall periodiseras skillnaden över det finansiella instrumentets löptid. Några dag 1-vinster/-förluster återfanns inte under räkenskapsåret.

SKULDEBREV

Skuldebrev utgivna av stater såväl som säkerställda obligationer och företagsobligationer värderas med hjälp av aktuella marknadspriser. I undantagsfall kan företagsobligationer värderas med värderingstekniker som baseras på marknadsräntor för motsvarande löptid med justering för kredit- och likviditetsrisk.

EGETKAPITALINSTRUMENT

Aktier noterade på en aktiv marknad värderas till marknadspris. Vid värdering av onoterade aktier och andelar styrs valet av värderingsmodell av vad som bedöms lämpligt för det enskilda instrumentet. Innehav i onoterade aktier består i huvudsak av aktier med anknytning till bankens affärer, såsom strategiska partnersamarbeten samt innehav i åländska bolag. Sådana innehav värderas i regel till Ålandsbankens andel av substansvärdet i bolaget som anses utgöra en rimlig uppskattning av det verkliga värdet. I bolag som nyligen genomfört nyemission utan företrädesrätt på basen av tidigare innehav, värderas aktien till denna emissionskurs, med avdrag för illikviditet i aktien.

DERIVAT

Derivat som handlas på en aktiv marknad värderas till marknadspris. Merparten av koncernens derivatkontrakt, däribland ränteswappar och olika typer av linjära valutaderivat, värderas med värderingsmodeller som bygger på marknadsräntor och andra marknadspriser. Värdering av icke linjära derivatkontrakt som inte handlas aktivt bygger på en rimlig skattning av marknadsbaserad indata, exempelvis volatilitet.

9. Nedskrivningar av låne- och kundfordringar

Nedskrivning av låne- och kundfordringar görs enligt en modell som baseras på förväntade kreditförluster (expected credit loss). Modellen tar sin utgångspunkt i förändringar i kreditrisken hos de finansiella tillgångarna och utgörs av en trestadiemodell. Stadie 1 utgör exponeringar som presterar utan att en väsentligt ökad kreditrisk anses ha inträffat. I stadie 2 placeras de exponeringar som underpresterar och anses ha en väsentlig förändring i kreditrisken. Därtill placeras exponeringar som beviljats anståndsåtgärder minst i stadie 2. Exponeringar i stadie 3 uppfyller koncernens fallissemangsdefinition där en exponering anses fallerad då en betalning som avser ett väsentligt belopp är försenad mer än 90 dagar. Övriga situationer där koncernen anser en kreditexponering som fallerad är när banken infrirar en bankgaranti, motparten begärs i konkurs, eller ansöker om skuldsanering. Därtill bedömer koncernen huruvida en motpart av andra skäl ska anses vara betalningsoförmögen, vilket alltid innefattar fall där banken utökar sina anståndsåtgärder gentemot kunden.

Kreditförlustreserveringen för stadie 2 och stadie 3 baseras definitionsmässigt på livstids kreditförluster men skiljer sig åt då exponeringar i stadie 3 alltid omfattar objektiva belägg för att fordran har identifierats som osäker. För flyttningar tillbaka till bättre stadier tillämpar koncernen karenstider. För exponeringar i stadie 2, på grund av 30 förseningsdagar, tillämpas sex månader och för krediter i stadie 3 tillämpas ingen karenstid eftersom det finns redan en karenstid i fallissemangsdefinitionen. För exponeringar med anstånd tillämpas en karenstid om 24 månader innan exponeringen kan återgå till stadie 1, givet att anståndsåtgärderna inte längre föreligger. Nedskrivningsmodellen kräver bokföring av ett års förväntad förlust redan vid den initiala redovisningen och vid en väsentlig ökning av kreditrisken så ska nedskrivningsbeloppet motsvara de

kreditförluster som förväntas uppkomma under den återstående löptiden. En väsentlig ökning av kreditrisken definieras som en väsentlig ökning av sannolikhet för en betalningsinställelse sedan första redovisningstillfället. Koncernen bedömer en väsentligt ökad kreditrisk utifrån beräkning om relativ förändring av sannolikheten för fallissemang (probability of default, PD) för den återstående löptiden gånger tre och absolut förändring om minst 10 procentenheter.

Koncernen tillämpar för samtliga exponeringar en kreditratingmodell för beräkning av förväntade kreditförluster. Dessa beräkningar baseras på internt utvecklade modeller (PD, förlust vid fallissemang (loss given default, LGD) och kreditexponering vid fallissemang (expected exposure at default, EAD)), vilka tar både historiska data och sannolikhetsviktande framåtblickande scenarier i beaktan i makromodellen för PD-justering. Ålandsbanken använder en makromodell med tre prognosscenarion – ett basscenario som har en 50 procent viktning, ett negativt scenario som har 25 procent viktning och ett positivt scenario som har 25 procent viktning. Prognosperioden i scenariot är tre år. Dessa prognoser revideras minst årligen. Referensränta och arbetslöshet är variabler som ingår i makromodellen för privatpersoner, medan bara förändring i BNP beaktas i makromodellen för företag. Sannolikheten för fallissemang (PD) för 12 månader anger sannolikheten för att ett givet engagemang fallerar inom 12 månader, medan livstids-PD (för återstående löptid) motsvarar sannolikheten att ett givet engagemang fallerar under finansiella tillgångens hela återstående löptid. PD-modellen baseras på historiska data, de förhållanden som existerar på rapporteringsdagen samt framtida ekonomiska förhållanden som påverkar kreditrisk. Förlust vid fallissemang (LGD) anges per engagemang och är en uppskattning av den förväntade förlusten som koncernen gör givet att engagemanget fallerar. Koncernens LGD-modell baseras på historiska data. Exponeringar vid fallissemang (EAD) avser en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Koncernens modell för EAD beaktar bl.a. nuvarande avtalsvillkor, antagande om infriande av garantier, förväntat utnyttjande av limiter och oåterkalleliga åtaganden utanför balansräkningen.

Nivån på reserveringar bygger på en bred uppsättning relevanta uppgifter för indata, antaganden och bedömningar från företagsledningen. I synnerhet dessa punkter kan ha stor påverkan på reserveringsnivån: fastställande av betydande ökning i kreditrisk, prognoser för framtida makroekonomiska scenarier och beräkningsmetodologi av både den förväntade kreditförlusten inom de kommande 12 månaderna och förväntade kreditförluster under hela löptiden. Förväntade kreditförluster för fordringar i stadie 2 respektive stadie 3 fastställs av ledningsgruppens kreditkommitté baserat på underlagen från koncernens modell på förväntade kreditförluster. I anslutning till fastställandet så kan ledningsgruppens kreditkommitté besluta om en avvikande hantering ifall det bedöms finnas särskilda förhållanden som modellen inte beaktar.

Med fordringar med anståndsåtgärder avses lånefordringar för vilka banken har beviljat låntagaren eftergifter med anledning av dennes uppenbart försämrade ekonomiska situation i syfte att undvika problem i låntagarens återbetalningsförmåga och därmed maximera återbetalningen av den utestående fordran. Eftergifterna kan omfatta justerade lånevillkor, såsom amorteringsuppskov, reducerad räntemarginal eller förlängd återbetalningstid, eller refinansiering, vilket kan innebära att en kredit i nära anslutning till sin ursprungliga förfallodag har återbetalats i sin helhet och i samband med detta ersatts av en ny kredit. I samband med beviljande av eftergift av avtalade kreditvillkor ska ansvarig beslutsfattare bedöma kundens finansiella situation. Ifall eftergiften beviljas kunden med anledning av dennes försämrade finansiella situation, ska fordran alltid överföras till stadie 2 (så länge inte grund för avvikande behandling till följd av regler om lagstadgad betalningsmoratorium föreligger). Ifall det i samband med beviljad eftergift bedöms att fullständig återbetalning av fordran är osannolik

utan att koncernen behöver tillgripa åtgärder som att realisera säkerheter eller garantier, anses fordran fallerad och överförs till stadie 3. Så länge det endast handlar om anståndsåtgärder, d.v.s. kunden bedöms inte vara föremål för osannolikhet för betalning, så är åtgärden individuell för envar kredit. Redovisat värde avser bruttoexponering och omfattar inte enbart omstrukturerade krediter utan även andra krediter i en kundhelhet.

Koncernen analyserar effekterna av anståndsåtgärder inom ramen för redovisning av modifieringsresultat. Kreditens ursprungliga nuvärde av framtida diskonterade kassaflöden jämförs med det justerade nuvärdet efter eventuella förändringar i kassaflöden. När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortfarande bedömning av väsentliga öknningar i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringsresultat bokförs i resultaträkningen och avser skillnaden i nuvärdet på de ursprungliga och de nya avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan, och periodiseras linjärt under kreditens återstående löptid.

Nedskrivningsmodellen enligt IFRS 9 kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna. Under räkenskapsåret har den största rådande osäkerhetsfaktorn varit den förändrade säkerhetssituationen i Europa som en följd av Rysslands invasionskrig av Ukraina. Ålandsbanken ser inte en betydande förhöjning i kreditrisken i utlåningsverksamheten på kort till medellång sikt på grund av utvecklingen i Ukraina. Ålandsbanken har inte några direkta exponeringar mot företag i varken Ryssland, Belarus eller Ukraina. Banken finansierar inte heller kunder som har import eller export mot dessa länder i någon betydande omfattning, Ålandsbanken är dock, liksom övriga banker, exponerad för händelser på det makroekonomiska planet och deras påverkan på realekonomin. Stigande energi- och oljepriser, inflationstryck, stigande räntor och fallande börskurser kan påverka kunders återbetalningsförmåga och värdet på pantsatta säkerheter.

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde görs reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. För givna garantier och outnyttjade kreditlimiter redovisas de reserveringarna som en skuld inom avsättningar. Nedskrivningar på låne- och kundfordringar samt konstaterade kreditförluster redovisas i resultaträkningen under Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från tillgången har löpt ut eller har överförts och koncernen har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med ägandet till en annan part. En konstaterad förlust innebär således att en låne- eller kundfordring slutligt skrivs av då konkurs bekräftats eller medellöshet har hållits för sannolikt. Återbetalningar av tidigare konstaterade kreditförluster och återföringar av sannolika kreditförluster intäcksredovisas under Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto.

10. Säkringsredovisning

SÄKRING AV VERKLIGT VÄRDE

Säkring av verkligt värde kan tillämpas för enskilda tillgångar och skulder samt för portföljer av finansiella instrument i syfte att skydda koncernen mot icke önskvärda resultat effekter till följd av förändringar i marknadspriser på redovisade tillgångar eller skulder. Vid säkring av verkligt värde värderas både säkringsinstrumentet – derivatet – och den säkrade risken i det säkrade instrumentet till verkligt värde via resultaträkningen under Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde. En förutsättning för att säkringsredovisning ska kunna tillämpas är att säkringen formellt identifierats och dokumenterats. Säkringens effektivitet ska kunna mätas på ett tillförlitligt sätt samt förväntas vara och under redovisade perioder ha varit mycket effektiv i att uppnå motverkande värdeförändringar.

KASSAFLÖDESSÄKRING

Kassaflödessäkring kan tillämpas för enskilda tillgångar och skulder i syfte att skydda koncernen mot icke önskvärda resultat effekter till följd av variationer i kassaflöden hänförliga till ränte- och valutaförändringar. Derivat som utgör säkringsinstrument i kassaflödessäkring redovisas till verkligt värde i balansräkningen. I den mån säkringsinstrumentets värdeförändring är effektiv redovisas den i säkringsreserven via övrigt totalresultat. Eventuell ineffektiv del redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde. Beloppet redovisat i övrigt totalresultat överförs till resultaträkningen i samband med att det emitterade skuldebrev som säkrats med kassaflödessäkring förfaller. En förutsättning för att säkringsredovisning ska kunna tillämpas är att säkringen formellt identifierats och dokumenterats. Säkringens effektivitet ska kunna mätas på ett tillförlitligt sätt samt förväntas vara och under redovisade perioder ha varit mycket effektiv i att uppnå motverkande värdeförändringar.

SÄKRING AV NETTOINVESTERING I UTLANDSVERKSAMHET

Säkringar av nettoinvesteringar i utlandsverksamhet tillämpas för att skydda koncernen från de omräkningsdifferenser som uppkommer då verksamheter i annan funktionell valuta än rapporteringsvalutan omräknas. Derivat som utgör säkringsinstrument vid säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Den del av valutakursresultatet på säkringsinstrumentet som är effektiv redovisas i övrigt totalresultat.

Eventuell ineffektiv del redovisas i resultaträkningen i Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde. Vid eventuell avyttring av en utlandsverksamhet överförs uppkomna vinster och förluster på säkringsinstrumentet från övrigt totalresultat till resultaträkningen. En förutsättning för att säkringsredovisning ska kunna tillämpas är att säkringen formellt identifierats och dokumenterats. Säkringens effektivitet ska kunna mätas på ett tillförlitligt sätt samt förväntas vara och under redovisade perioder ha varit mycket effektiv i att uppnå motverkande värdeförändringar.

11. Immateriella tillgångar och goodwill

Immateriella tillgångar består av IT-system som tillverkas för eget bruk, externt upphandlade system, immateriella tillgångar från bolagsförvärv samt förvärvade avtal.

AKTIVERING AV TILLVERKNING FÖR EGET BRUK

Om det tillverkade datasystemet genererar trolig framtida intäkt eller kostnadsreduktion som överstiger investeringskostnaderna aktiveras utvecklingskostnaderna för datasystemet. Egenutvecklade datasystem aktiveras till självkostnadspris. Utvecklingskostnader som inte förväntas ha betydande ekonomisk nytta redovisas som kostnad i resultaträkningen. Förundersöknings- och forskningskostnader redovisas som kostnad i resultaträkningen.

AVSKRIVNINGAR

De aktiverade utvecklingskostnaderna avskrivs i normalfall linjärt under 5–7 år. Avskrivningarna inleds då datasystemet är färdigt för användning.

Egen utveckling av datasystem.....	5–7 år
Externa datasystem	5–10 år
Förvärvade avtal	10 år
Övriga immateriella tillgångar	3–5 år

EXTERN UPPHANDLADE IT-SYSTEM

Externa datasystem upptas i balansräkningen till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

FÖRVÄRVADE AVTAL

Förvärvade avtal avser utgifter för rättigheter till framtida kassaflöden och upptas i balansräkningen till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

ÖVRIGA IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Övriga immateriella tillgångar utgörs bland annat av förvärvade kundkontrakt.

NEDSKRIVNING

Årligen görs en genomgång av tillgångarna för att fastställa om det finns någon indikation på nedskrivningsbehov. Om en sådan indikation uppkommer, fastställs återvinningsvärdet som det högre av försäljningspriset och nyttjandevärdet på tillgången. Ännu ej färdigställda utvecklingsarbeten prövas för nedskrivning årligen oavsett förekomst av indikationer på värdeminskning. En nedskrivning redovisas i resultaträkningen om bokföringsvärdet överskrider återvinningsvärdet. En tidigare redovisad nedskrivning återförs endast om det skett en väsentlig förändring i värderingsgrunderna för nedskrivningstest. Bokföringsvärdet efter återföring kan maximalt uppgå till bokföringsvärdet före nedskrivning.

GOODWILL

Goodwill motsvarar den andel av anskaffningsutgiften som överstiger det verkliga värdet av förvärvade tillgångar och övertagna skulder. Goodwill avskrivs inte utan prövas årligen, eller oftare om behov föreligger, för nedskrivning (impairment) genom att diskontera framtida förväntade kassaflöden i kassagenererande enheter. Nedskrivningar redovisas i resultaträkningen. Se not K26 för koncernmässigt goodwillvärde.

12. Materiella tillgångar

FÖRVALTNINGSFASTIGHETER

Förvaltningsfastigheter innehas i syfte att erhålla hyresintäkter, värdestegring eller i båda syften. Förvaltningsfastigheterna utgörs av direkta innehav samt indirekta innehav via fastighetsbolag och bostadsbolag. Förvaltningsfastigheterna redovisas enligt anskaffningsvärdemetoden separat i balansräkningen under materiella tillgångar till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. I resultaträkningen visas Nettointäkt från förvaltningsfastigheter som en delmängd av posten Övriga intäkter. Värdering av fastigheterna har gjorts av auktoriserad fastighetsförmedlare.

RÖRELSEFASTIGHETER, FASTIGHETER I EGET BRUK

Rörelsefastigheter utgörs av direkta innehav och indirekta innehav via fastighets- och bostadsbolag. Rörelsefastigheter upptas i balansräkningen till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

ÖVRIGA MATERIELLA TILLGÅNGAR

Övriga materiella tillgångar utgörs av maskiner och inventarier, bilar, ombyggnader i hyrda lokaler och konstsamling. Övriga materiella tillgångar upptas i balansräkningen till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. Eventuella försäljningsvinster, -förluster och utrangeringar resultatförs.

TILLGÅNGAR MED NYTTJANDERÄTT

Tillgångar med nyttjanderätt avser hyres- och leasingavtal där koncernen är leasetagare och som enligt IFRS 16 redovisats som materiella tillgångar. Dessa tillgångar med nyttjanderätter avser när

det gäller rörelsefastigheter främst bank- och kontorsutrymmen, och när det gäller övriga materiella tillgångar främst IT-utrustning och bilar. Avskrivningsperioden är oftast fasta perioder mellan 1–9 år med en genomsnittlig leasingperiod om 5 år. För ytterligare information om hantering av leasingavtal se punkt 14.

AVSKRIVNINGAR

Avskrivningar är uppbyggda på basis av tillgångarnas förväntade ekonomiska livslängd. Samtliga avskrivningar är linjära.

Byggnader	40 år
Byggnaders tekniska utrustning	12 år
Ombyggnad i hyrda lokaler kundutrymmen	5 år
Ombyggnad i hyrda lokaler övriga utrymmen	10 år
Maskiner och inventarier	4–10 år
Övriga materiella tillgångar	3–5 år
Tillgångar med nyttjanderätt	1–9 år

Jordområden avskrivs inte.

NEDSKRIVNINGAR

Årligen görs en genomgång av tillgångarna för att fastställa om det finns någon indikation på nedskrivningsbehov. Om en sådan indikation uppkommer, fastställs återvinningsvärdet som det högre av försäljningspriset och nyttjandevärdet på tillgången. En nedskrivning redovisas i resultaträkningen om bokföringsvärdet överskrider återvinningsvärdet. En tidigare redovisad nedskrivning återförs endast om det skett en väsentlig förändring i värderingsgrunderna för nedskrivningstest. Bokföringsvärdet efter återföring kan maximalt uppgå till bokföringsvärdet före nedskrivning.

13. Avsättningar

En avsättning redovisas när koncernen har en befintlig förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, när det är troligt att ett utflöde av resurser i form av ekonomiska förmåner kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt när en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Avsättningen värderas till nuvärdet av uppskattat utflöde. Avsättningarna provas vid varje bokslutstillfälle och justeras vid behov, så att de motsvarar aktuell uppskattning av åtagandenas värde.

Avsättningar redovisas för omstruktureringar. Med omstrukturering avses genomgripande organisationsförändring, till exempel genom att anställda får avgångsvederlag för förtida uppsägning, eller nedläggningar av kontor. För att en avsättning ska redovisas krävs att en omstruktureringsplan har fastställts och tillkännagivits så att det har skapats en välgrundad förväntan hos dem som berörs av att företaget kommer att genomföra omstruktureringen.

Avsättningar till omstruktureringsreserv rörande övriga kostnader redovisas i balansräkningen när koncernen har fastställt en utförlig och formell omstruktureringsplan och omstruktureringen antingen har påbörjats eller blivit offentligt tillkännagiven.

Avsättningar rörande rättegångskostnader redovisas när koncernen har identifierat den befintliga förpliktelsen och fastställt det troliga utflödet av resurser som kommer att krävas vid en reglering.

Förlustkontrakt redovisas när de förväntade ekonomiska fördelarna som härrör från ett kontrakt är lägre än de oundvikliga utgifterna för att uppfylla kontraktets förpliktelser.

Eventualförpliktelse återfinns när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser utom koncernens kontroll eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas eller inte kan beräknas med tillräcklig tillförlitlighet. En eventualförpliktelse redovisas inte som en avsättning i rapporten över finansiell ställning utan för eventualförpliktelser lämnas upplysningar i noterna till koncernens finansiella rapporter.

14. Leasingavtal

IFRS 16 tar bort leasetagarens krav på att skilja mellan finansiella och operationella leasingavtal och kräver att leasetagaren redovisar nyttjanderätter och leasingkulder för de allra flesta leasingavtalen i balansräkningen. Ålandsbanken tillämpar de undantag som standarden tillåter avseende leasingavtal på 12 månader eller kortare (korttidsleasingavtal) och leasingavtal där den underliggande tillgången är av lågt värde. Dessa leasingavtal redovisas som kostnader i resultaträkningen.

LEASINGAVTAL DÄR ÅLANDSBANKEN ÄR LEASETAGARE

När ett avtal ingås bedömer Ålandsbanken om avtalet är, eller innehåller, ett leasingavtal, vilket definieras som att avtalet överläter rätten att under en viss period bestämma över användningen av en identifierad tillgång, i utbyte mot ersättning. Tillgångar och kulder som uppkommer från leasingavtal redovisas initialt till nuvärdet av framtida leasingbetalningar diskonterade med den marginella låneräntan. Ålandsbanken omprövar om ett avtal är, eller innehåller, ett leasingavtal endast om villkoren i avtalet ändras. Ålandsbanken är exponerad för eventuella framtida ökning av rörliga leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta, som inte ingår i leasingkulden förrän de träder i kraft. När justering av leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta träder i kraft omvärderas leasingkulden och justeras mot nyttjanderätten. Vinster eller förluster hänförlig till ändringar av leasingavtal redovisas i resultaträkningen.

Tillgångar med nyttjanderätt tas vid avtalets ingång upp bland materiella tillgångar och motsvarande finansiell leasingkulda bland övriga kulder. Tillgångar redovisas vid ingång av leasingavtal till det belopp som motsvarar den leasade tillgångens verkliga värde eller det lägre nuvärdet för minimileasingavgifterna. Leasingperioden fastställs utifrån den icke uppsägningsbara leasingperioden tillsammans med en bedömning av både perioder som omfattas av en möjlighet att förlänga leasingavtalet (och rimligheten att så också görs), samt en bedömning av perioder som omfattas med möjlighet att säga upp leasingavtalet om säkerhet föreligger att inte utnyttja det alternativet. Avskrivning görs utgående från den ekonomiska livslängden eller den kortare leasingperioden. Räntor för leasingkulden redovisas som räntekostnad enligt effektivräntemetod.

Nedskrivning redovisas efter individuell bedömning av behovet.

LEASINGAVTAL DÄR ÅLANDSBANKEN ÄR LEASEGIVARE

När Ålandsbanken är leasegivare fastställs det vid varje leasingavtals inledningsdatum huruvida leasingavtalet ska klassificeras som ett finansiellt eller ett operationellt leasingavtal. Ett finansiellt leasingavtal innebär att ekonomiska risker och fördelar som förknippas med ägandet av ett objekt i allt väsentligt överförs från leasegivaren till leasetagaren. Ålandsbankens leasingverksamhet, som leasegivare, utgörs av finansiell leasing och redovisas som lånefordringar. Redovisat värde motsvarar nuvärdet av framtida leasingbetalningar. Skillnaden mellan framtida leasingbetalningar och nuvärdet av framtida leasingbetalningar utgör ej intjänad intäkt. Detta medför att erhållna leasingavgifter redovisas dels i resultaträkningen som ränteintäkter, dels i balansräkningen såsom amortering.

Då leasegivare bär de ekonomiska riskerna och fördelarna klassificeras leasingavtalet som operationellt. Ålandsbanken redovisar leasingavgifter för operationella leasingavtal som intäkt linjärt över leasingperioden bland Övriga intäkter, se not K10. Ålandsbanken klassificerar avtalen om vidareuthyrning baserat på nyttjanderätten som uppkommer från huvudleasingavtalet, inte baserat på den underliggande tillgången.

15. Intäkter

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder innebär att koncernen ska redovisa intäkter till ett belopp som återspeglar den ersättning som

koncernen förväntar sig ha rätt att erhålla i utbyte att koncernen överför varor eller tjänster till kund.

RÄNTENETTO

Ränteintäkter och räntekostnader för finansiella instrument beräknas enligt effektivräntemetod. Metoden redovisar instrumentens intäkter och kostnader jämnt i förhållande till utestående belopp över perioden fram till förfallodagen. Beräkningen innefattar avgifter som erlagts eller erhållits av avtalsparterna som är en del av effektivräntan, transaktionskostnader och alla över- och underkurser.

PROVISIONSNETTO

Intäkter och kostnader för olika typer av tjänster redovisas i resultaträkningen som Provisionsintäkter respektive Provisionskostnader. Provisionsintäkter redovisas när tjänsten utförs vilket sker vid den tidpunkt när kontrollen över tjänsten är överförd till kunden och koncernen uppfyller sitt prestationsåtagande. Som provisionsintäkter redovisas courtage, olika former av förvaltningsavgifter, betalningsprovisioner och kortavgifter. Valutaprovisioner kopplade till kunders betalningar och värdepappershandel redovisas som betalningsprovisioner och värdepappersprovisioner. Enskilda uppläggningsavgifter för lån och löftesprovisioner uppgående till väsentliga belopp periodiseras över kreditens löptid och ingår i räntenetto. Ingen information lämnas om återstående prestationsåtaganden som har en ursprunglig förväntad löptid på högst ett år eller om Ålandsbanken har rätt till ersättning från en kund till ett belopp som direkt motsvarar värdet för kunden av Ålandsbankens prestation som uppnått till dato som är tillåtet enligt IFRS 15. Provisionskostnader är transaktionsberoende och är direkt relaterade till intäkter inom Provisionsintäkter. Intäkterna debiteras löpande. För provisioner som gäller flera år redovisas enbart den andel som avser tjänster som kunden erhållit under ifrågavarande räkenskapsperiod.

Provisionsintäkter och -kostnader redovisas när tjänsten utförs. För provisioner som gäller flera år redovisas enbart den andel som gäller räkenskapsperioden.

NETTORESULTAT FINANSIELLA POSTER TILL VERKLIGT VÄRDE

Under Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde redovisas realiserade och orealiserade vinster och förluster från finansiella instrument vilka värderas till verkligt värde via resultaträkningen, samt den ineffektiva delen vid säkringsredovisning.

Under nettoresultat från valutaverksamhet redovisas resultatet av kursdifferenser som uppkommer vid omräkning till euro av tillgångar och skulder.

Realiserade värdeförändringar från skuldebrev som värderats i övrigt totalresultat redovisas som Nettoresultat från finansiella poster till verkligt värde. I orealiserade värdeförändringar från skuldebrev som värderas i övrigt totalresultat ingår förväntade kreditförluster och modifieringsresultat.

IT-INTÄKTER

Dotterbolaget Crosskey erbjuder IT-tjänster som omfattar design, implementering och supporttjänster. Intäkterna värderas utifrån den ersättning som specificeras i avtalet med kunden. Systemförsäljning med betydande anpassningar hanteras som långfristiga projekt. Avtal kan inkludera flera olika prestationsåtaganden, exempelvis systemutveckling och licenser. Om avtal innehåller flera prestationsåtaganden, fördelas transaktionspriset till varje separat prestationsåtagande baserat på deras fristående försäljningspriser. I de fall försäljningspriset inte är direkt observerbart, uppskattas priset baserat på en förväntad kostnad plus en vinstmarginal. Intäkter för systemlicens från långfristiga projekt redovisas som intäkt utgående från

färdigställandegraden, då denna på ett tillförlitligt sätt kan fastställas. Färdigställandegraden fastställs skilt för varje projekt som andelen utfört arbete vid bokslutstidpunkten jämfört med projektets beräknade totala antal arbetstimmar. Uppskattningar gällande intäkter, kostnader, eller färdigställandegraden av projekt revideras om omständigheterna förändras. Ökningar och minskningar i bedömda intäkter eller kostnader på en ändrad uppskattning redovisas i resultaträkningen i den period som omständigheterna som gav anledning till revisionen blev kända. Om det är sannolikt att de totala utgifterna kommer att överskrida de totala intäkterna för projektet redovisas den förväntade förlusten genast som kostnad. Om avtalet är på löpande räkning baserat på pris per timme, redovisas intäkten i den utsträckning Crosskey har rätt att fakturera kunden.

ÖVRIGA INTÄKTER

Som övriga rörelseintäkter redovisas bland annat utdelningar från aktier och andelar samt utdelningar från tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Här redovisas även realisationsvinster vid avyttring av anläggningstillgångar och hyresintäkter från förvaltningsfastigheter. Hyresintäkter redovisas linjärt i resultaträkningen baserat på villkoren i leasingavtalet.

16. Ersättningar till anställda

PENSIONSANSVAR

Ersättningar till anställda efter anställningens upphörande utgörs av dels avgiftsbestämda, dels förmånsbestämda planer. Som avgiftsbestämda planer redovisas sådana planer för ersättningar enligt vilka koncernen betalar fastställda avgifter till en utomstående juridisk enhet och därefter saknar rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten saknar tillgångar för att fullgöra sitt åtagande gentemot den anställde. Erlagda premier för avgiftsbestämda planer redovisas löpande i resultaträkningen som personalkostnad. Övriga planer för ersättning efter avslutad anställning redovisas som förmånsbestämda planer.

Pensionsskyddet för personalen i Finland har ordnats genom ArPL-försäkring (avgiftsbestämd plan) Det finns även en äldre lösning via pensionsstiftelse (Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse r.s., en så kallad A-stiftelse; förmånsbestämd plan) som är stängd sedan 1991. Pensionsskyddet för personalen i Sverige följer den så kallade BTP1-planen som är avgiftsbestämd. Ett fåtal tidigare tecknade förmånsbestämda pensionsplaner inom BTP2 finns fortfarande kvar.

Vid förmånsbaserad pensionslösning utgår en pension baserad på lön och anställningstid, vilket innebär att arbetsgivaren bär alla väsentliga risker för fullgörandet av pensionsutfästelsen. För majoriteten av de förmånsbaserade pensionsplanerna har koncernen avskilt förvaltningstillgångar i pensionsstiftelser och pensionskassa. Som nettotillgång i balansräkningen avseende de förmånsbaserade pensionsplanerna redovisas förvaltningstillgångarna minskade med pensionsförpliktelseerna. Aktuariella vinster och förluster på pensionsförpliktelsen samt avkastning som överstiger den beräknade avkastningen på förvaltningstillgångarna redovisas i övrigt totalresultat.

Den redovisade pensionskostnaden avseende förmånsbestämda planer utgörs av nettot av följande poster, som samtliga ingår i personalkostnader:

- Intjänad pensionsrätt under året, det vill säga årets andel av den beräknade slutliga totala pensionsutbetalningen. Beräkningen av intjänad pensionsrätt utgår från en beräknad slutlöns och är föremål för aktuariella antaganden.
- Årets räntekostnad på grund av att nuvärdet av pensionsskulden har ökat under året då tiden till utbetalning minskat. För beräkning av årets räntekostnad används aktuell swapränta (räntan vid årets början) för en löptid motsvarande återstående tid till utbetalning av pensionsskulden.

- Beräknad avkastning (ränta) på förvaltningstillgångarna. Röntan på förvaltningstillgångar redovisas i resultatet med tillämpning av samma ränta som vid fastställande av årets räntekostnad.
- Beräkningen av kostnader och åtaganden med anledning av koncernens förmånsbestämda planer är förenad med ett flertal bedömningar och antaganden som kan ha en betydande inverkan på redovisade belopp.

Ändringar eller reduceringar av en förmånsbestämd plan redovisas vid den tidigaste av följande tidpunkter; när ändringen i planen eller reduceringen inträffar eller när företaget redovisar relaterade omstrukturingskostnader och ersättningar vid uppsägning. Ändringarna/reduceringarna redovisas direkt i årets resultat.

17. Eget kapital

INNEHAVARE AV ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL

Ålandsbanken har emitterat övrigt primärkapital (AT1). Dessa instrument klassificeras som eget kapital eftersom dessa instrument inte innefattar några krav att Ålandsbanken ska betala kapitalbelopp eller ränta till innehavarna. Om instrumentet innefattar ett krav på räntebetalning, beroende på om en framtida osäker händelse bortom både emittentens och innehavarens kontroll inträffar eller inte inträffar, ska instrumentet klassificeras som en finansiell skuld. Ålandsbanken behandlar betalningar på finansiella instrument klassificerade som eget kapital (det vill säga primärkapitaltillskott) som vinstutdelning, och därför redovisas sådana betalningar som utdelningar. Betalning erläggs kvartalsvis och ränta är 3 månader Stibor plus 3,75 procent.

18. Aktierelaterade ersättningar

Koncernen har i sin ersättningspolicy möjliggjort att delar av ersättningen till de anställda kan regleras genom egna aktier, vilket redovisas som aktierelaterade ersättningar. Det verkliga värdet beräknas vid tilldelningstidpunkten och fördelas över intjäningsperioden, samtidigt som motsvarande ökning av eget kapital redovisas. Kostnaden utgår från det verkliga värdet på aktierna vid tilldelningstidpunkten. Aktiernas verkliga värde beräknas vid tilldelningstidpunkten utgående från aktiernas noterade marknadspris. En bedömning av hur många aktier de anställda kommer att intjäna görs vid beräkning av redovisad kostnad för aktierelaterade ersättningar i enlighet med villkor i koncernens ersättningspolicy (exempelvis fortsatt anställning). Vid varje rapportperiods slut omprövar företagsledningen sina bedömningar om hur många aktier som kommer att bli intjänade.

19. Inkomstskatt

Inkomstskatt i resultaträkningen innefattar aktuella skatter för koncernen baserat på skattepliktigt resultat för året, tillsammans med skattejusteringar för föregående år samt förändringar i uppskjutna skatter. Skattekostnaden redovisas i resultaträkningen som kostnad, förutom i fråga om poster som redovisas i övrigt totalresultat, varvid också skatteeffekten redovisas som en del av övrigt totalresultat. Uppskjutna skattefordran eller skuld har fastställts för temporära skillnader mellan skattemässigt värde för tillgångar och skulder och deras redovisade belopp, genom användande av skattesatser som gäller för framtida perioder. De uppskjutna skattekulderna och skattefordringarna beräknas enligt skattesatser som förväntas gälla i respektive land när skatten materialiseras (lag är godkänd men har ännu inte trätt i kraft). En uppskjuten skattefordran redovisas i den utsträckning det är sannolikt att framtida beskattningsbar inkomst kommer att uppkomma mot vilken den temporära skillnaden kan utnyttjas.

20. Anläggningstillgångar som innehas för försäljning samt avvecklade verksamheter

En anläggningstillgång eller en avyttringsgrupp, klassificeras som att den innehas för försäljning om dess redovisade värde kommer att återvinnas i huvudsak genom försäljning och inte genom användning.

Tillgången eller avyttringsgruppen måste vara tillgänglig för omedelbar försäljning i befintligt skick och utifrån villkor som är normala. Det måste vara mycket sannolikt att försäljning kommer att ske. En fullbordad försäljning förväntas bli redovisad inom ett år. En avvecklad verksamhet representerar en självständig rörelsegrupp eller en väsentlig verksamhet inom ett geografiskt område eller ett dotterföretag som förvärvats uteslutande i syfte att vidaresäljas.

Anläggningstillgångar eller avyttringsgrupper som innehas för försäljning redovisas på egen rad i balansräkningen och värderas till det lägsta av det redovisade värdet och det verkliga värdet efter avdrag för förväntade försäljningskostnader. Skulder som är relaterade till anläggningstillgångarna redovisas också på egen rad i balansräkningen. Inga anläggningstillgångar som innehas för försäljning finns vid utgången av 2021 eller 2022.

21. Rörelsesegment

Koncernen rapporterar rörelsesegment i enlighet med IFRS 8, vilket innebär att segmentrapporten speglar den information som företagsledningen i koncernen erhåller. Koncernens VD har identifierats som högsta verkställande beslutsfattare. Koncernen rapporterar de olika affärsverksamheterna som rörelsesegment. En affärsverksamhet är en grupp avdelningar och bolag som tillhandahåller produkter eller tjänster som har risk och avkastning som avviker från övriga affärsverksamheter. Koncerninterna transaktioner sker till marknads-mässiga priser.

22. Likvida medel

Med likvida medel avses kassa och tillgodohavanden vid centralbankerna i Finland och Sverige som fritt kan disponeras. Med tillgodohavanden avses medel som är tillgängliga när som helst. Det innebär att samtliga likvida medel är användbara omgående. Likvida medel i kassaflödesanalysen definieras i enlighet med IAS 7, och överensstämmer inte med det som koncernen betraktar som likvida medel.

23. Betydande bedömningar och osäkerhet i uppskattningar

Upprättande av bokslut i enlighet med IFRS kräver att företagsledningen i vissa fall gör bedömningar och uppskattningar om framtiden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen för tillgångar och skulder, intäkter och kostnader, samt upplysningar om förbindelser. Även om gjorda bedömningar och uppskattningar bygger på företagsledningens bästa vetande om aktuella händelser och åtgärder vid tidpunkten för bedömningen, kan det verkliga utfallet avvika från dessa bedömningar och uppskattningar. De betydande redovisningsmässiga bedömningar som gjorts vid tillämpningen av koncernens redovisningsprinciper avser främst nedskrivning av låne- och kundfordringar. De källor till osäkerhet i uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i det påföljande årets finansiella rapporter beskrivs nedan.

VÄRDERING AV LÅNE- OCH KUNDFORDRINGAR

Låne- och kundfordringar som är definierade att ingå i Stadie 3 genomgår nedskrivningsprövning löpande och individuellt för varje fordran. Exponeringar som är föremål för individuell prövning identifieras på basen av underlag som omfattar kunder med fallerade engagemang eller engagemang som sannolikt kommer att falla under en kvartalsperiod. Vid behov skrivs fordran ned till bedömt återvinningsvärde. Det uppskattade återvinningsvärdet bygger på en bedömning av motpartens finansiella återbetalningsförmåga och antaganden om realisationsvärdet på eventuella säkerheter.

För de koncentrationer som inte enligt individuell bedömning har nedskrivningsbehov, görs nedskrivningar enligt en modell som baseras på förväntade kreditförluster ("expected credit loss"). Modellen,

som utgörs av en tre-stadiemodell, tar sin utgångspunkt i förändringar i kreditrisken hos de finansiella tillgångarna. En bedömning av företagsledningen kan krävas i synnerhet avseende information som påverkar beräkningen av förväntade kreditförluster såsom tidigare händelser, nuvarande omständigheter och rimliga verifierbara prognoser av framtida ekonomiska förhållanden som kan påverka framtida förväntade kassaflöden. För ytterligare information, se not K14.

AKTUARIELLA BERÄKNINGAR AV PENSIONSÅTAGANDEN

Framtida pensionsskuld beräknas genom försäkringsmatematiska kalkyler. Som bas för beräkningen finns antaganden om diskonteringsränta (swapränta med maturitet som motsvarar pensions-skuldens förväntade tidslängd), löneökning (förväntad framtida ökning för pensioner), inflation, personalomsättning samt förväntad avkastning på tillgångar. För ytterligare information, se not K44.

FINANSIELLA INSTRUMENT VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE

För att fastställa verkligt värde för finansiella instrument görs bedömningar som kan ha betydande inverkan på redovisade belopp. Bedömningar som avses omfattar val av värderingstekniker, bedömning av om marknader är aktiva samt om vilka marknadsparametrar som kan observeras. Vid användning av värderingstekniker används i så stor utsträckning som möjligt marknadsnoteringar, men ifall detta inte är möjligt krävs uppskattningar av företagsledningen för att erhålla verkligt värde.

Om verkligt värde på finansiella tillgångar inte kan erhållas från noteringar på en aktiv marknad beräknas de med hjälp av olika värderingstekniker, inklusive matematiska modeller. Företagsledningen bedömer vilka marknadsnoteringar som är mest lämpade och vilka matematiska modeller som skall tillämpas i koncernen. För ytterligare information, se not K18.

VÄRDERING AV GOODWILL

Goodwill testas årligen för behov av nedskrivningar genom en beräkning av om bokfört värde överstiger återvinningsvärdet. Nedskrivning görs genom att diskontera framtida förväntade kassaflöden i kassagenererande enheter. Framtida förväntade kassaflöden bygger på av företagsledningen uppskattade kassaflöden. En förändring i uppskattningen av framtida kassaflöden, som en följd av konjunktur nedgång, nya konkurrenter eller prispress, kan leda till nedskrivning av goodwill.

VÄRDERING AV FÖRVALTNINGSFASTIGHETER OCH RÖRELSEFASTIGHETER

Företagsledningen gör årligen en genomgång av förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter för att fastställa om det föreligger något nedskrivningsbehov. Vid indikation om nedskrivningsbehov fastställs återvinningsvärdet som det högre av försäljningspriset och nyttjandevärdet på tillgången, varefter nedskrivning redovisas i resultaträkningen om bokföringsvärdet överskrider återvinningsvärdet. Uppskattningen av värden på tillgångarna görs av externa oberoende värderare. För ytterligare information, se not K27.

LEASINGAVTAL

Vid bedömning av nuvärdet av tillgångar med nyttjanderätt och tillhörande leasingsskuld görs uppskattningar gällande fastställande av leasingperiod och val av diskonteringsränta. När leasingavtalets längd fastställs, beaktar företagsledningen all tillgänglig information som ger ett ekonomiskt incitament att utnyttja en förlängningsoption eller att inte utnyttja en option för att säga upp avtalet.

VÄRDERING AV UPPSKJUTEN SKATT

En uppskjuten skattefordran redovisas för fastställda beskattningsbara förluster i den utsträckning det är sannolikt att framtida beskattningsbar inkomst kommer att uppkomma. Företagsledningen bedömer löpande när uppskjuten skatt bör redovisas i koncernen utgående från förväntad framtida resultatutveckling. Vid varje balansdag bedöms om redovisad uppskjuten skatt är befogad utgående från storleken på förväntade framtida skattemässiga intäkter. För ytterligare information, se not K28.

AKTIERELATERAD ERSÄTTNING

Vid beräkning av redovisad kostnad för aktierelaterade ersättningar i enlighet med koncernens ersättningspolicy uppskattar företagsledningen hur många aktier de anställda kommer att tilldelas. Kostnaden utgår från det verkliga värdet på aktierna vid utdelningsögonblicket. För ytterligare information, se not K11.

1. Risker i bankens verksamhet

1.1 RISKPROFIL OCH RISKAPTIT

Exponering mot risk är en naturlig del av en banks verksamhet. Ålandsbanken har en låg riskprofil med ett konservativt förhållningssätt till risk. Målsättningen är att all risk ska härstamma från den normala affärsverksamheten. Med det följer att riskerna i

huvudsak utgörs av affärsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk samt operativ risk. Riskerna ska vara anpassade efter bankens riskkapacitet, det vill säga att förluster relaterade till dessa risker ska kunna täckas med bankens kapitalbas och resultat. Bankens låga riskprofil återspeglas i de låga förluster relaterade till finansiella och operativa risker som uppstått genom åren.

Tabell 1.1

Riskprofil per riskkategori

Risktyp	Riskprofil	Riskhantering
Affärsrisk	Bankens affärsrisk är generellt sett låg. Kostnader till följd av ändrade regelverk och teknikskiften kan påverka Ålandsbankens lönsamhet relativt sett mer än andra då banken är en liten aktör.	Styrelsen och koncernledningen och därtill hörande kommittéer arbetar kontinuerligt med att identifiera samt hitta lämpliga åtgärder för att hantera affärsrisken. Bland annat har banken ingått flera partnersamarbeten för att diversifiera intäktskällorna samt uppnå kostnadsfördelning.
Kreditrisk	Ålandsbankens prioriterade kundgrupp är privatpersoner på Åland, finska fastlandet och Sverige med god ekonomi och, undantaget Åland, geografiskt begränsat till storstadsområden. På Åland finns också en företagsaffär.	Styrelsen fastställer ramverket för kreditgivning och kreditriskhanteringen. Kreditens storlek och risknivå avgör kreditbeslutsnivån, där styrelsen utgör den högsta nivån. Kreditrisken i den dagliga verksamheten hanteras utgående från god kännedom om kunden samt analys av kundens återbetalningsförmåga och de säkerheter som kunden ställer. För exponeringar i företagsportföljen görs en årlig föredragning för analys av kunden. Kreditrisken i banken hanteras även genom av styrelsen fastställda limiter – till exempel begränsas maximal exponering mot vissa branscher och motparter. Motpartskreditrisk (primärt finansiella institut) hanteras genom en utvärderingsprocess som primärt fokuserar på institutets rating samt andra relevanta nyckeltal, samt risklimiter.
Likviditetsrisk	Likviditetsrisk är en dynamisk risk som kan skifta snabbt. Som liten aktör kan dessa snabba skiften få stor påverkan på Ålandsbankens tillgång till likviditet.	Styrelsen fastställer ramverket för likviditetshantering och likviditetsriskhantering. Den dagliga likviditetshantering sker inom treasuryfunktionen. Likviditetsrisken hanteras främst genom en väldiversifierad finansieringsstruktur och en likviditetsreserv med högkvalitativa tillgångar. Likviditetsrisken regleras även genom av styrelsen fastställda limiter.
Marknadsrisk	Ränterisk i bankboken är strukturell till sin karaktär och betraktas som en betydande men hanterbar risk. Valutarisken är främst av strukturell karaktär och förekommer framförallt i svenska kronor genom bankens svenska filial.	Styrelsen fastställer ramverket för hantering av marknadsrisk. Den dagliga hanteringen av marknadsrisker sker inom treasuryfunktionen. Ränterisker hanteras med limiter för räntenettoriska samt värdeförändringsrisken och genom användning av derivat. Valutarisker hanteras främst genom matchning samt genom limiter.
Operativ risk	Bankens operativa risker ska relatera till affärsverksamheten och riskerna ska förebyggas och begränsas till vad som är ekonomiskt motiverat. Bankens riskaptit för affärskritiska produkter, tjänster och IT-lösningar är låg. Ingen operativ risk ska utgöra ett hot mot den tillståndspliktiga verksamheten eller hota konsumentskyddet för Ålandsbankens kunder.	Styrelsen fastställer ramverket för hantering av operativa risker. Den dagliga hanteringen av operativa risker sker primärt inom affärsverksamheten. Operativa risker hanteras genom årliga självutvärderingar, uppdaterade kontinuitetsplaner, kontinuitetsövningar, incidentrapportering samt upprätthållande av internt regelverk och interna utbildningar.

1.1.1 Kreditrisk

Kreditrisk avser risken för förluster till följd av att en kund inte kan fullgöra sina åtaganden gentemot banken och att ställd säkerhet inte täcker bankens fordran gentemot kunden. Kreditrisk i utlåningsverksamheten är en risk som uppkommer naturligt i bankverksamheten. Kreditrisk uppstår också inom ramarna för finansieringsverksamheten i Bankens likviditetsförvaltning.

Kreditrelaterade koncentrationsrisker inom utlåningsverksamheten kan uppstå genom grupper av exponeringar vars fallissemangrisk uppvisar en betydande grad av samvariation. De koncentrationsrisker som bedöms vara relevanta för Banken är koncentration mot enskilda motparter (namnkoncentration), koncentration mot

enskilda branscher (branschkoncentration) samt koncentration inom enskilda länder (geografisk koncentration).

Bankens övergripande kreditstrategi samt aptit för kreditrisk fastställs av bankens styrelse.

1.1.2 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk avser risken att inte kunna fullgöra betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkt på grund av brist på likvida medel eller att förpliktelseerna kan fullgöras endast genom att erhålla betalningsmedel till avsevärt högre kostnad eller genom att realisera positioner till avsevärt lägre marknadspris än förväntat. Likviditetsrisk är en risk som uppkommer naturligt på grund av bankens verksamhet.

Banken eftersträvar att begränsa likviditetsrisken framför allt genom att inte vara beroende av andra finansieringskällor för utlåningen än kunddepositioner och säkerställda obligationer. För att säkerställa tillgång till likviditet även under perioder utan externa upplåningsmöjligheter ska banken ha en likviditetsreserv samt en väl diversifierad instrument- och förfallostruktur på sin upplåning.

1.1.3 Kapitalrisk

Kapitalrisk avser risken att banken inte har en tillfredställande nivå eller sammansättning av kapital för att täcka externa krav och samtidigt stödja affärsverksamheten under normala eller stressade förhållanden.

Banken strävar efter att upprätthålla en stark kapitalposition i förhållande till bankens aggregerade riskexponering. Kapitalbehovet utvärderas minst årligen inom ramen för den interna kapital- och likviditetsutvärderingen.

1.1.4 Marknadsrisk

Marknadsrisk avser risken för att resultat, eget kapital eller värde minskar till följd av förändringar i priser och riskfaktorer på finansiella marknader. Marknadsrisk inkluderar ränterisk, valutarisk och aktierisk.

Inom ramarna för bankrörelsen uppkommer oundvikligen strukturella risker avseende ränterisk (räntenettorisk respektive värdeförändringsrisk) och valutarisk. Banken strävar efter att i huvudsak begränsa dessa risker.

Koncernen har en strukturell valutarisk i svenska kronor till följd av verksamheten i Sverige. Risken hanteras genom aktiva beslut.

Aktierisk avser risken för värdeminskning på grund av förändringar i kurser på aktiemarknaden. Banken bedriver ingen handel för egen räkning.

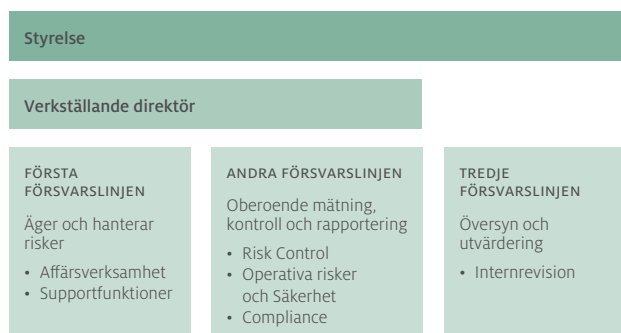
1.1.5 Affärsrisk

Affärsrisk avser risken för lägre intjäning på grund av försämrade affärsförhållanden. Affärsrisk uppstår naturligt i all affärsverksamhet och går inte att undvika. Banken riktar sin verksamhet i huvudsak till marknader och produkter som man verkar inom sedan tidigare och har god kännedom om.

1.1.6 Operativ risk

Operativ risk avser risk för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller bristfälliga interna processer, mänskliga fel, systemfel eller externa händelser. Legala risker inkluderas i operativa risker. Operativa risker förekommer i all verksamhet, och det är således varken möjligt eller optimalt att helt eliminera dem. Det är dock viktigt att risktagandet är medvetet och att lämpliga åtgärder vidtas då risker som identifieras är för stora. Vilken risknivå som anses vara optimal fastställs av styrelsen och utgör bankens riskaptit.

1.2 RISKORGANISATION



1.2.1 Styrelsen

Styrelsen har det övergripande ansvaret för hantering och kontroll av risker. Styrelsen definierar verksamhetens riskaptit och fastställer årligen de policydokument som anger övergripande principer för hantering av risker samt begränsningar i form av limiter som verksamheten har att hålla sig inom. Efterlevnad av riskhanteringsprinciperna och riskpositionerna övervakas regelbundet. Limitpositioner och riskindikatorer rapporteras till styrelsen minst kvartalsvis. Styrelsen godkänner också väsentliga metoder och modeller som används för att mäta bankens risker.

Revisionskommittén bistår styrelsen inom övervakning av riskhantering, metoder och modeller för riskmätning, riskrapportering samt intern kontroll.

1.2.2 Verkställande direktören och ledningsgrupp

Verkställande direktören utnämns av styrelsen. Verkställande direktören ska säkerställa att hanteringen av risker sker i enlighet med de principer och risktoleranser som styrelsen beslutat om. Detta sker genom verkställande direktörens fastställande av riktlinjer, som har sin utgångspunkt i de av styrelsen fastställda policydokumenten. Verkställande direktören ska också säkerställa att bankens kompetens och resurser är anpassade efter affärsverksamheten samt att det finns tillräckliga resurser och system för kontroll och uppföljning.

Styrelsen utnämner medlemmarna i den koncernövergripande ledningsgruppen. Ledningsgruppen består av cheferna för bankens affärsområden och stabsfunktioner och fungerar som rådgivare åt verkställande direktören. Verkställande direktör och ledningsgruppen erhåller regelbundet rapportering av bankens limitpositioner och riskindikatorer.

Ärenden relaterade till vissa typer av finansiella risker hanteras av kommittéer bestående av ledningsgruppsmedlemmar och andra personer utnämnda av verkställande direktören. Bankens Asset and Liability Committee (ALCO) är ett beslutsorgan, underställt verkställande direktören, som hanterar frågor rörande finansiella risker, likviditet, finansiering och kapitalallokering. Ledningsgruppens Kreditkommitté fattar kreditbeslut i större kreditärenden för banken enligt beslutade kreditlimiter.

1.2.3 De tre försvarslinjerna

För att skapa en stark riskkultur som utmärker hela organisationen baseras bankens riskorganisation på tre försvarslinjer, vilka har en tydlig ansvarsfördelning mellan risktagare och kontrollfunktioner.

Första försvarslinjen

Första försvarslinjen omfattar affärsområden, dotterbolag och Treasury samt tillhörande stödfunktioner. De ansvarar alla för den risk som uppstår i den egna dagliga verksamheten, vilket innebär att risktagande ska ske inom givna ramar samt att det finns processer för mätning och kontroll.

Andra försvarslinjen

Den andra försvarslinjen omfattar de oberoende funktionerna Risk Control, Operativa risker och Säkerhet samt Compliance, vilka samtliga är underställda bankens Chief Risk Officer (CRO).

Risk Control ansvarar för löpande identifiering, mätning, analys, kontroll samt rapportering av bankens finansiella risker. Det innebär bland annat regelbunden kontroll av att bankens verksamhet håller sig inom fastställda risktoleranser samt regelbunden rapportering av bankens finansiella risker till styrelse, ledning och tillsynsmyndighet.

Risk Control ansvarar för att koordinera bankens interna kapital- och likviditetsutvärderingar och för att utföra och analysera utfall från stresstester och bedöma dess påverkan på kapitaltäckning och likviditetspositioner. Risk Control ansvarar också för att koordinera och uppdatera bankens återhämtningsplan och för uppföljning och rapportering av återhämtningsplanens indikatorer.

Operativa risker och säkerhet är den enhet inom banken som ansvarar för analys och rapportering av koncernens operativa risker inklusive informationsförvaltning, dataskydd och fysisk säkerhet samt upprätthållande av internt regelverk som berör enhetens ansvarsområde.

Compliance ansvarar för att övervaka, kontrollera och verka för att koncernen har en god regelefterlevnad. Compliance identifierar risker relaterade till bristande regelefterlevnad bland annat genom årliga riskanalyser inom områdena kundskydd, uppförande på marknaden, motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt tillstånds- och tillsynsfrågor.

Tredje försvarslinjen

Tredje försvarslinjen utgörs av avdelningen Internrevision som är direkt underställd styrelsen. Internrevisionen har till uppgift att utvärdera koncernens riskhantering genom oberoende granskningar av processer, modeller och system. Internrevisionen rapporterar sina iakttagelser till styrelsen.

1.3 MODELL FÖR RISKHANTERING

Bankens modell för riskhantering syftar till att identifiera, mäta, kontrollera och rapportera riskerna i koncernen. Modellen är utformad för att tillmötesgå såväl externa regelverkskrav som interna krav och behov samt för att leva upp till god marknadspraxis.

Modellen består av:

- interna regelverk, fastställda av styrelse och verkställande direktör. Regelverken fastställer ansvarsfördelning samt principer och riktlinjer för hantering, mätning, kontroll och rapportering av koncernens risker
- tydliga och dokumenterade processbeskrivningar
- system för mätning, uppföljning och kontroll av risker, anpassade efter verksamhetens komplexitet och storlek
- efter verksamheten anpassade resurser och kompetenser
- regelbunden rapportering till styrelse och ledning
- incidentrapportering.

Bankens Asset and Liability Management-process (ALM-process) syftar till att balansera den risk och den avkastning som uppstår i bankens verksamhet på de finansiella marknaderna. En hög risk kan äventyra framtida intäkter, skapa likviditetsbrist och hota bankens överlevnad. Det är därför viktigt att bankens riskexponering överensstämmer med dess riskapit samt ger möjlighet att hantera oväntade förluster till följd av ränteförändringar eller andra för banken ofördelaktiga händelser i dess omvärld.

ALM-processen innehåller bland annat analys av strukturen på räntebindningstid och förfall avseende tillgångar och skulder, strategier för att säkra risker, kapitalplanering, finansieringsbehov och stresstester. Processen består av såväl statiska som dynamiska scenarier, samt fördefinierade såväl som specifika för separata affärsbeslut.

2. Kreditrisk

Kreditrisk i utlåningsverksamheten är den största risken inom bankens verksamhet. Kreditrisk avser risken för förluster till följd av att

en kund inte förmår fullgöra sitt åtagande gentemot Banken och att för exponeringen ställd säkerhet inte täcker Bankens fordran. Risken härrör till största delen från fordringar på privatpersoner och icke-finansiella företag, i huvudsak på basen av beviljade krediter, kreditlimit och garantier.

Kreditrisk i treasuryverksamheten utgörs huvudsakligen av risken för fallissemang hos emittenter av innehavda masskuldebrev inom bankens balansförvaltning. Till denna kategori hänförs också motpartskreditrisker som specifikt avser handel med derivat inom balansförvaltningen.

Kreditrisk uppkommer också genom säkerhetskrav som banken ställer på kunder som lånar värdepapper av banken samt ställer ut derivat hos Nasdaq.

Kreditrisk omfattar även kreditkoncentrationsrisker såsom namn-, bransch- samt geografisk risk.

2.1 RISKHANTERING

Kreditriskhanteringen bygger huvudsakligen på formella kredit- eller limitbeslut. Kreditbeslut ska baseras på kännedom om kunden. I praktiken innebär detta att banken i första hand gör affärer med kunder som är verksamma i de regioner där banken har kontor. För företagskrediter gäller allmänt att kunden ska ha en kontaktperson i banken som känner till kundens verksamhet och bransch samt kreditengagemangets risker och säkerheter. För större företagskunder som ingår i företagsexponeringsklassen genomför banken en kvalitativ bedömning av kunden, vilken ska revideras minst årligen och föredras inför bankens kreditkommitté. Den kvalitativa bedömningen utgör ett viktigt komplement till den statistiska poängsättningen av företagskunden.

Beslut i kreditärenden som inte omfattas av kundansvarigas eller enhetschefers mandat fattas av ledningsgruppens kreditkommitté. I kreditkommitté ingår bland andra verkställande direktören, koncernens Chief Risk Officer samt kreditchefer. Kreditkommittén behandlar i regel beslut för kreditärenden i storleksklassen 2 till 10 miljoner euro. Bankens styrelse fattar beslut i kreditärenden större än 10 miljoner.

Bankens kreditberedningsavdelning säkerställer att ärenden som föredras i en kreditkommitté ger en heltäckande och korrekt bild av kundens ekonomiska situation, framtida återbetalningsförmåga och säkerheternas värde.

Kreditriskerna följs upp och analyseras centralt av Risk Control som rapporterar direkt till den verkställande direktören och ledningsgruppen månatligen samt till styrelsen kvartalsvis i samband med koncernens riskrapport. Risk Control ska som en del av andra försvarslinjen vara oberoende i förhållande till den verksamhet som kontrolleras och inte delta i hanteringen av de risker som kontrolleras.

Finansinspektionen informeras regelbundet om bankens riskposition.

2.1.1 Säkerhetshantering och riskreducering

Banken begränsar sin kreditrisk i första hand genom att kräva tillräckliga säkerheter av hög kvalitet. Säkerheter eliminerar eller reducerar bankens förlust om kredittagaren inte kan fullfölja sina betalningsförpliktelser. Krediter till privatpersoner och företag är som huvudregel säkerställda. Detta gäller till exempel bostadsfinansiering till privatpersoner, krediter till fastighetsbolag, värdepapperskrediter till privatpersoner och företag samt diverse andra typer av finansieringar. Krediter utan säkerhet kan beviljas då det rör sig om mindre krediter till privatpersoner och endast i undantagsfall till företag. I det senare fallet upprättas som regel särskilda lånevillkor,

som ger banken större rättigheter till omförhandling eller uppsägning av krediten.

Inom företagsutlåningen är det möjligt att använda kovenanterna. Kovenanterna kan vara av finansiell karaktär eller icke-finansiell karaktär. De finansiella kovenanterna baserar sig i allmänhet på olika finansiella nyckeltal medan de icke-finansiella kan begränsa kundens handlingsfrihet.

Kreditriskreduceringstekniker (CRM) vid kapitalkravsberäkning avser beaktandet av vissa godtagbara säkerheter som sänker kapitalkravet för kreditrisk. Såsom godtagbara säkerheter i kapitalkravsberäkningen beaktar banken bostäder, garantier ställda av stater, kommuner och institut, depositioner i egen och annan bank samt finansiella säkerheter.

Majoriteten av alla krediter beviljade till privatpersoner och företag har en bostad eller annan fastighet som säkerhet. Bostadssäkerheter som används för kreditriskreducering ska uppfylla särskilda krav som kapitaltäckningsföreskrifterna ställer för att kunna godtas. Bland annat ställs krav på regelbunden oberoende värdering och att säkerheten överstiger fordran med ett väsentligt belopp, vilket säkerställs genom belåningsgrader. Enligt kapitaltäckningsregelverket anses en exponering eller en del av en exponering som inte överstiger 80 procent av fastighetens marknadsvärde vara fullt ut säkrad. Uppföljning av bostadssäkerheternas marknadsvärden görs kvartalsvis. Vid behov anlitas en extern värderare.

Utlåning sker även mot pantsättning av finansiella säkerheter som till största del marknadsvärderas dagligen. Pantsatta finansiella säkerheter består främst av aktier noterade på Helsingfors- och Stockholmsbörsen, samt räntebärande värdepapper emitterade eller förmedlade av i huvudsak nordiska kreditinstitut.

Genom att tillämpa belåningsgrader för säkerheter tar banken höjd för en eventuell negativ prisutveckling för olika former av säkerheter, exempelvis förändrade bostadspriser och kursutveckling på finansiella säkerheter. Som huvudregel belånas bostadssäkerheter som högst till 70–85 procent av marknadsvärdet. För finansiella säkerheter bestäms belåningsgraden huvudsakligen efter likviditeten och kreditkvaliteten på det finansiella instrumentet. Det beräknade LGD-värdet för en exponering går hand i hand med LTV-värdet då båda baseras på det tillgängliga marknadsvärdet i form av ställda säkerheter i förhållande till exponeringen.

Banken tillämpar den fullständiga metoden för finansiella säkerheter. Godkända finansiella säkerheter enligt kapitaltäckningsregelverket volatilitetsjusteras med av myndighet givna volatilitetsjusteringar och påverkar LGD-parametern för de exponeringar där IRB tillämpas. För exponeringar där kapitalkravet beräknas enligt schablonmetoden reduceras i stället exponeringsbeloppet för exponeringarna innan dessa riskvägs.

Genom att använda sig av garantier ställda av bland annat stater kan banken överföra hela eller delar av en exponering till en motpart med bättre kreditkvalitet vid beräkning av kapitalkrav. De främsta tillhandahållarna av dessa former av kreditriskskydd är finska staten och landskapet Åland. Inom bankens svenska verksamhet säkerställer Boverkets garantier vissa finansieringslösningar i form av byggnadskreditiv. Banken har även beviljats tillstånd att för en begränsad portfölj också använda sig av garantier ställda av europeiska investeringsfonden.

2.1.2 Hantering av kreditrisk i treasuryverksamheten

I treasuryverksamheten uppstår kreditrisk genom innehav av finansiella instrument inom löpande balansförvaltning och riskhantering. Instrumenten utgörs i huvudsak av de masskuldebrev i bankens likviditetsportfölj vilka till stor del är säkerställda obligationer och

statsobligationer samt värdepapper emitterade av multilaterala utvecklingsbanker. Bankens limitramverk omfattar placeringsriktlinjer som bland annat anger hur placeringarna bör vara fördelade mellan olika sektorer, exempelvis centralbanker, offentlig förvaltning och institut.

Banken håller även en High Yield-portfölj som består av värdepapper emitterade av motparter med lägre kreditbetyg eller som saknar kreditbetyg. Motparterna i High Yield-portföljen har genomgått en utvärderingsprocess med höga kvalitetskrav och för samtliga motparter görs en uppskattning av kreditvärdigheten utifrån en analys av motparten och dess nyckeltal. Instrumenten utgörs i huvudsak av skuldebrev emitterade av företag på den europeiska marknaden. High Yield-portföljen omfattas av placeringsriktlinjer fastställda av styrelsen.

I samband med att banken ingår derivatkontrakt med olika motparter uppstår motparts-kreditrisk. Motparts-kreditrisken hanteras genom nettningssavtal uppgjorda enligt ISDA-standard, vilka tillåter att fordringar och skulder som löper under samma avtal med en och samma motpart kan kvittas. Därtill tillämpas CSA-avtal vilka reglerar utväxling av säkerheter. I syfte att minska kreditriskexponeringen används central clearing för derivatinstrument.

2.1.3 Kreditkoncentrationsrisk

Banken hanterar namn- och branschkoncentrationsrisk i kreditportföljen genom att limitera enskilda motparter och vissa branscher. För banker gäller lagstadgade gränser för koncentrationer mot enskilda kunder eller kundhelheter.

Kvartalsvis rapporteras alla större kreditengagemang inom respektive affärsområde till ledningsgruppen och även till Finansinspektionen.

2.2 MÄTNING AV KREDITRISK

Kreditriskuppföljning och analys av exponeringar mot privatpersoner och företag görs huvudsakligen med hjälp av bankens interna riskklassificeringssystem. Banken har två interna riskklassificeringssystem för kreditrisk i utlåningsverksamheten, ett system för beräkning av oförväntade förluster (kapitalkrav) och förväntade förluster (EL) i enlighet med IRB, och ett system för beräkning av reservering för framtida kreditförluster (ECL) i enlighet med IFRS 9. Båda riskklassificeringssystem är utvecklade utgående från bankens egen kreditstatistik för att uppskatta risken för fallissemang (PD) samt förlustandelen vid fallissemang (LGD) hos bankens kreditkunder. Estimeringen av riskparametrarna i de båda systemen är därför långtgående samstämmiga.

Internt rapporteras bankens riskprofil fördelad på klasser, migration mellan klasser samt jämförelser av faktisk andel fallissemang och, i den utsträckning egna estimat används, av faktiska LGD-värden och konverteringsfaktorer med förväntningar i den kvartalsvisa riskrapporten.

Inom Risk Control finns från varandra avgränsade enheter för modellutveckling och validering. Funktionerna har tydliga ansvarsområden och rapporterar separat till avdelningschefen. Modellutvecklingsenheten ansvarar för utveckling, dokumentation och implementation av interna modeller. Därtill görs löpande kvartalsvisa och årliga översyner, en fullständig översyn var tredje år samt eventuellt efterföljande kalibrering av de riskmått och modeller som tillämpas för riskklassificering. Löpande kontroller görs för att säkerställa att risken mäts på ett tillförlitligt och konsekvent sätt. Valideringsenheten ansvarar för att regelbundet utföra oberoende utvärderingar av riskklassificeringssystemet. Resultatet av utvärderingen rapporteras till styrelsen.

Internrevision utför oberoende kontroll av riskklassificerings-systemet och dess användning i verksamheten. Banken får inte göra väsentliga ändringar i sina interna modeller utan Finansinspektionens godkännande.

2.2.1 Användning av internmetoden för kreditrisk

Det interna riskklassificeringssystemet för IRB är en viktig hörnsten i kreditbeviljningsprocessen och används bland annat för prissättning av kreditrisk vid beviljandet av nya krediter. Dessutom används det interna systemet vid månatlig kreditriskuppföljning och intern rapportering, intern kapitalallokering samt vid beräkning av riskjusterad avkastning.

Interna riskklassificeringsmodeller för IRB tillämpas för exponeringar mot privatpersoner, mindre företag som kan klassificeras som hushållsexponeringar samt större företag. Riskklassificeringssystemet skattar dels sannolikheten för att en kund kommer att falla inom 12 månader, dels hur mycket banken förlorar om kunden fallerar.

För företag i hushållsportföljen bestäms den officiella PD-klassificeringen, omfattande klassnummer och klassvärde, på basen av den statistiska regressionsmodellen. För företag i företagsportföljen bestäms den officiella PD-klassificeringen vid en årsföredragning, som bland annat baseras på den av modellerna föreslagna PD-klassificeringen. För exponeringar i hushållsexponeringsklassen estimerar banken själv LGD (A-IRB), medan för företagsexponeringsklassen används av myndighet givna LGD-värden (F-IRB). Bankens modeller för att skatta LGD för exponeringarna grundar sig på statistiska analysdata som banken har lagrat om kundernas återbetalningshistorik.

Vid beräkning av regulatoriska kapitalkrav kategoriseras exponeringar enligt bankens sjugradiga PD-skala för icke-fallerade exponeringar, där ett fastslaget klassvärde för PD används vid beräkningen av kapitalkrav. Därtill finns en klass för krediter som har fallerat. Vid kreditriskmodellering för företagskunder används dessutom externa poängsättningsdata som bland annat grundar sig på företagets finansiella nyckeltal.

Bankens modell för att framställa kapitalkrav och EL har både element av så kallade point-in-time- (LGD) och through-the-cycle-angreppssätt (PD) och baseras sammanfattningsvis på en hel konjunkturcykel inbegripet en lågkonjunktur. Eftersom EL antas vara känd ska den även avdras bankens kapitalbas i den mån denna inte täcks av bokförda kreditförlustreserveringar. Bokförda kreditförlustreserveringar är grundade på redovisningsprinciperna enligt IFRS 9.

ECL och regulatoriska kapitalkrav ingår i bankens rapportering till ledning och styrelse och har en stark koppling till riskstyrning inom bankens kreditriskhantering.

2.2.2 Användning av schablonmetoden för kreditrisk

Banken tillämpar schablonmetoden för kreditrisk bland annat för exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker, exponeringar mot institut och aktieexponeringar. Exponeringar i den svenska filialen hanteras i sin helhet enligt schablonmetoden.

Exponeringar som hanteras enligt schablonmetoden delas in i exponeringsklasser på basen av motpart, säkerhet eller typ av fordran. Därefter tillämpas i regelverket fastslagna riskvikter för respektive exponeringsklass. Riskvikter för institut, säkerställda obligationer och företag i treasuryportföljen bestäms på basen av extern rating. För exponeringar som inte har en extern rating härleds riskvikten på basen av hemstatens rating.

2.2.3 Kreditrisk enligt IFRS 9

IFRS 9 föreskriver att kreditriskexponeringar ska delas in i tre stadier. Stadie 1 utgörs av presterande exponeringar för vilka ingen väsentligt ökad kreditrisk anses föreligga. Stadie 2 utgörs av exponeringar som underpresterar och som anses ha en väsentligt förändrad kreditrisk. En väsentlig ökning av kreditrisken anses ha inträffat om exponeringens livstids-PD har ökat minst 3 gånger jämfört med initial livstids-PD och den absoluta förändringen är minst 10 procentenheter. Banken tillämpar kriteriet om 30 dagars försening som en back-stop. Exponeringar med belopp försenade mer än 90 dagar eller som i andra avseenden uppfyller bankens fallissemangsdefinition flyttas till stadie 3.

Nödlidande exponeringar utgörs av fordringar som uppfyller den regulatoriska definitionen för fallissemang enligt kapitaltäckningsregelverkets artikel 178 eller som betraktas som nedskrivna enligt redovisningsmässiga principer. Enligt bankens interna definition inträffar fallissemang när en väsentlig förfallen kreditförpliktelse är mer än 90 dagar sen eller när banken anser det osannolikt att gäldenären kan fullgöra sina förpliktelser gentemot banken, utan att banken behöver tillgripa åtgärder som att realisera säkerheter eller garantier. Vid bedömning av osannolikhet för betalning omfattas de indikatorer som återfinns i kapitaltäckningsförordningens (CRR) artikel 178.3. Därutöver tillämpas andra indikatorer som bedöms som ändamålsenliga utifrån bankens kreditriskhanteringsprocess. Den redovisningsmässiga definitionen av nedskrivna fordringar utgörs av de fordringar som redovisas i stadie 3, vilket i allt väsentligt är samstämmigt med den regulatoriska definitionen av fallissemang. I allmänhet använder banken enbart av specifika nedskrivningar och inte gruppvisa reserveringar. Under 2022 gjordes inga gruppvisa reserveringar.

Anståndsåtgärder tillämpas för kreditengagemang där kunder har uppenbara ekonomiska problem och där en justering av lånevillkoren måste vidtas för att upprätthålla kundens återbetalningsförmåga. Anståndsåtgärden utgör formellt en eftergift som banken inte skulle ha gjort om kunden inte hade haft eller varit nära att få ekonomiska problem. Tydliga tecken på ekonomiska problem kan vara att kunden inte följer sin återbetalningsplan utan gör sig skyldig till upprepade dröjsmål med betalningarna. Det kan även förekomma fall där kunden meddelar kundansvarig om omständigheter som innebär att villkoren behöver justeras för att korrigera en långsiktigt försvagad återbetalningsförmåga. Dyliga justeringar innebär exempelvis att banken kan överväga sänkt marginal, amorteringsuppskov och/eller väsentligt förlängd återbetalningstid för krediten. För att en exponering ska bedömas som att inte längre vara föremål för anståndsåtgärder krävs att krediten sköts i enlighet med de krav som externt regelverk ställer. Därtill krävs att den kundansvarige gjort en ekonomisk analys som styrker att finansiella svårigheter inte längre föreligger. En exponering som omfattas av anståndsåtgärder flyttas till stadie 2 i och med att kreditrisken då bedöms ha ökat väsentligt. Utökade anståndsåtgärder innebär att exponeringen blir oreglerad och därmed redovisas i stadie 3.

Vid förflyttningar tillbaka till lägre stadier tillämpar banken karenstider. För exponeringar i stadie 2 med minst 30 förseningsdagar tillämpas en karenstid på sex månader och för krediter i stadie 3 tillämpas en karenstid på två månader. För exponeringar med anstånd tillämpas en karenstid på 24 månader innan exponeringen kan återgå till stadie 1 givet att anståndsåtgärder inte längre föreligger.

Modellen för beräkning av ECL baseras på krediternas årliga framtida PD-, LGD- och EAD-värden, och beror ytterligare av krediternas diskonteringsränta. Vid framtagandet av ECL beräknas för

varje exponering dels en tolv månaders-ECL, dels en livstids-ECL som tillämpas när en exponering bedöms ha en väsentlig ökning av kreditrisken. Kreditförlustreserveringen för stadie 2 och stadie 3 baseras definitionsmässigt på livstids-ECL men skiljer sig åt då vissa exponeringar i stadie 3 kan omfattas av en individuell nedskrivningsprövning.

Enligt bankens riktlinjer skrivs en fordran slutligen ned om konkurs har bekräftats eller om medellöshet har hållits för sannolikt. Exponeringen anses i detta skede utgöra en konstaterad kreditförlust för banken. Misskötta och försvagade kreditengagemang samt trender för särskilda kreditriskindikatorer för utlåningen rapporteras

månatligen till verkställande ledning och kvartalsvis till styrelsen i samband med koncernens interna riskrapport.

2.3 KREDITRISKEXPONERING

Tabell 2.3.1 redovisar utlåning till allmänheten fördelat enligt motpartens bransch- och geografiska tillhörighet. Banken har särskilt identifierat utlåning till sjöfart och övrig fastighetsverksamhet som segment inom kreditportföljen som har en förhöjd kreditrisk, därför har specifika limiter satts av styrelsen för utlåning till dessa segment.

Koncernens derivatexponeringar vid utgången av året redovisas i not K25.

Tabell 2.3.1

Kreditriskexponering i utlåning till allmänheten						
	2022			2021		
tusen euro		varav motparter i Finland	varav motparter i Sverige		varav motparter i Finland	varav motparter i Sverige
Privatpersoner						
Bostäder	2 383 870	1 462 984	780 890	2 834 518	1 522 435	1 226 742
Värdepapper och övriga placeringar	433 199	316 109	68 482	439 834	314 471	80 295
Näringsverksamhet	85 243	76 006	815	85 267	80 092	921
Övrig privathushållning	372 489	139 290	185 758	366 585	144 460	190 227
Summa privatpersoner	3 274 802	1 994 388	1 035 945	3 726 203	2 061 458	1 498 186
Företag						
Sjöfart	30 659	12 307	17 933	53 642	30 867	19 328
Handel	38 640	34 906	997	40 986	38 568	2 342
Bostadsverksamhet	232 840	42 966	188 324	291 561	51 989	239 219
Övrig fastighetsverksamhet	190 827	101 418	65 175	157 366	125 164	31 858
Finans- och försäkringsverksamhet	223 935	166 385	43 433	216 906	176 163	38 946
Hotell- och restaurangverksamhet	31 966	27 606	1 947	33 407	31 261	2 146
Jordbruk, skogsbruk och fiske	10 279	9 369	0	9 826	9 826	0
Byggnadsverksamhet	53 984	23 475	27 691	49 306	26 160	22 470
Övrig industriverksamhet	35 417	30 942	2 111	37 962	33 980	3 982
Övrig serviceverksamhet	131 072	76 145	49 209	118 092	79 055	38 899
Summa företag	979 620	525 517	396 819	1 009 053	603 032	399 190
Offentlig sektor och ideella organisationer	68 547	57 374	2 730	67 139	64 622	2 517
Utlåning till allmänheten	4 322 970	2 577 280	1 435 494	4 802 395	2 729 113	1 899 894
Åtaganden utanför balansräkningen						
Outnyttjade kreditmöjligheter	1 113 776			959 679		
Övriga förbindelser	50 956			85 614		
Summa åtaganden utanför balansräkningen	1 164 732			1 045 293		

Tabellerna 2.3.2 och 2.3.3 redovisar kreditkvaliteten för de finansiella instrument som omfattas av reserveringar för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9. Redovisade värden före reserveringar eller nominella beloppen fördelas enligt intern kreditriskbedömning och per steg. Instrument för vilka ingen sannolikhet för fallissemang har fastslagits redovisas som ograderade.

Fordringar vilka redovisas i stadie 3 enligt IFRS 9 var vid utgången av året på en högre nivå än vid ingången av året. Redovisat bruttovärde för fordringar som redovisas i stadie 3 uppgick till 59,0 miljoner euro.

Tabell 2.3.2

Kreditkvalitet	2022			2021	
tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Summa
Utlåning till allmänheten					
Låg risk	3 736 779	8 714	35	3 745 528	4 467 746
Medelrisk	281 579	133 904	0	415 483	231 805
Hög risk	6 653	77 134	111	83 899	42 088
Ograderade	2 299	10	146	2 456	517
Fallerade	3	6 182	69 488	75 673	60 332
Balansvärde, brutto	4 027 314	225 944	69 781	4 323 039	4 802 487
Reservering för förväntad förlust	-475	-1 240	-18 321	-20 037	-14 656
Balansvärde, netto	4 026 839	224 704	51 459	4 303 002	4 787 831
Outnyttjade kreditmöjligheter och garantier					
Låg risk	505 407	2	0	505 408	523 494
Medelrisk	7 685	4 306	0	11 991	1 292
Hög risk	54	21	0	75	14
Ograderade	645 778	0	0	645 778	516 123
Fallerade	508	561	1 799	2 868	4 370
Nominellt värde, brutto	1 159 432	4 890	1 798	1 166 120	1 045 293
Avsättning för förväntad förlust	-308	-4	-7	-318	-322
Balansvärde, netto (avsättning)	-308	-4	-7	-318	-322
Skuldebrev redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Låg risk	318 585			318 585	322 362
Balansvärde, brutto	318 585			318 585	322 362
Reservering för förväntad förlust	-114			-114	-114
Balansvärde, netto	318 471			318 471	322 247
Skuldebrev värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat					
Låg risk	665 055			665 055	368 240
Balansvärde, brutto	665 055			665 055	368 240
Reservering för förväntad förlust	-99			-99	-30
Balansvärde, netto	664 956			664 956	368 210

Tabell 2.3.3

Förfallna fordringar	2022			2021	
tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Summa
Utlåning till allmänheten					
Fordringar utan förfallna belopp	4 008 739	208 255	49 187	4 266 181	4 726 912
Fordringar med förfallna belopp <= 30 dagar	18 575	14 949	1 683	35 208	60 209
Fordringar med förfallna belopp > 30 dagar	0	2 740	18 910	21 650	15 367
Balansvärde, brutto	4 027 314	225 944	69 781	4 323 039	4 802 487

Volymen krediter med anstånd har minskat under året, främst på grund av att krediter som har omfattats av anståndsåtgärder har

uppfyllt alla kriterier för bedömningen att anståndsåtgärder inte längre föreligger.

Tabell 2.3.4

Fordringar med anståndsåtgärder	2022	2021
tusen euro		
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor		
Fordringar utan förfallna belopp och fordringar med förfallna belopp <= 30 dagar	7 006	14 635
Fordringar med förfallna belopp > 30 dagar	0	0
Fallerade fordringar	18 320	17 214
Balansvärde, brutto	25 326	31 849

Tabell 2.3.5 visar aktuella säkerhetsvärden för säkerheter som ställts för bankens kreditriskexponeringar inom ramen för kreditgivning till allmänheten fördelade enligt exponeringarnas stadie samt typ av

säkerhet. Tabellen omfattar endast sådana säkerheter som beaktas i kapitaltäckningssammanhang.

Tabell 2.3.5

Utlåning till allmänheten per säkerhetstyp	2022			2021	
tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Summa
Fastigheter	4 987 128	243 707	47 711	5 278 547	5 749 748
Stats- och kommunborgen	144 992	6 982	795	152 769	144 422
Garantier	9 671	862	425	10 958	19 423
Finansiella säkerheter	888 237	10 683	302	899 222	914 075
Summa	6 030 027	262 234	49 234	6 341 495	6 816 199

3. Likviditetsrisk

3.1 RISKHANTERING

För att hantera likviditetsrisker har banken utformat ett ramverk bestående av ett antal komponenter:

- Limiter som säkerställer att bankens riskaptit och risktolerans följs.
- Kontinuerlig uppföljning och analys av bankens framtida likviditetsbehov på såväl kort som lång sikt.
- En väldiversifierad finansieringsstruktur, ur såväl instrument- som löptidsperspektiv.
- En portfölj av bostadskrediter vars kvalitet är sådan att den upprätthåller bankens upplåning med säkerställda obligationer även i ett stressat scenario.
- En väluppbyggd investerarbas.
- En likviditetsreserv med högkvalitativa tillgångar som säkerställer tillgång till likviditet under en längre period med begränsad tillgång till kapitalmarknadsupplåning.

Med hänsyn till bankens risktolerans har styrelsen fastställt limiter bland annat för bankens likviditetstäckningsgrad, stabil netto-

finansieringsgrad, överlevnadshorisont samt för hur stor andelen emitterade säkerställda obligationer får vara i förhållande till tillgängliga säkerheter. Likviditetsrisken hanteras av Treasury som ansvarar för att riskerna respekterar de limiter som fastslagits av styrelsen. Likviditetsriskerna följs upp och analyseras centralt av Risk Control som rapporterar direkt till verkställande direktören månadsvis och till styrelsen kvartalsvis i samband med koncernens riskrapport.

3.1.1 Likviditetsreserv

I syftet att minska bankens likviditetsrisk håller banken en likviditetsreserv med högkvalitativa tillgångar som ska fungera som alternativ källa till likviditet i tider med begränsad eller utebliven möjlighet att låna upp pengar på den externa kapitalmarknaden. Reserven kan utgöras av kassa, konton i centralbank eller annan värenummerad bank med god rating, depositioner med kort löptid, innehav i egna emitterade skuldebrev och värdepapper med sådan kreditkvalitet att de är belåningsbara hos centralbank. Placeringarna regleras av styrelsen. Storleken på likviditetsreserven ska vara sådan att likviditetstäckningsgraden och överlevnadshorisonten kan bibehållas på eftersträfvade nivåer.

Tabell 3.1.1.1

Likviditetsreserv	2022	2021
tusen euro		
Kassa och placeringar hos centralbank	341 980	893 711
Skuldebrev emitterade av stater och offentliga samfund	518 407	123 873
Säkerställda obligationer (rating lägst AA-)	295 428	268 708
Konton hos andra banker	17 413	33 881
Skuldebrev emitterade av finansiella företag	52 577	0
Summa	1 225 806	1 320 173
<i>varav LCR-kvalificerade</i>	<i>1 132 382</i>	<i>1 264 727</i>

3.1.2 Finansiering

Banken eftersträvar en väldiversifierad finansieringsstruktur, ur såväl instrument- som löptidsperspektiv. Banken avser att inte vara beroende av enskilda deponenter, investerare, finansieringsinstrument eller marknadssegment.

Bankens finansieringskällor utgörs, utöver eget kapital, huvudsakligen av depositioner från allmänheten, säkerställda obligationer, bankcertifikat samt kort- och långfristig upplåning från kreditinstitut. En långsiktig målsättning är att depositioner från allmänheten står för mer än 50 procent av finansieringen exklusive eget kapital. Vid utgången av året utgjorde depositioner och säkerställda obligationer drygt 80 procent av finansieringsstrukturen.

3.2 MÄTNING AV LIKVIDITETSRISK

Bankens balansräkning och dess förfallostruktur är en viktig parameter vid beräkning och analys av bankens likviditetsrisk. Utifrån balansräkningen prognostiseras framtida kassaflöden som är ett viktigt verktyg för att hantera och planera bankens likviditetsrisk och upplåningsbehov.

Tabell 3.21

Återstående löptid

2022

tusen euro	Betalbar på anfordran	<3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5–10 år	>10 år	Ej löptidsfördelad	Total
Tillgångar									
Kassa och fordringar hos centralbanker	341 983								341 983
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		67 952	123 166	223 503	541 121	31 755			987 497
Övriga skuldebrev					9 916	2 564			12 480
Fordringar på kreditinstitut	42 583								42 583
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	45 210	329 687	104 453	151 282	1 428 815	696 729	1 545 810	950	4 302 937
Aktier och andelar								55 599	55 599
Derivatinstrument		6 403	2 444	0	8 881	8 617	292		26 637
Immateriella tillgångar								20 621	20 621
Materiella tillgångar								35 544	35 544
Förvaltningsfastigheter								300	300
Övriga tillgångar								71 538	71 538
Summa	429 776	404 042	230 064	374 785	1 988 732	739 665	1 546 102	184 552	5 897 719
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	33 793	200 363	0	0	200 000	0	0		434 156
Skulder till allmänheten	3 334 867	743 812	39 408	42 234	21 748	0	0		4 182 068
Emitterade skuldebrev		212 661	47 947	244 154	287 872	0	0		792 634
Derivatinstrument		3 003	2 607	5 722	12 036	0	269		23 636
Övriga skulder								117 345	117 345
Efterställda skulder							31 434		31 434
Eget kapital								316 446	316 446
Summa	3 368 660	1 159 838	89 961	292 111	521 655	0	31 702	433 791	5 897 719

3.2.1 Likviditetstäckningsgrad och stabil nettofinansieringskvot

Tillsynsmyndigheterna har fastställt regler för likviditetsrisk som omfattar såväl kortfristig som strukturell likviditet under stressade förhållanden. Likviditetstäckningsgraden (Liquidity Coverage Ratio, LCR) syftar till att säkerställa att bankerna har tillräckligt med likvida

tillgångar för att möta likviditetsstress på kort sikt. Det innebär att bankerna ska ha likvida tillgångar av mycket hög kvalitet och som motsvarar minst nettokassautflödet för 30 dagar under stressade förhållanden, det vill säga minst 100 procent.

Tabell 3.2.1.1

Likviditetstäckningsgrad (LCR)	2022	2021
tusen euro		
Likvida tillgångar nivå 1	1 050 214	1 162 414
Likvida tillgångar nivå 2	82 168	102 313
Likvida tillgångar totalt	1 132 382	1 264 727
Inlåning från allmänheten	179 232	180 416
Kapitalmarknadsfinansiering	663 323	774 503
Övriga kassaflöden	74 886	68 010
Kassautflöden	917 441	1 022 929
Inflöden från fullt presterande exponeringar	46 454	53 310
Övriga kassainflöden	52 534	58 257
Kassainflöden	98 988	111 567
Nettokassautflöde	818 453	911 362
Likviditetstäckningsgrad, %	138	139

Det strukturella likviditetsmättet, stabil nettofinansieringskvot (Net Stable Funding Ratio, NSFR) ställer krav på att bankerna ska ha tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka sina

finansieringsbehov både under normala och stressade förhållanden. Minimikravet för NSFR är 100 procent. NSFR är oreviderad.

Tabell 3.2.1.2

Stabil nettofinansieringsgrad (NSFR)	2022	2021
tusen euro		
Stabilt finansieringsbehov (RSF)		
Likvida tillgångar (HQLA)	104 210	60 015
Övriga likvida tillgångar	4 774	52 020
Övriga värdepapper	38 265	121 824
Presterande lån och andra fordringar	3 185 437	3 862 211
Derivat	52 282	7 547
Övriga tillgångar	242 059	201 858
Poster utanför balansräkningen	22 714	24 232
Summa stabilt finansieringsbehov	3 649 740	4 329 708
Tillgänglig stabil finansiering (ASF)		
Kapitalbasposter	316 626	337 087
Inlåning från allmänheten	2 397 920	2 437 182
<i>varav stabil inlåning</i>	1 411 821	1 390 476
<i>varav mindre stabil inlåning</i>	986 099	1 046 706
Inlåning från övriga motparter	609 775	480 505
Kapitalmarknadsfinansiering	625 000	1 444 825
Övriga skulder	0	0
Summa tillgänglig stabil finansiering	3 949 320	4 699 599
Stabil nettofinansieringsgrad, %	108	109

3.3 INTECKNADE TILLGÅNGAR

Intecknade tillgångar utgörs till övervägande del av bostadskrediter som används som säkerheter för bankens utestående emitterade säkerställda obligationer. Storleken av de intecknade tillgångarna för säkerställda obligationer utgår från den nivå av översäkerheter som ratinginstitutet Standard & Poor's ställer på banken för att obligationerna ska tilldelas rating AAA.

Tabell 3.3.1

Intecknade tillgångar			
tusen euro	Intecknade tillgångar	Icke intecknade tillgångar	Tillgångar totalt
Räntebärande värdepapper	111 362	888 616	999 977
Fordringar på allmänheten	1 250 830	3 052 107	4 302 937
Övriga tillgångar	5 312	461 490	466 803
Tillgångar som inte är tillgängliga för inteckning		128 002	128 002
Summa	1 367 504	4 530 215	5 897 719
Andel av tillgångar totalt, %	23	77	100

4. Marknadsrisk

4.1 RISKHANTERING

Bankens styrelse beslutar om bankens riskkaptit och fastställer limiter för ränterisk, valutarisk och aktierisk. Bankens marknadsrisker är primärt av strukturell natur och hanteras av Treasury. Positioner säkras i samband med att de kommer in i balansen samt löpande i enlighet med de principer som bankens styrelse beslutat om samt i enlighet med de processer som Treasury etablerat. Beslut som rör aktierisk hanteras av Bankens styrelse eller av verkställande direktören.

Marknadsrisker följs upp och analyseras centralt av Risk Control, som rapporterar direkt till verkställande direktören månadsvis och kvartalsvis till styrelsen i samband med koncernens riskrapport.

Tabell 4.2.1

Återstående löptid						
tusen euro	Upp till 3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	Över 5 år	Total
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	341 980	0	0	0	0	341 980
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	129 158	80 229	286 562	484 449	33 919	1 014 316
Utlåning till kreditinstitut	25 951	0	0	0	0	25 951
Utlåning till allmänheten och offentlig sektor	2 329 204	671 783	888 587	381 356	49 408	4 320 339
Summa räntebärande tillgångar	2 826 293	752 012	1 175 149	865 805	83 327	5 702 586
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	234 103	0	0	200 000	0	434 103
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	4 095 703	39 408	42 234	21 748	0	4 199 092
Emitterade skuldebrev	213 334	48 000	250 000	300 000	0	811 334
Efterställda skulder	31 470	0	0	0	0	31 470
Summa räntebärande skulder	4 574 609	87 408	292 234	521 748	0	5 475 998
Poster utanför balansräkningen	-834 935	463 375	250 000	168 729	-45 600	1 569
Skillnad mellan tillgångar och skulder	-2 583 251	1 127 979	1 132 916	512 787	37 727	228 157

Utöver bostadskrediter har banken för egna skulder, betalningssystem, värdepappershandel och clearing ställt säkerheter i form av statspapper och obligationer i huvudsak till centralbanker och kreditinstitut.

4.2 RÄNTERISK

Med ränterisk avses såväl risken för minskat räntenetto (Net Interest Income, NII) som risken för ofördelaktiga värdeförändringar i bankens räntebärande tillgångar och skulder (Economic Value of Equity, EVE) till följd av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk uppstår primärt på grund av att räntebärande tillgångar och skulder har olika räntebindningstider och således återprissätts vid olika tidpunkter.

Banken mäter ränterisken genom känslighetsanalyser av räntenettet respektive värdet på räntebärande tillgångar och skulder i scenarier där räntekurvan stressas på olika sätt.

Tabell 4.2.1 visar räntebärande tillgångar och skulder som förfaller till ny räntesättning i respektive tidsintervall med antagandet om att avistainlåning förfaller dag ett.

4.2.1 Räntenettorisk

Banken mäter ränterisken genom känslighetsanalyser av räntenettot respektive värdet på räntebärande tillgångar och skulder i scenarier där räntekurvan stressas på olika sätt. Räntenettorisken mäts som känsligheten i räntenettot över de kommande tolv månaderna under antagandet om en konstant balansräkning. Positionerna i balansräkningen räntestjusteras vid deras kontraktsmässiga eller antagna räntestjusteringstidpunkt. Avistainlåningens räntebindningstid är satt till en dag i modellen.

4.2.2 Värdeförändringsrisk

Värdeförändringsrisken mäts som känsligheten i det beräknade nuvärdet av samtliga befintliga räntebärande poster. Vid beräkning av värdeförändringsrisk använder sig banken av två metoder för modellering av avistainlåningens räntebindningstider. Den första metoden placerar avistainlåningen som är kopplad till bankens egna referensräntor i tidsfickan 0–1 månad, och resten av inlåningen i tidsfickan 10–11 månader. Den andra metoden modellerar ränte-

bindningstiderna för avistainlåningen baserat på Europeiska Bankmyndighetens och Basel-kommitténs regelverk.

Räntebindningstiderna som modelleras enligt EBA och Basel regelverken tillämpas i EBA:s extremvärdestest där utfallen av de sex stressscenarierna kontrolleras mot regelverkslimiten som är kopplad till bankens kärnprimärkapital. Värdeförändringsrisken mäts per väsentlig valuta i enlighet med EBA:s riktlinje, och positiva utfall viktas med 50 procent. Bankens har även en intern limit för värdeförändringsrisk mot totalresultat för skiftet +100 räntepunkter.

Tabell 4.2.2 visar känsligheten i räntenettot respektive känsligheten i nuvärdet på räntebärande tillgångar och skulder vid parallellförskjutning av räntekurvan uppåt och nedåt med 200 räntepunkter per väsentlig valuta. Måtten anges enligt de ovan beskrivna modellerna, där värdeförändringsrisken avser nuvärdesförändringen av samtliga räntebärande tillgångar och skulder enligt EBA och Basel-regelverkens modell.

Tabell 4.2.2

Parallellförskjutning av räntekurvan		2022	
tusen euro		Räntepunkter +200	Räntepunkter -200
NII		21 031	-23 280
EUR		14 777	-18 712
SEK		10 054	-8 588
EVE		10 436	-14 472
EUR		16 626	-17 637
SEK		-5 554	2 754

4.3. VALUTARISK

Med valutarisk avses risken för negativt resultat till följd av förändringar i kurser för valutor som banken är exponerad mot. Bankens verksamhet sker huvudsakligen i de två basvalutorna euro och svenska kronor. En begränsad del av ut- och inlåningen sker även i andra valutor. Valutarisken hanteras främst genom matchning, och den potentiella valutarisk som återstår i slutet av dagen valutabalansjusteras.

Vid årsskiftet var bankens valutaexponering 0,8 miljoner euro (0,7 miljoner euro 2021). Bankens använder sig också av ett statistiskt mått på risken i koncernens valutabalans. Med en VaR-analys om 95 procent konfidensintervall och en månads prognoshorisont erhålls per årsskiftet en känslighet på cirka 16 tusen euro, att jämföras med 0,8 miljoner total valutariskexponering.

Koncernen har en strukturell valutaposition som uppstår främst från den svenska verksamheten i filialform vars balansräkning är denominerad i svenska kronor. Filialen är kapitaliserad med filialkapital och upparbetat resultat som redovisas i svenska kronor. Syftet med positionen är att säkerställa att relationen mellan kärnprimärkapital i svenska kronor och riskexponeringsbelopp i svenska kronor är i balans med koncernens kärnprimärkapitalrelation. Den strukturella valutapositionen i svenska kronor påverkar bankens övriga totalresultat. Bankens har tillstånd från Finansinspektionen att undanta den strukturella valutapositionen från kapitalkravsberäkningen upp till en maximal öppen nettosition.

4.4 AKTIERISK

Aktierisk är risken för värdeminskning på grund av kursförändringar på aktiemarknaden. Eftersom banken inte bedriver någon handel med aktier för egen räkning är aktierisken mycket begränsad.

Banken är exponerad mot aktierisk genom strategiska och övriga innehav. Bankens strategiska och övriga aktieinnehav hanteras, mot bakgrund av dess syfte och karaktär, genom separata beslut av styrelsen för strategiska innehav och av verkställande direktören för övriga aktieinnehav.

5. Affärsrisk

Affärsrisk omfattar konkurrensrisk, strategisk risk och ryktesrisk.

Konkurrensrisk innebär en risk för lägre intäkter till följd av ökad konkurrens, som kan leda till lägre volymer och/eller lägre marginaler.

Strategisk risk avser den av styrelsen och verkställande direktören valda strategin i förhållande till förändrade marknadsförutsättningar för verksamheten, men också i form av till exempel ändrade regelverk eller tekniksiften i branschen, som kan påverka bankens möjligheter att som liten aktör bedriva en lönsam bankrörelse. Finansbranschen förändras snabbt och ny teknik möjliggör för nya aktörer att distribuera finansiella tjänster på nya, kostnadseffektiva sätt och därmed erodera lönsamheten för de traditionella bankerna.

Ryktessrisk avser försämrade anseende och förtroende hos såväl kunder, anställda och myndigheter till följd av till exempel bristande affärsetik och bristfällig regelefterlevnad.

Mycket av arbetet i styrelsen och koncernledningen och därtill hörande kommittéer syftar till att identifiera affärsrisker och att finna lämpliga åtgärder för att hantera de möjligheter och hot som uppkommer i en föränderlig omvärld.

6. Operativ risk

6.1 RISKHANTERING

Hantering av operativa risker syftar till att säkerställa att alla väsentliga operativa risker i verksamheten identifieras och hanteras på en tillräcklig nivå i förhållande till verksamhetens art och förmåga att bära risk. Banken strävar efter att minska sannolikheten för oförutsedda betydande förluster eller försämrat anseende. Ledningen och styrelsen ska regelbundet informeras om operativa risker i verksamheten. Adekvat hantering av operativa risker är viktig för att säkra tilliten till bankens verksamhet.

Avdelningarna Operativa risker & Säkerhet samt Compliance utgör delar av bankens andra försvarslinje. Operativa risker & Säkerhet ansvarar för analys och rapportering av koncernens operativa risker. Compliance ansvarar för analys och rapportering av risker ur ett regelefterlevnadsperspektiv. Den andra försvarslinjen stödjer verksamheten bland annat genom interna utbildningar och genom interna regelverk som hänför sig till hantering av operativa risker och regelefterlevnad.

Koncernen har kontinuitetsplaner för samtliga huvudprocesser samt centrala affärsenheter som måste fungera för att koncernen och dess kunder inte ska drabbas av allvarliga konsekvenser. Planerna syftar till att upprätthålla verksamheten och begränsa avbrott, förluster eller skador i händelse av störningar.

Adekvata rutiner för dataskydd och informationssäkerhet ska finnas på plats och vidareutvecklas utifrån aktuell hotbild.

Vid projektarbete tillämpas bankens process för produktgodkännande (NPAP). Riskkartläggning är en viktig del av denna process. Med en samlad riskanalys där olika risker lyfts upp är syftet att undvika omedvetet risktagande. Nya och väsentligt förändrade produkter och tjänster ska vara säkra och fungerande då de tas i bruk.

På koncernnivå har försäkringar tecknats för att minska konsekvenserna av eventuella realiserade risker. Det finns försäkringar för styrelse- och ledningsansvar (Directors & Officers), verksamhetsansvar (Professional Liability) och försäkringar mot brottsliga handlingar (Crime). Koncernbolagen har utöver dessa tecknat bolagsspecifika försäkringar.

6.2 KARTLÄGGNING AV OPERATIVA RISKER

För att få en fullständig bild av koncernens alla risker ska riskkartläggningar och analyser från samtliga tre försvarslinjer tas i beaktande.

Den första försvarslinjen kartlägger årligen den egna verksamhetens operativa risker bland annat genom en process för självvärdering. Vid självvärderingen bedöms sannolikheten för och konsekvenserna av att en eller flera operativa risker realiserar. Risker som av andra försvarslinjen bedöms vara höga eller oacceptabla föredras för koncernens ledningsgrupp i syfte att säkerställa att tillräckliga åtgärder vidtas i syfte att inte överskrida bankens riskkapit. Åtgärdsplanerna följs upp kontinuerligt. Utfallet av självvärderingsprocessen och eventuella åtgärdsplaner rapporteras även till styrelsen. Minst årligen görs även riskanalyser inom bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (Anti Money Laundering – Combating the Financing of Terrorism, AML–CFT). Resultaten rapporteras till ledning och styrelse.

Den andra försvarslinjen gör regelbundet egna riskkartläggningar, bland annat bedömningar av informationssäkerhetsrisker och regelefterlevnadsrisker samt kartläggningar av bankens operativa risker.

6.3 VÄSENTLIGA OPERATIVA RISKER

Operativa riskområden som identifierats och bedömts vara väsentliga är framför allt risker kopplade till manuell hantering och otill-

räckligt systemstöd, risker för bedrägerier och misstänkta transaktioner, risker kopplade till tredje part samt regelefterlevnadsrisker.

6.3.1 Risker kopplade till manuell hantering och otillräckligt systemstöd

De krav som ställs på banker via externa regelverk medför ett ökat behov av IT-system som stödjer alltmer komplexa processer. Från operativ risksynvinkel betyder mer komplexa processer med många inslag av manuella arbetskedor en högre risk särskilt i kombination med en växande verksamheten. För att minska riskerna behöver IT-leveranserna och utvecklingstakten vara i balans.

6.3.2 Risken för bedrägerier och misstänkta transaktioner

Risken för bedrägerier och misstänkta transaktioner härrör från den externa hotbild från finansiell brottslighet som finansbranschen är exponerad för. Att brott sker via internet blir allt vanligare och det drabbar ofta bankens kunder i första led. Dock har bankerna har en bred ersättningsskyldighet vid bedrägerier vilket kan innebära stora kostnader trots att bedrägeriet inte är riktat mot banken. Bedrägerier kan utföras genom exempelvis phishing, falska fakturor, investerings- eller romanssvindleri.

Dagligen flödar ett stort antal transaktioner genom bankernas betalningssystem och det innebär risk för att även brottsliga transaktioner initieras. För att identifiera misstänkta transaktioner görs kontinuerligt systembaserade kontroller. Bankens medarbetare utbildas regelbundet för att öka medvetenheten om misstänkta transaktioner samt hur dessa ska hanteras och utredas. Det finns dedikerade medarbetare inom första och andra försvarslinjen som arbetar med att stödja verksamheten vid hantering av misstänkta transaktioner samt av motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism.

6.3.3 Risker kopplade till tredje part

Finansbranschen präglas kontinuerligt av stora förändringar genom teknisk utveckling. Förändringarna tenderar att leda till att processer och aktiviteter utkontrakteras. Utkontraktering avser situationer då banken ingått avtal med en leverantör om att denne ska utföra en process, tjänst eller annan aktivitet. Ofta handlar det om informationstekniska lösningar.

Tredjepartsrisker är risker som ett företag kan exponeras för som ett resultat av ett avtal med en annan part. Ansvar för tjänster och risker som är kopplade till den egna verksamheten aldrig kan läggas ut på en annan part. För att begränsa tredjepartsriskerna är det viktigt att en noggrann godkännandeprocess tillämpas i samband med att nya avtal upprättas samt att nya och befintliga leverantörer prövas och följs upp på ett adekvat sätt.

Banken har inrättat en särskild kommitté för hantering av utkontrakteringsfrågor.

6.3.4 Regelefterlevnadsrisker

Banken omfattas av ett stort antal regelverk som ställer krav på bankens verksamhet. Bristande regelefterlevnad medför risk för att banken inte lever upp till externa lagar och förordningar. Bristande hantering av regelefterlevnadsrisker kan leda till ökade operativa och legala risker, anseenderisker samt risk för ingripande från tillsynsmyndigheter.

Compliance genomför och dokumenterar minst årligen en analys av regelefterlevnadsrisker som ska bestå av identifiering och värdering av risker samt förslag på åtgärder för att begränsa och hantera risker som bedöms som höga eller oacceptabla.

Interna riskkartläggningar ska alltid omfatta regelefterlevnadsrisker.

7. Klimatrelaterade risker

Klimatrelaterade risker utgör inte ett separat riskområde utan snarare en tvärgående risk som kan förstärka riskerna inom de redan etablerade riskområdena. Klimatrelaterade risker ställer därför krav på att utveckla det redan existerande riskhanteringsramverket för att möta de framväxande riskdrivare som klimatförändringarna för med sig. Klimatrelaterade risker kan delas in i olika kategorier, såsom fysiska risker, risker relaterade till omställningar för att stävja klimatförändringar samt ansvarsrisk.

Fysiska risker avser direkta effekter av klimathändelser. Fysiska risker kan vara akuta i form av enskilda extremväderhändelser, som exempelvis översvämningar, stormar eller skogsbränder, som kan orsaka skador på fastigheter och infrastruktur eller störa produktion och leveranskedjor. Låntagare som drabbats av en extrem väderhändelse kan lida ekonomisk förlust på grund av skadad egendom eller utebliven inkomst. Fysiska risker kan också vara kroniska vilket innebär mer långsiktiga förändringar, såsom förändrade nederbördsmönster, höjda medeltemperaturer eller stigande havsnivåer.

Omställningsrisk avser risker som uppstår till följd av åtgärder som vidtas för att åstadkomma en övergång till en hållbar ekonomi. Omställning kan också innebära att tillgångar minskar i värde innan de når sin förväntade livstid och därför måste skrivas ned. Sådana tillgångar brukar benämnas som *strandade tillgångar*. Generellt sett kan aktörer vars verksamhet är klimatskadlig antas ha en högre omställningsrisk. Aktörer som snabbt kan ställa om till en hållbar produktion kan få ekonomisk fördel av detta medan andra aktörer straffas för att de inte lyckats ställa om lika snabbt.

Klimatförändringar kan även generera ansvarsrisk, då någon som har drabbats av förluster till följd av klimatförändringar försöker återvinna dessa förluster från andra som de tror kan ha varit ansvariga, exempelvis genom stämningar eller försäkringskrav.

Prognosen för när klimatrelaterade risker kan realiseras är olika för olika aktörer. Risker relaterade till omställningar kan komma att realiseras relativt snabbt särskilt om världen ska lyckas nå de uppsatta klimatmålen, medan risken för klimatförändringar blir mer betydande om omställningen till en hållbar ekonomi inte har varit tillräckligt stram.

Kreditrisk

Klimatförändringar kan skapa kreditrisk genom att åsamka låntagare förluster som gör att de inte kan uppfylla sina låneåtaganden. Det kan exempelvis handla om skadad egendom, utebliven inkomst eller att investeringar minskar i värde till följd av klimatrelaterad marknadsrisk. Klimatförändringar kan även realisera kreditkoncentrationsrisker då vissa områden eller branscher kan drabbas hårdare av extrema väderhändelser.

Drygt hälften av bankens utlåning utgörs av bostadskrediter till privatpersoner. De främsta riskfaktorerna inom detta segment relaterar till de fastigheter som ställts som säkerhet för lånen. Fastigheterna kan komma att skadas under extrema väderhändelser. Fastigheter som ställts som säkerhet kan även minska i värde till följd av att deras belägenhet innebär särskild utsatthet för stigande havsnivåer, något som kan innebära förlust för banken om kunden faller och säkerheterna måste realiseras. Fastigheternas marknadsvärde kan också påverkas av deras energiprestanda. En sämre energiprestanda kan innebära kostnader för modernisering eller ökade utgifter i form av kostnader för energi och uppvärmning.

Bankens företagsutlåning är fördelad mellan olika branscher och i huvudsak koncentrerad till aktörer på Åland, i Finland och i Sverige. Statistikinsamlingarnas bransch-koder är grova vilket gör det svårt att endast på basen av dessa bedöma företagens riskexponering.

Företagen gör dessutom olika val kring sina etableringar och leverantörskedjor vilket gör att de kan vara mer eller mindre exponerade mot klimatrelaterade risker jämfört med andra aktörer. En stor del av riskexponeringen kan finnas längre ner i leverantörskedjorna, exempelvis i fabriker och transporter från utvecklingsländer.

Inom byggbranschen och vid stadsplanering måste anpassningar göras för att begränsa klimatriskerna och minska fastigheters och områdets sårbarhet vid värmeböljor, ökad nederbörd, översvämningar eller jordskred. Byggbranschen är redan föremål för skärpt lagstiftning om hållbarhetsåtgärder, såsom krav på klimatdeklaration vid nybyggen, energihushållning och källsortering av bygg- och rivningsavfall.

Hur handel och tillverkningsindustri kommer att påverkas av klimatrisker beror på vad som säljs eller produceras och vilka metoder som används. Tillgången på varor eller insatsvaror som importeras kan komma att omfattas av större osäkerhet när andra delar av världen drabbas av extrema väderhändelser. Prisvariationerna kan också bli större i takt med att störningar blir vanligare. Omställningen till fossilfritt kan innebära att efterfrågan på vissa produkter drastiskt minskar vilket kan göra vissa affärsmodeller direkt olönsamma.

Jordbruk, skogsbruk och fiske är branscher som kommer att beröras direkt av extremväder och klimatförändringar. Översvämningar, torka, skogsbränder och stormar kan få allvarliga konsekvenser. Inom jordbruket uppkommer behov av anpassningsåtgärder för att minska risken för att extrema väderhändelser eller skadeinsekter ska förstöra hela skördar. Försämrade fiskbestånd i Östersjön drabbar oundvikligen yrkesfisket.

Aktörer inom turism och upplevelseindustri kan i viss mån komma att gynnas av att ett varmare klimat med fler värmeböljor i södra och centrala Europa kan öka sommarturismen i Norden. Samtidigt kan aktörer som erbjuder vinteraktiviteter drabbas av kortare eller snöfattiga vintrar.

Service- och tjänstesektorer antas drabbas lindrigare av klimatförändringar. Ett potentiellt problem skulle kunna vara att lokaler eller anläggningar är belägna så att de relativt ofta drabbas av värmeböljor eller köldvågor.

Inom finans- och försäkringsbranschen kan realiserade klimatrelaterade risker hos låntagare eller försäkringstagare innebära förluster. I samband med att utsläppstunga affärsmodeller blir ekonomiskt olönsamma kan investerare bli tvungna att skriva ned sina innehav. Strandade fossila tillgångar såsom olja, kol, gas och all infrastruktur som byggts för utvinningen av dessa naturresurser skulle påverka en rad ekonomiska aktörer och potentiellt hela världsekonomin och den finansiella stabiliteten.

Marknadsrisk

I takt med att klimathändelser inträffar med högre frekvens och allvarlighetsgrad kommer marknadsriskerna att påverkas. Om marknaden förväntar sig att klimatpolitiska åtgärder, såsom hårdare beskattning av koldioxidutsläpp, kommer att vidtas kan detta påverka aktiekurserna för företag som antas beröras. Prisbildningen kan även komma att påverkas i takt med att ratinginstituten beaktar fler klimatriskfaktorer i sina bedömningar.

Eftersom banken inte bedriver någon handel med aktier för egen räkning är aktierisken mycket begränsad. Exponeringen för aktierisk utgörs till största delen av strategiska innehav i finansiella företag som bedöms ha en begränsad exponering för klimatrelaterade risker.

Klimatförändringar och de åtgärder som vidtas för att motverka dem skapar risker som kan äventyra ekonomisk utveckling, pris-

stabilitet och finansiell stabilitet. Extremväderhändelser riskerar att försämra företagets produktionsmöjligheter och människors välfärd. Ur ett penningpolitiskt perspektiv kan detta leda till ökad volatilitet för priser och produktion. Hur inflationen kommer att påverkas beror bland annat på penningpolitiska avväganden.

Likviditetsrisk

Klimatrelaterad risk orsakar sällan likviditetsrisk utan att först orsaka marknadsrisk, kreditrisk eller operativ risk. Detta eftersom klimatförändringar vanligtvis inte gör en tillgång mindre likvid utan att tillgången förlorar i värde, att en låntagare hamnar på obestånd eller att finansmarknaden upplever störningar.

Likviditetsrisk skulle kunna uppstå om investerare väljer att i första hand investera i gröna obligationer. Marknaden för icke-gröna obligationer skulle då bli mindre likvid, eftersom det finns färre köpare. Sannolikt skulle även värdet på de icke-gröna obligationerna påverkas och generera marknadsrisk för investerare som redan äger dem. Dessa kan dessutom bli tvungna hålla obligationerna till förfall. Sammantaget skulle dessa investerare bli mindre likvida än tidigare och bli tvungna att komplettera sin likviditetsreserv med mer likvida medel. Det är också möjligt att värdepapper emitterade av stater och regionala myndigheter i områden som löper större risk att drabbas av upprepade väderkatastrofer minskar i värde eller blir mindre likvida.

Banken begränsar risken i likviditetsportföljen genom av styrelsen godkända placeringsriktlinjer, bland annat avseende rating, länder, valutor samt motpartssektor. Banken strävar efter att utarbeta bättre metoder för att identifiera hållbara finansiella instrument bland de egna tillgångarna, utveckla nya processer för att samla in data om hållbarhet vid beviljandet av krediter och skapa förutsättningar för att emittera gröna obligationer.

Affärsrisk

I takt med att konsumenterna blir mer medvetna om klimatproblematiken och aktivt väljer hållbara produkter och tjänster kan detta innebära en ökad affärsrisk för aktörer som inte hinner justera sitt utbud i enlighet med konsumenternas preferenser.

Hållbarhetsarbetet har varit en del av Ålandsbankens värdegrund under lång tid redan. Hållbarhetsfrågorna är en integrerad del av bankens verksamhetsstyrning med målsättningen att hela tiden förbättra bankens agerande ur ett hållbarhetsperspektiv.

Operativ risk

Klimatförändringar kan ha en inverkan på den operativa risknivån, exempelvis i händelse av att extremväder kan tvinga fram kontorsstängningar eller skada viktiga resurser som datacenter. Extremväder kan också medföra svårigheter för enskilda medarbetare att ta sig till sin arbetsplats. Operativa risker kartläggs av verksamheten årligen genom självutvärdering. De högsta riskerna ska hanteras och begränsas ifall de inte bedöms vara inom ramen för bankens riskaptit.

Banken har kontinuitetsplaner för alla affärskritiska processer för att hantera situationen som uppkommer vid eventuella störningar i IT-system. Utöver de egna kontinuitetsplanerna ställer banken krav på kritiska systemleverantörer att tillhandahålla planer som omfattar strategier för att minimera effekterna av exempelvis extremväderhändelser och för att snabbt återuppta verksamheten.

8. Kapitalhantering

Bankens kapitalbehov regleras i kapitaltäckningsförordningen (CRR) och kapitaltäckningsdirektivet (CRD) formulerat enligt hur mycket

kapital bankerna behöver hålla i förhållande till de risker som finns i verksamheten. Kapitalkravet delas in i Pelare 1-krav, Pelare 2-krav och kombinerade buffertkrav. Utöver de bindande kapitalkraven finns Pelare 2-vägledning. Vägledningen syftar till att säkerställa att bankerna har en tillräcklig kapitalbas för att täcka risker som inte täcks av andra krav och att de kan absorbera förluster vid en finansiell påfrestning. Vägledningen fastställs för varje bank separat. Finansinspektionen har inte fastställt en Pelare 2-vägledning för Ålandsbanken.

Enligt Pelare 1-kraven i CRR artikel 92 ska bankerna ha en kapitalbas som i relation till riskexponeringsbelopp alltid uppfyller följande krav:

- Kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 procent
- Primärkapitalrelation om minst 6 procent
- Total kapitalrelation om minst 8 procent

Kapitalkrav enligt Pelare 2 bedöms genom utvärdering av övriga risker som inte täcks in under Pelare 1-regelverket. Kapitalbehov för dessa risker bedömer banken årligen genom den interna kapitalutvärderingsprocessen vars resultat sedan fastslås eller justeras av Finansinspektionen genom en så kallad Översyns- och utvärderingsprocess (SREP). Vid SREP-utvärderingen kan nationella myndigheter påföra banker extra kapitalkrav för dessa övriga risker. Tre fjärdedelar av Pelare 2-kravet ska täckas av primärkapital, varav tre fjärdedelar av kärnprimärkapital.

I den interna kapitalutvärderingen som gjordes utgående från situationen 2021 bedömde banken sitt eget interna kapitalbehov utöver Pelare 1 till 18,4 miljoner euro, vilket vid tidpunkten utgjorde 1,0 procent av koncernens riskexponeringsbelopp. Finansinspektionen har vid sin senaste översyn av bankens situation från utgången av 2020 beslutat om tilläggskapitalkrav om sammanlagt 1,0 procent. Dessa utgör bankens Pelare 2-krav och har varit i kraft sedan utgången av det tredje kvartalet 2021. Kravet gäller högst tre år till den 30 september 2024 eller tills dess att Finansinspektionen kommunicerat ett avvikande krav för banken.

Utöver dessa krav tillkommer kombinerade buffertkrav för konjunkturnedgång som fastslås i CRD. I Ålandsbanken består kapitalbuffertarna av en kapitalkonserveringsbuffert, en kontrakcyklisk kapitalbuffert samt en eventuell systemrisikbuffert.

Kapitalkonserveringsbufferten är densamma för alla banker. Den kontrakcykliska kapitalbufferten kan variera mellan 0 och 2,5 procent av riskexponeringsbeloppet. Bufferten utgör ett makrotillsynsverktyg. Den fastslås av respektive lands tillsynsmyndighet och tillämpas på de relevanta kreditriskexponeringar som är lokaliserade inom respektive marknad.

Det kombinerade buffertkravet ska uppfyllas i sin helhet av kärnprimärkapital. Överträdelse av den kombinerade bufferten medför begränsade möjligheter till utdelning av det egna kapitalet i enlighet med utdelningsrestriktionerna i artikel 141 i CRD. Banken omfattas, till skillnad från större institut, inte av några buffertkrav för systemviktiga institut.

Med beaktande av kapitalkrav enligt Pelare 1, senast bedömda kapitalkrav för Pelare 2 och det kombinerade buffertkravet måste Ålandsbankens kärnprimärkapitalnivå per 31 december 2022 minst uppgå till 7,6 procent för att inte utdelningsrestriktioner ska inträda. Motsvarande minirelationer avseende primär- och totalkapitalnivå utgjorde 9,3 respektive 11,5 procent.

Vid årsskiftet uppgick bankens kärnprimärkapitalrelation till 12,0 procent (12,1), vilket ger att banken hade en kärnprimärkapitalbuffert om 3,9 procent (4,5), eller uttryckt i kärnprimärkapital 76,4 miljoner euro (89,3). Jämfört med föregående år har bankens

minimikapitalkrav ökat med sammanlagt 0,5 procentenheter. Ökningen är en följd av höjda kontracykliska buffertkrav.

Totalkapitalrelationen minskade från 15,4 till 15,2 procent.

8.1 KAPITALBAS

Kapitalbasen är uppdelad enligt kärnprimärkapital (CET1), primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2). Kärnprimärkapitalet utgör den mest beständiga formen av kapital och motsvaras i praktiken av eget kapital enligt balansräkningen efter vissa lagstiftningsjusteringar.

Mer specifikt består kärnprimärkapitalet av aktiekapital i form av kapitalinstrument jämte tillhörande överkursfonder som uppfyller särskilda villkor i artikel 28 i CRR. De finansiella instrument som vid årsskiftet ingick i bankens kärnprimärkapital var Ålandsbankens A- och B-aktier. Vinstmedel som härrör från årets resultat får enligt artikel 26 punkt 2 endast inräknas med förhandstillstånd från Finansinspektionen, såvida inte ett stämmobeslut fastslagit årets resultat.

Från kärnprimärkapitalet avräknas poster som har sämre förmåga att absorbera förluster. Exempelvis avdras det oavskrivna anskaffningsvärdet för immateriella tillgångar, eventuella positiva nettopensionstillgångar, uppskjutna skattefordringar beroende av framtida lönsamhet och underskott i form av förväntade förluster överstigande bokförda nedskrivningar för den IRB-godkända portföljen.

Jämfört med föregående år minskade bankens kärnprimärkapital sammanlagt med 5,7 miljoner euro eller 2,4 procent till 233,3 miljo-

ner euro. Under året förändrades eget kapital med årets resultat om 36,8 miljoner euro, övrigt totalresultat om -8,4 miljoner euro, emission av nya aktier inom ramen för incitamentsprogram om 0,5 miljoner euro, aktiesparprogram om 0,1 miljoner euro, utbetald dividend om 31,1 miljoner euro samt utbetald utdelning på primärkapitalinstrument om 1,2 miljoner euro. Det egna kapitalet uppgick vid årets slut till 316,4 miljoner euro.

Vid förra årsskiftet fanns ett outnyttjat tillstånd från Finansinspektionen för återköp av egna aktier till 10,5 miljoner euro. Det beloppet var till fullo en avdragspost i kapitalbasen även då dessa återköp inte hade skett. Vid årsskiftet 2022 fanns inget liknande tillstånd.

Ålandsbanken tillämpar övergångsreglerna i artikel 473a i CRR för IFRS 9. Därmed återför banken en del av nedskrivningsreserven tillbaka till kärnprimärkapitalet med två faktorer som gradvis minskar över fem år. I praktiken är de nedskrivningar som återförs hänförliga till exponeringar som hanteras enligt schablonmetoden.

Supplementärkapitalet är till skillnad från kärnprimärkapitalet inte lika tillgängligt för täckande av förluster enligt regelverket. Koncernens supplementära kapital består i huvudsak av emitterade T2-instrument. Dessa utgjorde vid årsskiftet 31,5 miljoner euro. I supplementärkapitalet får även, i förekommande fall, medräknas förväntade förluster som överstiger bokförda nedskrivningar för den IRB-godkända portföljen, dock maximalt 0,6 procent av riskexponeringsbeloppet som beräknats enligt IRB-metoden.

Detaljerad information om koncernens kapitalbas finns i bankens Pelare 3-rapport.

Tabell 8.1.1

Kapitalbas	2022	2021
tusen euro		
Eget kapital enligt balansräkningen	287 003	302 469
Förutsebar utdelning	-31 270	-31 205
Kärnprimärkapital före avdrag	255 732	271 265
Immateriella tillgångar	-14 292	-15 029
Avdrag för övervärde i pensionstillgångar	-360	
Innehav utan bestämmande inflytande	-14	-13
Kassaflödessäkringar	1 561	
Övriga poster netto	-147	
Tillstånd för återköp av egna aktier		-10 500
Ytterligare värdejusteringar	-783	-421
Förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda (underskott)	-8 726	-6 863
Justering på grund av övergångsregler avseende IFRS 9	333	528
Kärnprimärkapital	233 305	238 967
Primärkapitaltillskott	29 424	29 424
Primärkapital	262 729	268 391
Supplementärkapitalinstrument	31 470	36 411
Supplementärkapital	31 470	36 411
Kapitalbas totalt	294 199	304 802

8.2 KAPITALKRAV

Bankens kapitalkrav för kreditrisk inom kreditgivning till allmänheten beräknas i den finska verksamheten enligt IRB-metoden. För företagsexponeringsklassen tillämpar banken den grundläggande metoden (F-IRB). För alla övriga exponeringsklasser, inklusive aktieexponeringar, använder banken schablonmetoden för att beräkna kapitalkrav för kreditrisk. I den svenska verksamheten beräknas kapitalkravet enligt schablonmetoden i sin helhet.

Banken har endast ett mindre handelslager som till största del består av aktieanknutna instrument. Positionerna uppkommer alltid som ett resultat av handel för kunds räkning. Banken bedriver ingen egen handel. Banken tillämpar undantaget för mindre verksamhet i handelslager, då bankens handelslager understiger tröskelvärdena enligt artikel 94 i CRR. Därmed beräknas inget kapitalkrav för positionsrisk enligt marknadsriskföreskrifterna. I stället tillämpas reglerna för kreditrisk för dessa poster.

För att beräkna exponeringsvärden för motpartsrisiker för derivat tillämpar banken ursprungligt åtagandemetod enligt artikel 282 i CRR. Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknas enligt schablonmetoden och omfattar alla derivatexponeringar gentemot finansiella motparter som inte clearas hos en central motpart.

Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalkravet för operativ risk. Kapitalkravet för operativ risk utgör 19,5 miljoner euro jämfört med 17,8 miljoner euro vid utgången av föregående år.

Sedan 2021 tillämpar banken ett ytterligare kapitalkrav om

26,5 procent av riskexponeringsbeloppet för IRB-relaterade portföljer i Finland, detta med anledning av att bankens förändrade IRB-modeller ännu inte är godkända av Finansinspektionen. Under 2022 steg påslaget till 45,5 procent för hushållsportföljen.

Vid utgången av året uppgick bankens totala riskvägda exponeringsbelopp till 1 938 miljoner euro jämfört med 1 976 miljoner euro vid utgången av föregående år.

I tabell 8.2.1 visas koncernens kapitaltäckningsberäkning enligt Pelare 1.

Tabell 8.2.1

Kapitaltäckning	2022	2021
tusen euro		
Kärnprimärkapital	233 305	238 967
Primärkapitaltillskott	29 424	29 424
Supplementärkapital	31 470	36 411
Kapitalbas totalt	294 199	304 802
Kapitalkrav för kreditrisiker enligt IRB-metoden	38 954	38 824
Ytterligare kapitalkrav IRB-metod	14 079	10 288
Kapitalkrav för kreditrisiker enligt schablonmetod	81 905	91 107
Kapitalkrav för marknadsrisiker	592	
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk	47	54
Kapitalkrav för operativa risker	19 487	17 818
Kapitalkrav totalt	155 063	158 093
Riskexponeringsbelopp	1 938 293	1 976 156
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	12,0	12,1
Primärkapitalrelation	13,6	13,6
Total kapitalrelation	15,2	15,4
Krav avseende kapitalbuffertar, %		
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,1	7,6
varav krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1	4,5	4,5
varav krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 2	0,6	0,6
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,5	0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	12,0	12,1

Tabell 8.2.2

Fördelning enligt exponeringsklass

tusen euro	Bruttoexponering	Exponering vid fallisemang	Riskvikt, %	Risikexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt internmetoden					
Utan egna estimat av LGD					
Företag – Övriga större företag	216 875	185 098	54	100 690	8 055
Företag – Små och medelstora företag	302 207	281 179	48	134 249	10 740
Företag – Specialutlåning	4 903	4 915	93	4 551	364
Egna estimat av LGD					
Hushåll – Säkrade genom fastigheter (ej små och medelstora företag)	1 895 824	1 882 740	10	181 186	14 495
Hushåll – Säkrade genom fastigheter (små och medelstora företag)	129 000	126 551	21	26 062	2 085
Hushåll – övriga små och medelstora företag	35 351	33 921	20	6 770	542
Hushåll – övriga, ej små och medelstora företag	377 660	319 701	10	33 416	2 673
Summa exponeringar enligt internmetoden	2 961 820	2 834 106	17	486 924	38 954
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Nationella regeringar och centralbanker	641 815	721 873	0	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan	88 487	123 767	0	0	0
Offentliga organ	35 130	35 116	0	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	57 902	65 612	2	1 000	80
Internationella organisationer	39 785	39 784	0	0	0
Institutsexponeringar	250 376	214 175	21	44 723	3 578
Företagsexponeringar	814 235	323 156	96	310 188	24 815
Hushållsexponeringar	795 249	286 384	51	147 113	11 769
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	943 785	942 856	33	313 969	25 118
Fallerande exponeringar	23 144	15 002	114	17 154	1 372
Säkerställda obligationer	352 458	352 400	11	38 845	3 108
Företag för kollektiva investeringar (fonder)	1 155	1 155	113	1 310	105
Aktieexponeringar	54 445	54 445	161	87 398	6 992
Övriga poster	71 349	71 349	87	62 109	4 969
Summa exponeringar enligt schablonmetoden	4 169 314	3 247 073	32	1 023 809	81 905
Totalt risikexponeringsbelopp	7 131 134	6 081 180	25	1 510 733	120 859

I tabell 8.2.2 ges en översikt av exponeringsbelopp fördelat enligt exponeringsklasser.

8.3 BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Bruttosoliditet är ett mått på bankers soliditet och syftar till att undvika överdriven skuldsättning. Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapitalet och ett särskilt definierat exponerings-

mått enligt kapitalkravsförordningen. Till skillnad från kapitaltäckningsberäkningen är exponeringarna inte riskvägda vid beräkningen av kvoten.

Bankens bruttosoliditetsgrad uppgick vid utgången av året till 4,3 procent. Minimikravet för bruttosoliditetskravet är 3 procent. Bruttosoliditetsgraden är beräknad enligt situationen vid årets slut. Primärkapitalet inkluderar periodens resultat.

Tabell 8.3.1

Bruttosoliditetsgrad	2022	2021
tusen euro		
Primärkapital	262 729	268 391
Totalt exponeringsmått	6 158 534	6 272 903
varav poster i balansräkningen	5 924 986	6 052 032
varav poster utanför balansräkningen	233 548	220 871
Bruttosoliditetsgrad, %	4,3	4,3

9. Intern kapital- och likviditetsutvärdering

Den interna kapitalutvärderingen syftar till att analysera samtliga risker i koncernens verksamhet och utifrån resultatet bedöma kapitalbehovet för att säkerställa att koncernen är tillräckligt kapitaliserad för att täcka alla sina risker för att kunna bedriva och utveckla verksamheten, både under normala och kraftigt försämrade affärsförhållanden. I utvärderingen bedöms dels huruvida kapitalkraven under Pelare 1 är tillräckliga, dels nivån på kapitalbehovet för risker som inte täcks in under Pelare 1. Exempel på sådana risker är koncentrationsrisker, pensionsskuldskrisk och ränterisk i bankboken.

I 2022 års interna kapitalutvärdering, som avsåg situationen den 31 december 2021, utvärderades effekterna av ett utdraget negativt scenario baserat på lågkonjunkturs scenariot som publicerades av EBA i början av 2021, ekonomiska utsikter, egna bedömningar och uppgifter som Finansministeriet, centralbankerna i Finland och Sverige med flera konjunkturbedömare har publicerat. Det negativa scenariot bygger i enlighet med praxis på oförändrade affärsvolymmer.

Identifierat ytterligare kapitalbehov utöver Pelare 1 uppgick till 18,4 miljoner euro. De största riskområdena var koncentrationsrisker i kreditportföljen, kreditrisk samt aktierisk utöver Pelare 1. Banken har i sin kapitalbehovsbedömning beaktat det tilläggskapitalkrav för Pelare 2 (P2R) som Finansinspektionen fastställt inom ramen för sin SREP-process, eftersom detta är högre än bankens internt bedömda kapitalbehov enligt den interna kapitalutvärderingen och regulatoriskt bindande krav för banken. Kapitalplaneringen för en eventuell konjunkturedgång visade kapitalrelationerna behålls på en tillfredsställande nivå under hela stressperioden.

Bankens kapitalbehov uppgick per den 31 december 2021 till 227,4 miljoner euro, detta med beaktande av kapitalkravet för Pelare 2 som enligt Finansinspektionens bedömning ska vara 1,0 procent från och med den 30 september 2021. 158,1 miljoner euro avsåg minimikrav enligt Pelare 1, 49,6 miljoner euro avsåg kombinerade buffertkrav och 19,8 miljoner euro bestod av Finansinspektionen bedömt kapitalkrav för Pelare 2.

Den interna likviditetsutvärderingen syftar till att säkerställa att de likviditetsbuffertar som finns är tillräckliga för att säkerställa en störningsfri verksamhet även under perioder av stress. Detta sker genom stresstester som baseras på olika scenarier i syfte att bedöma vilka effekter dessa har på bankens likviditetstillgång och upplåningsbehov.

Banken gör regelbundet, minst en gång per år, en genomgång av de scenarier som ska användas vid identifiering, mätning och hantering av likviditetsrisker. Utgångspunkten är faktorer som banken identifierat och som bedöms ha stor påverkan på bankens likviditetsrisk. Exempel på sådana faktorer är inlåning, säkerhetsmassan för säkerställda obligationer och likvida tillgångar.

Den interna likviditetsutvärderingen visar att banken ur ett likviditetsperspektiv kan hantera stressade scenarier som är specifika för banken (idiosynkratisk stress), systemövergripande (generell marknadsstress) samt scenarier som kombinerar dessa. Den låga likviditetsrisken är ett resultat av bland annat vald finansieringsprofil samt en likviditetsreserv av hög kvalitet.

10. Kommande förändringar i kapitaltäckningsreglerna

Baselkommittén för banktillsyn publicerade i december 2017 sin rekommendation om färdigställande av Basel III. Europeiska kommissionen presenterade i oktober 2021 ett förslag till ändringar och kompletteringar i EU:s kapitaltäckningsregelverk för kreditinstitut. Ändringar görs i både EU:s tillsynsförordning och i EU:s kapitaltäckningsdirektiv. Uppdateringar görs även i EU:s krishanteringsdirektiv som föreskriver regler för krishantering av banker. Ändringarna kommer att slutföra implementationen av Basel III i EU.

Flertalet av förslagen i tillsynsförordningen föreslås börja tillämpas fr.o.m. den 1 januari 2025 med en gradvis infasning för vissa av ändringarna under fem år.

Förändringarna omfattar bland annat ett golv för riskvägda tillgångar (output floor) som begränsar bankernas möjlighet att genom interna modeller sänka sitt kapitalkrav. Syftet är att minska den överdrivna variation som förekommer bland riskvägda tillgångar från banker som använder interna modeller. Golvregeln innebär att riskvägda tillgångar beräknade utifrån interna modeller begränsas till minst motsvarande 72,5 procent av riskvägda tillgångar beräknade utifrån schablonmetoderna när regeln är helt infasad. Schablonmetoden för kreditrisk föreslås göras mer riskkänslig, exempelvis när det gäller exponeringar mot hushåll och fastighetsutlåning. En ny schablonmetod föreslås för operativa risker samtidigt som möjligheten att använda interna modeller för operativa risker tas bort.

Förändringarna inkluderar också regler om hantering och övervakning av ESG-risker i linje med EU:s strategi för hållbar utveckling. Förslaget innebär att bankerna blir skyldiga att systematiskt identifiera, offentliggöra och hantera ESG-risker inom ramen för sin riskhantering. Det omfattar regelbundna klimatstresstester som ska utföras av både tillsynsmyndigheter och banker. De föreslagna åtgärderna ska inte bara göra banksektorn mer motståndskraftig, utan även se till att den tar hänsyn till hållbarhetsfrågor. Det förväntas även att nya regelverk angående ESG-risker kommer att införas som kan ha en inverkan på bankers kapitalkrav.

Bankens kombinerade buffertkrav kommer att öka när de kontracykliska buffertvärdena i bland annat Sverige, Norge och Tyskland ökar under 2023. Tillsynsmyndigheten i Finland förbereder sig för att i början av 2023 besluta om att införa en systemriskbuffert på högst en procent. Kravet kan förväntas börja gälla 12 månader efter att det kommunicerats.

11. Ytterligare information

I Ålandsbankens Pelare 3-rapport redogör banken för de upplysningskrav som fastslås i del åtta i kapitaltäckningsförordningen (EU) No 575/2013 samt efterföljande ändringsförordningar. I rapporten finns ytterligare information om koncernens finansiella risker. Rapporten finns tillgänglig via bankens websida.

K4. Segmentrapport

2022

	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern- funktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	32 742	31 183	-12	4 317	-13	68 217
Provisionsnetto	55 531	18 072	-65	4 423	470	78 432
IT-intäkter	0	0	43 559	205	-20 272	23 492
Nettoreultat finansiella poster till verkligt värde	2 915	5 448	-235	4 746	-58	12 815
Övriga intäkter	74	10	1 092	1 567	-1 577	1 166
Summa intäkter	91 262	54 714	44 339	15 258	-21 450	184 122
Personalkostnader	-20 104	-6 808	-24 484	-24 067	0	-75 463
Övriga kostnader	-10 257	-3 976	-17 189	-25 661	17 377	-39 706
Lagstadgade avgifter	-1 456	-1 719	0	-266	0	-3 440
Avskrivningar	-2 547	-202	-3 492	-9 286	2 313	-13 214
Intern kostnadsfördelning	-24 944	-22 111	0	47 055	0	0
Summa kostnader	-59 307	-34 816	-45 165	-12 225	19 690	-131 823
Resultat före nedskrivningar	31 954	19 898	-827	3 033	-1 760	52 299
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	-7 485	1 391	0	-112	0	-6 205
Rörelseresultat	24 470	21 289	-827	2 921	-1 760	46 093
Inkomstskatt	-5 016	-4 343	218	-172	0	-9 314
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0	-1	0	0	-1
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	19 453	16 947	-610	2 748	-1 760	36 778
Provisionsnetto						
Inlåning	167	1 010	0	262	0	1 440
Utlåning	964	2 398	0	68	-2	3 429
Betalningsförmedling	1 648	7 084	0	3 149	0	11 882
Fondprovisioner	60 245	5 885	0	961	-6 614	60 477
Förvaltningsprovisioner	15 410	1 409	0	-8	-180	16 630
Värdepappersförmedling	11 085	976	0	1 063	0	13 125
Övriga provisioner	266	2 478	0	1 680	-37	4 387
Summa provisionsintäkter	89 785	21 240	0	7 178	-6 833	111 370
Provisionskostnader	-34 255	-3 168	-65	-2 754	7 303	-32 938
Summa provisionsnetto	55 531	18 072	-65	4 423	470	78 432
Affärsvolymer, ultimo						
Utlåning till allmänheten	1 898 035	1 994 511	0	412 016	-1 626	4 302 937
Inlåning från allmänheten	2 006 633	2 063 007	0	129 418	-16 991	4 182 068
Aktivt förvaltad kapital	7 943 825	683 974	0	9 578	0	8 637 377
Förvaltade bolån	0	0	0	1 303 508	0	1 303 508
Risikexponeringsbelopp	758 229	506 742	75 000	598 105	0	1 938 077
Eget kapital	108 038	76 708	25 879	105 820		316 446
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital (ROE), %	18,3	21,7	-2,3	3,6		12,8
K/I-tal	0,65	0,64	1,02	0,80		0,72

2021

	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern- funktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	27 991	28 268	-2	5 981	-8	62 229
Provisionsnetto	58 582	16 909	-75	3 343	286	79 044
IT-intäkter	0	0	42 817	340	-18 749	24 407
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	12	-28	-747	327	-5	-442
Övriga intäkter	681	11	937	10 364	-1 209	10 785
Summa intäkter	87 267	45 161	42 907	20 375	-19 685	176 024
Personalkostnader	-18 313	-6 857	-22 940	-23 006	0	-71 115
Övriga kostnader	-8 137	-3 758	-16 204	-21 131	15 445	-33 786
Lagstadgade avgifter	-1 189	-1 470	0	-98	0	-2 757
Avskrivningar	-2 828	-364	-3 251	-11 206	3 387	-14 262
Intern kostnadsfördelning	-24 072	-21 261	0	45 333	0	0
Summa kostnader	-54 538	-33 710	-42 395	-10 109	18 832	-121 920
Resultat före nedskrivningar	32 729	11 450	513	10 266	-854	54 104
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	-4 898	103	0	-110	0	-4 906
Rörelseresultat	27 831	11 553	513	10 155	-854	49 198
Inkomstskatt	-5 722	-2 367	-313	-946	0	-9 348
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0	-2	0	0	-2
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	22 109	9 185	198	9 209	-854	39 849
Provisionsnetto						
Inlåning	113	811	0	255	0	1 179
Utlåning	576	1 743	0	76	-2	2 394
Betalningsförmedling	1 653	6 355	0	3 245	0	11 253
Fondprovisioner	59 467	5 682	0	927	-6 381	59 694
Förvaltningsprovisioner	14 746	1 257	0	31	-149	15 885
Värdepappersförmedling	13 935	1 305	0	1 249	0	16 489
Övriga provisioner	388	2 646	0	505	-56	3 482
Summa provisionsintäkter	90 877	19 799	0	6 288	-6 588	110 376
Provisionskostnader	-32 295	-2 890	-75	-2 945	6 874	-31 332
Summa provisionsnetto	58 582	16 909	-75	3 343	286	79 044
Affärsvolymer, ultimo						
Utlåning till allmänheten	1 966 232	2 319 570	0	502 348	-305	4 787 845
Inlåning från allmänheten	1 960 205	2 064 482	0	64 290	-18 865	4 070 112
Aktivt förvaltad kapital	9 144 532	670 152	0	10 975	0	9 825 659
Förvaltade bolån	0	0	0	2 000	0	2 000
Risikexponeringsbelopp	752 967	582 014	75 000	566 175	0	1 976 156
Eget kapital	82 265	88 347	27 747	133 559		331 918
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital (ROE), %	25,2	9,9	0,7	11,7		14,0
K/I-tal	0,62	0,75	0,99	0,50		0,69

Ålandsbanken rapporterar segmentrapporten i enlighet med IFRS 8, vilket innebär att segmentrapporten speglar den information som ledningen i koncernen erhåller.

Private Banking innefattar Private Banking-verksamheten på Åland, i Finland, i Sverige samt kapitalförvaltning (Ålandsbanken Fondbolag Ab och dess tio helägda dotterbolag). Premium Banking innefattar verksamheten inom samtliga kundsegment exklusive Private Banking på Åland, i Finland, i Sverige samt kapitalförvaltning. IT innefattar dotterbolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd och S-Crosskey Ab. Koncernfunktioner och övrigt innefattar alla centrala funktioner inom koncernen inklusive Treasury samt partnersamarbeten.

K5. Produktområden		2022				
	Dagligbanks- tjänster inkl. inlåning	Finansierings- tjänster	Placerings- tjänster	IT-tjänster	Övrigt	Totalt
Räntenetto	19 904	47 600	0	-156	870	68 217
Provisionsnetto	11 263	4 933	62 286	-65	15	78 432
IT-intäkter	0	0	0	23 492	0	23 492
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	0	11 310	0	-235	1 740	12 815
Övriga intäkter	0	0	0	0	1 166	1 166
Summa intäkter	31 167	63 843	62 286	23 035	3 791	184 122

		2021				
	Dagligbanks- tjänster inkl. inlåning	Finansierings- tjänster	Placerings- tjänster	IT-tjänster	Övrigt	Totalt
Räntenetto	5 847	54 699	0	-79	1 762	62 229
Provisionsnetto	10 782	2 961	65 350	-75	28	79 044
IT-intäkter	0	0	0	24 407	0	24 407
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	0	-27	0	-747	333	-442
Övriga intäkter	0	0	0	0	10 785	10 785
Summa intäkter	16 629	57 633	65 350	23 506	12 907	176 024

Dagligbankstjänster omfattar räntenetto från samtliga inlåningskonton, det vill säga även sparkonton, tidsbundna depositioner och likvidkonton kopplade till värdepappersdepåer, provisionsnetto från inlåning, kassa- och betaltjänster, kort, Premium-konceptet, bankfack med mera, samt intäkter från valutaväxlingar.

Finansieringstjänster omfattar räntenetto från samtliga utlåningsprodukter, det vill säga även depåkrediter, samt utlåningsprovisioner och garantiprovisioner.

Placeringstjänster omfattar intäkter från diskretionär förvaltning, rådgivande förvaltning, fondförvaltning, värdepappersförmedling. Intäkter från inlåningskonton och krediter som kan vara en del av kundens förmögenhetsförvaltning redovisas under dagligbankstjänster respektive finansieringstjänster.

IT-tjänster omfattar Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:s verksamhet.

K6. Geografisk fördelning		2022			2021		
	Finland	Sverige	Totalt	Finland	Sverige	Totalt	
Räntenetto	39 785	28 432	68 217	35 051	27 178	62 229	
Provisionsnetto	59 079	19 353	78 432	60 404	18 640	79 044	
IT-intäkter	15 363	8 128	23 492	17 499	6 908	24 407	
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	-1 744	14 559	12 815	-5 631	5 189	-442	
Övriga intäkter	1 058	108	1 166	10 677	108	10 785	
Summa intäkter	113 542	70 580	184 122	124 929	51 095	176 024	
Personalkostnader	-56 957	-18 505	-75 463	-52 930	-18 185	-71 115	
Övriga kostnader	-23 793	-19 354	-43 146	-17 369	-19 174	-36 543	
Avskrivningar	-13 979	765	-13 214	-12 205	-2 057	-14 262	
Summa kostnader	-94 729	-37 094	-131 823	-82 505	-39 415	-121 920	
Resultat före nedskrivningar	18 812	33 486	52 299	42 424	11 680	54 104	
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	-929	-5 277	-6 205	-2 229	-2 677	-4 906	
Rörelseresultat	17 884	28 209	46 093	40 195	9 004	49 198	
Inkomstskatt	-3 614	-5 700	-9 314	-7 637	-1 711	-9 348	
Innehav utan bestämmande inflytande	-1	0	-1	-2	0	-2	
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	14 269	22 509	36 778	32 556	7 293	39 849	
Affärsvolym, ultimo							
Utlåning till allmänheten	2 871 452	1 431 484	4 302 937	2 891 696	1 896 149	4 787 845	
Inlåning från allmänheten	2 829 386	1 352 682	4 182 068	2 918 143	1 151 968	4 070 112	
Aktivt förvaltad kapital	4 803 693	3 833 685	8 637 377	5 041 744	4 783 915	9 825 659	
Riskexponeringsbelopp	1 220 141	717 936	1 938 077	1 122 926	853 230	1 976 156	
Allokerat eget kapital	229 586	86 857	316 443	252 344	79 572	331 916	
Nyckeltal							
Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE), %	6,8	28,7	12,8	15,0	10,6	14,0	
K/I-tal	0,83	0,53	0,72	0,66	0,77	0,69	

K7. Räntenetto		2022			2021		
	Medelsaldo	Ränta	Genomsnittlig ränta, %	Medelsaldo	Ränta	Genomsnittlig ränta, %	
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	674 955	1 621	0,24	767 480	-875	-0,11	
Utlåning till allmänheten	4 245 251	73 511	1,73	4 536 804	63 720	1,40	
Skuldebrev	925 310	4 224	0,46	733 128	335	0,05	
Räntebärande tillgångar	5 845 516	79 356	1,36	6 037 412	63 181	1,05	
Derivatinstrument	17 828	1 590		16 639	1 075		
Övriga tillgångar	203 371	667		184 028	166		
Summa tillgångar	6 066 714	81 613		6 238 079	64 422		
<i>varav räntor enligt effektiv räntemetod</i>		81 245			63 988		
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	588 696	55	0,01	702 643	-2 923	-0,42	
Inlåning från allmänheten	4 212 177	5 669	0,13	3 744 845	1 580	0,04	
Emitterade skuldebrev	759 565	3 994	0,53	1 288 580	1 093	0,08	
Efterställda skulder	34 302	1 083	3,16	30 161	865	2,87	
Räntebärande skulder	5 594 739	10 801	0,19	5 766 229	614	0,01	
Derivatinstrument	15 283	2 446		9 101	1 479		
Övriga skulder	139 420	149		154 602	100		
Summa skulder	5 749 443	13 396		5 929 932	2 193		
Summa eget kapital	317 271			308 147			
Summa skulder och eget kapital	6 066 714			6 238 079			
<i>varav räntor enligt effektiv räntemetod</i>		13 026			1 894		
Räntenetto		68 217			62 229		
Räntemarginal			1,16			1,04	
Placeringsmarginal			1,12			1,00	

Räntor från derivatinstrument redovisas tillsammans med den post som de säkrar inom ramen för säkringsredovisning (säkring av verkligt värde och kassaflödessäkring).

Räntemarginal är ränta på räntebärande tillgångar dividerat med medelsaldo för tillgångar minus ränta på räntebärande skulder dividerat med medelsaldo för skulder. Medelsaldo beräknas som ett medeltal av 13 månaders ultimovärden.

Placeringsmarginal är räntenetto i förhållande till balansomslutning i genomsnitt.

K8. Provisionsnetto		2022		2021	
Inlåning		1 440		1 179	
Utlåning		3 429		2 394	
Betalningsförmedling		11 882		11 253	
Fondprovisioner		60 477		59 694	
Förvaltningsprovisioner		16 630		15 885	
Värdepappersförmedling		13 125		16 489	
Juridiska tjänster		673		737	
Garantiprovisioner		302		567	
Övriga provisioner		3 481		2 238	
Summa provisionsintäkter		111 438		110 436	
Betalningsprovisionskostnader		-4 183		-3 931	
Fondprovisionskostnader		-24 650		-22 724	
Förvaltningsprovisionskostnader		-1 127		-1 015	
Värdepappersprovisionskostnader		-2 241		-3 051	
Övriga provisionskostnader		-806		-671	
Summa provisionskostnader		-33 006		-31 391	
Provisionsnetto		78 432		79 044	

K9. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde						
	2022			2021		
	Realiserat	Orealiserat	Totalt	Realiserat	Orealiserat	Totalt
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen						
Derivatinstrument	0	-7	-7	728	23	751
Övriga finansiella poster	-149	1 817	1 669	-662	-1 430	-2 092
Summa värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen	-149	1 810	1 661	66	-1 407	-1 341
Verkligt värde via övrigt totalresultat						
Realiserade värdeförändringar	1 587		1 587	551		551
Förväntade kreditförluster		-69	-69		224	224
Summa värderingskategori verkligt värde via övrigt totalresultat	1 587	-69	1 518	551	224	775
Säkringsredovisning varav säkringsinstrument varav säkrad post	79 0	-3 881 4 467	-3 803 4 467	-1 298 1 443	-2 835 2 860	-4 133 4 303
Säkringsredovisning	79	585	664	145	25	170
Värderingskategori upplupet anskaffningsvärde						
Lån	9 519	-18	9 501	0	-27	-27
Skuldebrev	63		63	202		202
Summa värderingskategori upplupet anskaffningsvärde	9 582	-18	9 564	202	-27	174
Valutaomvärdering	0	-593	-593	0	-220	-220
Summa	11 099	1 716	12 815	964	-1 406	-442

K10. Övriga intäkter		
	2022	2021
Intäkter från investeringar i form av eget kapital		38
Intäkter i samband med överlåtelse av tillgångar		6 263
Nettoresultat från förvaltningsfastigheter		4
Hysesintäkter från fastigheter		79
Övriga intäkter		500
Summa		622
Specifikation över nettoresultat från förvaltningsfastigheter		
Hysesintäkter		20
Realisationsvinster		95
Övriga intäkter		1
Övriga kostnader		-16
Summa		4

K11. Personalkostnader		
	2022	2021
Löner och arvoden		58 381
Ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp		305
Pensionskostnader		10 285
Övriga lönebikostnader		6 492
Summa		75 463
varav rörliga personalkostnader		3 308
varav kostnader för personalomställning		190

Rörliga personalkostnader och kostnader för personalomställning redovisas inklusive sociala avgifter.

Löner och arvoden		
Styrelse		397
Ledande befattningshavare		3 052
Övriga		55 236
Summa		58 686

Styrelsen avser samtliga styrelsemedlemmar i respektive bolag i koncernen. Ledande befattningshavare avser koncernledning samt verkställande direktör och vice verkställande direktör i dotterbolag.

Löner och arvoden till ledande befattningshavare						
Löner och arvoden			2 794			2 862
Aktierelaterade ersättningar			258			555
Summa			3 052			3 417
Pensionskostnader						
Verkställande direktör			85			89
Ledande befattningshavare			458			530
Övriga			9 742			8 523
Summa			10 285			9 141
Pensionskostnader						
Förmånsbestämd plan			784			864
Avgiftsbestämd plan			9 500			8 277
Summa			10 285			9 141
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Antal anställda						
Åland	273	258	531	277	250	527
Finland	137	117	254	124	116	240
Sverige	127	67	194	109	72	181
Summa	537	442	979	510	438	948
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster						
Ålandsbanken Abp			499			481
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd			317			298
Ålandsbanken Fondbolag Ab			37			35
Totalt antal tjänster omräknat från arbetad tid			854			815
	Män	Kvinnor		Män	Kvinnor	
Könsfördelning, %						
Styrelse	57	43		67	33	
Ledande befattningshavare	69	31		75	25	

Styrelse avser styrelsen för Ålandsbanken Abp.

	2022				2021			
	Verkställande direktör	Ledande befattningshavare	Övriga risktagare	Övriga	Verkställande direktör	Ledande befattningshavare	Övriga risktagare	Övriga
Totala ersättningar								
Intjänade fasta ersättningar	385	2 009	1 393	52 183	353	1 954	5 616	44 521
Avsättningar till pensioner	85	458	225	9 517	89	530	1 044	7 479
Intjänade rörliga ersättningar	135	523	31	2 026	235	875	745	1 284
Summa	605	2 990	1 650	63 726	677	3 359	7 404	53 283
varav uppskjutna rörliga ersättningar	54	152	0	246	94	350	185	88
varav tilldelade rörliga ersättningar	81	371	31	1 779	141	525	560	1 196
Antal personer som enbart fått fast ersättning	0	3	16	1 011	0	4	44	896
Antal personer som fått både fast och rörlig ersättning	1	9	4	110	1	7	22	88
Summa	1	12	20	1121	1	11	66	984
Ingående uppskjutna rörliga ersättningar	231	763	595	88	176	492	523	0
Årets uppskjutna rörliga ersättningar	54	152	0	246	94	350	185	88
Utbetalt under året	-31	-50	0	-122	-38	-22	-111	0
Justerat under året	0	-10	-595	534	0	-57	-1	0
Utgående uppskjutna rörliga ersättningar	255	855	0	746	231	763	595	88

Aktiesparprogram		2022
Program 2022-2023		
Redovisad kostnad avseende ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp		139
Redovisad kostnad för sociala avgifter avseende aktierelaterad del		11
Total redovisad kostnad		150

VILLKOR OCH ERSÄTTNINGAR

Generellt

Bankens ersättningsystem ska vara förenligt med koncernens företagsstrategi, mål och värderingar samt vara förenligt med och främja god och effektiv riskhantering. Ersättningsystemet ska vara så konstruerat att det inte motverkar koncernens långsiktiga intressen. En analys utförs av hur ersättningsystemet påverkar de finansiella risker som banken utsätts för och hanteringen av dessa risker. Det ska finnas en lämplig balans mellan fasta och rörliga ersättningar. Koncernens sammanlagda ersättningar för en enskild förtjänstperiod ska inte bygga upp och belöna risker som kan äventyra koncernens långsiktiga intressen.

Bankens har ett resultatbaserat ersättningsystem i vilket den verkställande direktören och ledande befattningshavare ingår. Dessutom finns separata resultatbaserade ersättningsystem för personal inom affärsområdena. Den resultatbaserade ersättningen kan för enskild individ maximalt uppgå till ett belopp motsvarande 12 månadslöner per verksamhetsår.

Styrelsen

Styrelsemedlemmarnas arvoden fastställs av bolagsstämman. För tiden från bolagsstämman 2022 till utgången av 2023 års bolagsstämma utgår dels ett årsarvode, dels ett mötesarvode för varje bevisat styrelse- och kommittémöte. Till styrelsens ordförande utgår ett årsarvode om 35 000 euro och till styrelsens vice ordförande utgår ett arvode om 30 000 euro. Övriga styrelsemedlemmar erhåller vardera ett årsarvode om 28 000 euro. Dessutom erlaggs ett mötesarvode för varje bevisat styrelsemöte. Mötesarvodet uppgår för ordföranden till 1 000 euro och för övriga medlemmar till 750 euro per bevisat möte. Till medlem i styrelsens kommittéer erlaggs 750 euro per bevisat möte. Till respektive kommittés ordförande erlaggs ett mötesarvode om 1 000 euro per bevisat möte. Bankens styrelsemedlemmar omfattas inte av aktiebaserade ersättningsystem.

Verkställande direktör

Verkställande direktören har en månadslön om 31 000 euro. Därtill har verkställande direktören fri bilförmån och rätt till i banken allmänt tillämpade personalförmåner. Under 2022 utbetalades till verkställande direktören en ersättning om totalt 570 227 euro inklusive naturaförmåner och rörliga ersättningar. Av den rörliga ersättningen som har utbetalats 2022 har 85 968 euro utbetalats i kontanter och 86 939 euro i aktier i banken i enlighet med externa regelverk.

Verkställande direktörens pensionsålder uppgår till lägst 65 år och högst 70 år. Verkställandedirektören beviljas pension i enlighet med ArPL-reglerna. Verkställande direktören är inte berättigad till tilläggs-pension utöver den allmänna lagstadgade pensionen. Uppsägningstid från verkställande direktörens sida är nio (9) månader. Under uppsägningstiden utgår ordinarie månadslön. Vid uppsägning från bankens sida har verkställande direktören enligt sitt uppdragsavtal rätt till ett avgångsvederlag om sammanlagt nio (9) månadslöner. Inga andra ersättningar utgår vid sådan avgång.

Ledande befattning

Ersättning till ledande befattningshavare utgår som fast individuell månadslön och som förmån allmänt tillämpade personalförmåner i banken. Ledande befattningshavare i koncernen omfattas inte av något tilläggs-pensionsarrangemang. För ledningsgruppsmedlemmar bosatta i Sverige har det, på grund av avvikande pensionssystem i Sverige, tecknats premiebaserade tilläggs-pensionsförsäkringar med pensionsålder 65 år.

Uppgifter om resultatbaserad (rörlig) ersättning och aktiebaserade ersättningsystem

För risktagare¹ erlaggs den resultatbaserade ersättningen i sin helhet vid fastställandet av ersättningen om den faktiska ersättningens belopp för en enskild individ för en förtjänstperiod om ett år uppgår till maximalt 50 000 euro. Överstiger ersättningen 50 000 euro ska utbetalningen av minst 40 procent av den resultatbaserade ersättningen uppskjutas med minst fyra år, så kallad uppskovstid. Om den resultatbaserade ersättningen för en individ utgör en särskilt stor andel av det totala beloppet av den fasta och den resultatbaserade ersättningen ska utbetalningen av minst 60 procent av den resultatbaserade ersättningen skjutas upp på motsvarande sätt. Då Ålandsbanken Abp är ett börsnoterat bolag erlaggs minst 50 procent av den resultatbaserade ersättningen i aktier i banken. Med anledning av att Ålandsbanken Fondbolag Ab är ett fondbolag, måste minst 50 procent av den rörliga ersättningen till risktagare anställda i Ålandsbanken Fondbolag Ab utbetalas i fondandelar. Tilldelade aktier/fonder måste innehas under minst 12 månader, så kallad väntetid, innan ersättningstagaren kan disponera över dessa. Utbetalningen kan ytterligare uppskjutas med beaktande av en helhetsbedömning baserad på koncernens konjunkturcykel, affärsverksamhetens natur och risker samt individens arbetsuppgifter och ansvar. Banken har rätt att avstå från att utbetala uppskjuten resultatbaserad ersättning om koncernens finansiella ställning försämrats väsentligt.

För information om antalet aktier kopplade till de rörliga ersättningsprogrammen, se avsnittet Aktiefakta.

Aktiesparprogram 2022–2023

Under 2022 beslutade Ålandsbankens styrelse att lansera ett aktiesparprogram för samtliga anställda inom koncernen. Den ettåriga sparperioden inleddes i juli 2022 där 69 procent av antalet medarbetare i koncernen valde att delta. I januari respektive augusti 2023 tecknas sparaktier (B-aktier) genom en nyemission. Från sparaktiernas emissions-tidpunkt börjar en treårig kvalifikationsperiod. Vid kvalifikationsperiodens utgång utdelas matchningsaktier till de deltagare som har kvar sina tecknade sparaktier i öronmärkt förvar. Programmet upphör när de sista matchningsaktierna har utdelats 2026. Målsättningen med programmet är att ytterligare förstärka personalens motivation, delaktighet och långsiktiga koppling till koncernen genom att på förmånliga villkor erbjuda samtliga anställda möjligheten att förvärva aktier i banken.

¹ Med risktagare avses i bankens ersättningspolicy personal som anses ha en väsentlig inverkan på bankens riskprofil. Antalet risktagare har under 2022 minskat med anledning av ändringar i aktuellt regelverk. Antalet risktagare den 31.12.2021 uppgick till 78 stycken medan motsvarande siffra per den 31.12.2022 var 44 stycken. Banken har fastställt kvalitativa och kvantitativa kriterier i syfte att identifiera de anställda som har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil.

K12. Övriga kostnader	2022	2021
IT-kostnader (exklusive marknadsdata)	17 649	18 226
Hyror	1 384	1 076
Övriga lokal- och fastighetskostnader	2 367	1 422
Marknadsföringskostnader	2 944	2 560
Informationstjänster	2 850	2 513
Personalrelaterade kostnader	2 853	2 429
Resekostnader	819	273
Köpta tjänster	4 710	4 188
Övriga kostnader	8 467	6 847
Tillverkning för eget bruk	-4 336	-5 749
Summa	39 706	33 786
Utbetalda arvoden till revisorer		
Utbetalda revisionsarvoden	434	464
Arvoden enligt revisionslagen 1 § 1 mom. 2 punkt	25	8
Utbetalda konsultarvoden		
Skatteärenden	65	77
Övrigt	487	280
Summa	1 010	829

Beloppen är inklusive moms.

Utbetalda arvoden till KPMG OY Ab för övriga tjänster än revision uppgår till 283 tusen euro (301).

K13. Lagstadgade avgifter	2022	2021
Garantiavgift ¹	10	5
Stabilitetsavgift	3 430	2 753
Totalt	3 440	2 757

¹ I garantiavgift ingår insättningsgarantiavgift och avgift till Ersättningsfonden för investerare.

Avgifter till Verket för finansiell stabilitet	2022	2021
Insättningsgarantiavgift	2 135	1 505
Erlagt av Gamla insättargarantifonden	-2 135	-1 505
Stabilitetsavgift	3 430	2 753
Förvaltningsavgift	28	24
Summa	3 458	2 776

Med 2022-års avgiftsnivå har banken insättningsgarantiavgifter cirka fem år framöver till godo.

K14. Förväntade kreditförluster	2022					Totalt
	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	16 555	-10 112	-651	952	-265	6 480
Åtaganden utanför balansräkningen	134	-408	0	0	0	-274
Skuldebrev	174	-174	0	0	0	0
Summa förväntade kreditförluster	16 864	-10 694	-651	952	-265	6 205
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	141	-72				69
Summa förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat	141	-72	0	0	0	69

2021						
	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	12 264	-7 121	-2 343	2 714	-441	5 073
Åtaganden utanför balansräkningen	263	-351	0	0	0	-89
Skuldebrev	147	-226	0	0	0	-78
Summa förväntade kreditförluster	12 674	-7 698	-2 343	2 714	-441	4 906
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	108	-332				-224
Summa förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat	108	-332	0	0	0	-224

Förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat redovisas i resultaträkningen i Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde.

	2022			2021				
	Reserv för förväntade förluster för utlåning	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt	Reserv för förväntade förluster för utlåning	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
Förändring av reserv för nedskrivningar								
Reserv vid årets ingång	14 654	318	114	15 087	11 884	409	193	12 486
Nya och ökade individuella nedskrivningar	18 253	393	174	18 820	12 264	263	147	12 674
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)	-1 698	-259		-1 956	0	0		0
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	-10 112	-408	-174	-10 694	-7 121	-351	-226	-7 698
Utnyttjat för konstaterade förluster	-651	0	0	-651	-2 343	0	0	-2 343
Valutakursdifferenser och övriga justeringar	-411	-1		-413	-30	-2		-32
Reserv vid årets utgång	20 036	42	114	20 192	14 654	318	114	15 087
Fordringar med anståndsåtgärder								
Utlåning till allmänheten								
<i>Fordringar utan förfallna belopp och fordringar med förfallna belopp <=30 dagar</i>				7 007				14 635
<i>Fallerade fordringar</i>				18 372				17 214
Balansvärde, brutto				25 380				31 849

Med fordringar med anståndsåtgärder avses lånefordringar för vilka banken har beviljat låntagaren eftergifter med anledning av dennes uppenbart försämrade ekonomiska situation i syfte att undvika problem i låntagarens återbetalningsförmåga och därmed maximera återbetalningen av den utestående fordran. Eftergifterna kan omfatta justerade lånevillkor, såsom amorteringsuppskov, reducerad räntemarginal eller förlängd återbetalningstid, eller refinansiering, vilket kan innebära att en kredit i nära anslutning till sin ursprungliga förfalldag har återbetalats i sin helhet och i samband med detta ersatts av en ny kredit. Redovisat värde avser bruttoexponering och omfattar inte enbart omstrukturerade krediter utan även andra krediter i en kundhelhet.

K15. Inkomstskatt	2022	2021
Resultaträkningen		
Skatt avseende tidigare år		7
Aktuell skatt		11 201
Förändring av uppskjuten skatt		-1 894
Summa		9 314
Nominell skattesats i Finland, %		20,0
Ej skattepliktiga intäkter/avdragsgilla kostnader, %		0,0
Svensk skattesats, %		0,3
Skatt avseende tidigare år, %		0,0
Övrigt, %		-0,1
Effektiv skattesats, %		20,2
Övrigt totalresultat		
Aktuell skatt		-257
Förändring av uppskjuten skatt		-206
Summa		-463

Skattesatsen i Sverige är 20,6%.

K16. Resultat per aktie	2022	2021
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna	36 778	39 849
Genomsnittligt antal aktier före utspädning	15 526 114	15 599 454
Genomsnittligt antal aktier efter utspädning	15 537 418	15 599 454
Resultat per aktie, euro	2,37	2,55
Resultat per aktie efter utspädning, euro	2,37	2,55

Vid beräkning av resultatet per aktie beräknas antalet aktier i genomsnitt som ett vägt medeltal av under perioden utestående aktier.

Noter till koncernens balansräkning

	K17. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder								2022	
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Verkligt värde	
	Innehav för handel	Säkringsredovisning	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker							341 983	341 983	341 983	
Skuldebrev				16 451	665 055		318 471	999 977	976 554	
Utlåning till kreditinstitut							42 583	42 583	42 583	
Utlåning till allmänheten							168 911	4 134 026	4 302 937	
Aktier och andelar						48 810		48 810	48 810	
Aktier och andelar i intresseföretag							6 790	6 790	6 790	
Derivatinstrument	7 142	19 495						26 637	26 637	
Upplupna ränteintäkter							15 445	15 445	15 445	
Fondlikvidfordringar							8 213	8 213	8 213	
Övriga tillgångar			7 275					7 275	7 275	
Summa finansiella tillgångar	7 142	19 495	7 275	16 451	713 865	168 911	4 867 509	5 800 649	5 739 513	
Icke-finansiella tillgångar								97 070		
Summa tillgångar								5 897 719		

¹ Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

	2022								Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde				
	Innehav för handel	Säkringsredovisning	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt			
Skulder till kreditinstitut och centralbanker							434 156	434 156	430 851	
Inlåning från allmänheten							4 182 068	4 182 068	4 180 990	
Emitterade skuldebrev							622 026	170 608	792 634	
Derivatinstrument	5 498	18 138						23 636	23 636	
Efterställda skulder							31 434	31 434	30 959	
Upplupna räntekostnader							4 420	4 420	4 420	
Fondlikvidskulder							8 407	8 407	8 407	
Övrigt							17 683	17 683	17 683	
Summa finansiella skulder	5 498	18 138					622 026	4 848 775	5 494 438	
Icke-finansiella skulder								86 836		
Summa skulder								5 581 273		

¹ Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

2021										
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde			Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Innehav för handel	Säkringsredovisning	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Övrigt		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								893 719	893 719	893 719
Skuldebrev				27 377	368 240			322 247	717 864	717 768
Utlåning till kreditinstitut								64 353	64 353	64 353
Utlåning till allmänheten								167 204	4 620 641	4 787 845
Aktier och andelar					15 049					15 049
Aktier och andelar i intresseföretag								14 603	14 603	14 603
Derivatinstrument	3 331	9 696								13 027
Upplupna ränteintäkter								12 735	12 735	12 735
Fondlikvidfordringar								10 748	10 748	10 748
Övriga tillgångar			4 962							4 962
Summa finansiella tillgångar	3 331	9 696	4 962	27 377	383 289	167 204	5 939 056	6 534 905	6 534 905	6 552 324
Icke-finansiella tillgångar										99 733
Summa tillgångar										6 634 639

¹ Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

2021										
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde			Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Innehav för handel	Säkringsredovisning	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Övrigt		
Skulder till kreditinstitut och centralbanker								867 491	867 491	863 471
Inlåning från allmänheten								4 070 112	4 070 112	4 070 209
Emitterade skuldebrev								643 865	552 670	1 196 338
Derivatinstrument	4 090	2 733								6 824
Efterställda skulder								36 343	36 343	36 629
Upplupna räntekostnader								3 684	3 684	3 684
Fondlikvidskulder								7 685	7 685	7 685
Övrigt								18 718	18 718	18 718
Summa finansiella skulder	4 090	2 733	0	0	0	0	643 865	5 556 703	6 207 392	6 203 558
Icke-finansiella skulder										95 328
Summa skulder										6 302 720

¹ Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

K18. Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde		2022			
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Skuldebrev		681 507			681 507
Utlåning till allmänheten			168 821		168 821
Aktier och andelar		1 162		47 648	48 810
Derivatinstrument			26 637		26 637
Övriga tillgångar				7 275	7 275
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde		682 669	195 458	54 923	933 050
Emitterade skuldebrev			622 115		622 115
Derivatinstrument			23 636		23 636
Summa finansiella skulder till verkligt värde		0	645 752	0	645 752
	Redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Tillgångar					
<i>Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker</i>	341 983		341 983		341 983
<i>Skuldebrev</i>	318 471	295 047			295 047
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>	42 581		42 583		42 583
<i>Aktier i ägarintresseföretag</i>	6 790			6 790	6 790
<i>Utlåning till allmänheten</i>	4 134 116		4 096 403		4 096 403
Summa finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	4 843 939	295 047	4 480 969	6 790	4 782 806
Skulder					
<i>Skulder till kreditinstitut</i>	434 156		430 851		430 851
<i>Inlåning från allmänheten</i>	4 182 068		4 180 990		4 180 990
<i>Emitterade skuldebrev</i>	170 519		170 526		170 526
<i>Efterställda skulder</i>	31 434		30 959		30 959
Summa finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	4 818 176	0	4 813 326	0	4 813 326
		2021			
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Skuldebrev		395 617			395 617
Utlåning till allmänheten			167 204		167 204
Aktier och andelar		1 021		14 028	15 049
Derivatinstrument			13 027		13 027
Övriga tillgångar				4 962	4 962
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde		396 638	180 231	18 990	595 859
Emitterade skuldebrev			643 865		643 865
Derivatinstrument			6 824		6 824
Summa finansiella skulder till verkligt värde		0	650 689	0	650 689
	Redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Tillgångar					
<i>Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker</i>	893 719		893 719		893 719
<i>Skuldebrev</i>	322 247	322 152			322 152
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>	64 353		64 353		64 353
<i>Aktier i ägarintresseföretag</i>	14 603			14 603	14 603
<i>Utlåning till allmänheten</i>	4 620 641		4 638 156		4 638 156
Summa finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	5 915 563	322 152	5 596 227	14 603	5 932 982
Skulder					
<i>Skulder till kreditinstitut</i>	867 491		863 471		863 471
<i>Inlåning från allmänheten</i>	4 070 112		4 070 209		4 070 209
<i>Emitterade skuldebrev</i>	552 670		552 473		552 473
<i>Efterställda skulder</i>	36 343		36 629		36 629
Summa finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	5 526 616	0	5 522 782	0	5 522 782
Nivå 1	Instrument med noterade marknadspriser				
Nivå 2	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata				
Nivå 3	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata				

	2022	2021
	Aktier och andelar	Aktier och andelar
Förändring i innehav i nivå 3		
Redovisat värde vid årets ingång	14 028	12 026
Nyanskaffning/omklassificering	25 568	2 482
Avyttrat/förfallet under året	-26	-50
Realiserad värdeförändring	-4	25
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat	8 082	-455
Redovisat värde vid årets utgång	47 648	14 028

Ingen överföring mellan nivå 1 och 2 har skett.

Finansiella instrument för vilka det finns prisuppgifter som är lättillgängliga och som representerar verkliga och frekvent förekommande transaktioner värderas till aktuellt marknadspris. För finansiella tillgångar används aktuell köpkurs och för finansiella skulder används aktuell säljkurs. För grupper av finansiella instrument som förvaltas på basis av bankens nettoexponering för marknadsrisk likställs det aktuella marknadspriset med det pris som skulle erhållas eller betalas vid en avyttring av nettopositionen.

För finansiella instrument för vilka tillförlitliga uppgifter om marknadspris saknas, bestäms verkligt värde med hjälp av värderingsmodeller. Sådana modeller kan exempelvis bygga på prisjämförelser, nuvärdesberäkningar eller optionsvärderingsteori, beroende på instrumentets karaktär. I modellerna används indata i form av marknadspriser och andra variabler som bedöms påverka prissättningen. De modeller och indata som ligger till grund för värderingarna valideras regelbundet för att säkerställa att de överensstämmer med marknadspraxis och vedertagen finansiell teori.

VÄRDERINGSHIERARKIN

Finansiella instrument som värderats enligt marknadsnoteringar på en aktiv marknad för identiska tillgångar/skulder kategoriseras som

nivå 1. Finansiella instrument som värderats med värderingsmodeller som i allt väsentligt bygger på marknadsdata kategoriseras som nivå 2. Finansiella instrument som värderats med hjälp av modell som bygger på indata som inte går att verifiera med externa marknadsuppgifter kategoriseras i nivå 3. Dessa innehav består i allt väsentligt av onoterade aktier. Sådana innehav av eget kapitalinstrument där Ålandsbanken vid första redovisningstillfället, eller vid övergången till IFRS 9, har gjort ett oåterkalleligt val att redovisa efterföljande förändringar av det verkliga värdet i övrigt totalresultat.

Finansiella instrument värderade till verkligt värde har i ovan tabeller klassificerats med avseende på hur de värderats och graden av marknadsdata som använts vid värderingen på balansdagen. Om klassificeringen på balansdagen har förändrats i jämförelse med klassificeringen vid föregående årsskifte har instrumentet flyttats mellan nivåerna i tabellen. Instrument har inte flyttats mellan nivåerna 1 och 2. Förändringar i nivå 3 framgår av separat tabell.

K19. Tillgångar och skulder per valuta	2022				
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kontanta medel	307 295	34 443	95	150	341 983
Skuldebrev	675 273	301 594	23 110		999 977
Utlåning till kreditinstitut	27 561	6 797	3 188	5 035	42 581
Utlåning till allmänheten	2 854 744	1 431 484	16 708		4 302 937
Aktier och andelar	1 516	47 291	2	1	48 810
Derivatinstrument	19 709	6 928		1	26 637
Övriga ej valutafördelade poster	134 791				134 791
Summa tillgångar	4 020 890	1 828 536	43 103	5 186	5 897 715
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	418 359	15 373	1	423	434 156
Inlåning från allmänheten	2 761 170	1 292 981	105 854	22 063	4 182 068
Emitterade skuldebrev	765 359	27 275			792 634
Derivatinstrument	18 167	5 446		24	23 636
Efterställda skulder	0	31 434			31 434
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	433 787				433 787
Summa skulder och eget kapital	4 396 842	1 372 509	105 855	22 510	5 897 715
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		-332 340	62 851	17 976	
Nettoposition i valuta (EUR)		123 688	99	652	124 438

Nettopositionen i svenska kronor är huvudsakligen den strukturella position som uppstår då koncernens redovisning upprättas i euro, och de svenska filialernas redovisning är i svenska kronor.

	2021				
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kontanta medel	579 971	313 518	92	138	893 719
Skuldebrev	331 690	316 720	69 455	0	717 864
Utlåning till kreditinstitut	25 006	12 407	20 899	6 041	64 353
Utlåning till allmänheten	2 870 276	1 896 199	21 371	0	4 787 845
Aktier och andelar	1 380	13 665	2	2	15 049
Derivatinstrument	11 308	1 719	0	1	13 027
Övriga ej valutafördelade poster	142 782				157 831
Summa tillgångar	3 962 412	2 554 227	111 816	6 180	6 634 639
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	336 656	530 126	491	219	867 491
Inlåning från allmänheten	2 826 612	1 131 338	95 534	16 627	4 070 112
Emitterade skuldebrev	846 934	349 602			1 196 535
Derivatinstrument	4 313	2 510			6 824
Efterställda skulder	2 266	34 077			36 343
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	457 333				457 333
Summa skulder och eget kapital	4 474 115	2 047 652	96 026	16 846	6 634 639
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		-374 777	-14 994	11 139	
Nettoposition i valuta (EUR)		131 798	798	475	133 070

K20. Innehav av skuldebrev	2022			2021		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
<i>Statsobligationer</i>	444 191	434 340	48	56 389	56 918	10
<i>Säkerställda bostadsobligationer</i>	174 066	171 763	14	242 372	246 694	16
<i>Skuldebrev emitterade av kreditinstitut</i>	77 239	75 347	14	91 120	92 004	16
<i>Övriga skuldebrev</i>						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
<i>Statsobligationer</i>	69 310	69 785	8	85 059	85 868	40
<i>Säkerställda bostadsobligationer</i>	180 183	179 382	34	146 493	148 744	24
<i>Skuldebrev emitterade av kreditinstitut</i>	56 923	56 881	15	72 576	72 544	31
<i>Övriga skuldebrev</i>						
Summa hos centralbank belåningsbara skuldebrev	1 001 911	987 497	133	694 008	702 773	137
Hela innehavet består av offentligt noterade skuldebrev.						
Övriga skuldebrev						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
<i>Företagsobligationer</i>	12 405	12 480	57	15 000	15 091	19
Summa övriga skuldebrev	12 405	12 480	57	15 000	15 091	19
Summa skuldebrev	1 014 316	999 977	190	709 008	717 864	156

	2022				2021			
	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt
Finländska kreditinstitut	4 413	0	0	4 413	2 573	0	0	2 573
Utländska banker och kreditinstitut	38 170	0	0	38 170	61 780	0	0	61 780
Summa	42 583	0	0	42 583	64 353	0	0	64 353

	2022			2021		
	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto
Företag	545 623	-1 508	544 115	627 353	-2 721	624 632
Offentlig sektor	8 303	-9	8 294	8 770	-7	8 763
Hushåll	2 005 231	-6 593	1 998 638	2 073 680	-7 268	2 066 412
Hushållens intresseorganisationer	18 128	-1	18 126	19 351	-17	19 335
Utlandet	1 745 688	-11 924	1 733 764	2 073 345	-4 641	2 068 704
Summa	4 322 973	-20 036	4 302 937	4 802 500	-14 654	4 787 845
<i>varav efterställda fordringar</i>			1 704			262

Med utlandet avses utlåning till kunder utanför Finland.

	2022				2021			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Utlåning till allmänheten, brutto	4 027 320	225 944	69 781	4 323 044	4 603 546	139 919	59 035	4 802 500
Reserveringar för förväntade förluster								
Ingående balans	2 110	842	11 693	14 645	2 508	1 047	8 328	11 883
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	641	8	4 375	5 024	446	2	79	527
Minskning till följd av borttagande från balansräkningen	-754	71	-4 433	-5 116	-531	22	-1 158	-1 667
Minskning till följd av bortskrivningar	0	0	51	51	0	0	17	17
Överföring till stadie 1	621	-617	-4	0	431	-430	-1	0
Överföring till stadie 2	-1 067	1 435	-368	0	-538	900	-361	0
Överföring till stadie 3	-29	-379	409	0	-15	-232	247	0
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)	494	45	7 004	7 544	-189	-464	4 564	3 912
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)	-1 521	-132	-44	-1 698	0	0	0	0
Valutakursdifferenser och övriga justeringar	-15	-31	-369	-414	-1	-3	-21	-25
Utgående balans	480	1 241	18 315	20 036	2 110	842	11 693	14 645
Utlåning till allmänheten, netto	4 026 840	224 703	51 465	4 303 008	4 601 425	139 076	47 342	4 787 845
				31.12.2022				31.12.2021
Kreditförluster IFRS 9 – Nyckeltal								
Total reserveringsgrad utlåning till allmänheten, %				0,46				0,30
Reserveringsgrad Stadie 1 utlåning till allmänheten, %				0,01				0,05
Reserveringsgrad Stadie 2 utlåning till allmänheten, %				0,55				0,60
Reserveringsgrad Stadie 3 utlåning till allmänheten, %				26,25				19,81
Andel utlåning till allmänheten i Stadie 3, %				1,61				1,23

K23. Aktier och andelar	2022	2021
Noterade	1 162	1 021
Onoterade	47 648	14 028
Summa aktier och andelar	48 810	15 049

Hela innehavet är klassificerat som finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

K24. Aktier i intresseföretag	2022	2021
Redovisat värde vid årets början	14 603	1 449
Andel av årets resultat	544	531
Förvärv	1	5 669
Försäljning/Omklassificering	-8 286	-2
Aktieägartillskott	0	7 029
Utdelning	-73	-73
Redovisat värde vid årets slut	6 790	14 603

Följande intresseföretag har konsoliderats enligt kapitalandelsmetoden per 31 december 2022:

	Hemort	Ägarandel, %
Mäklarhuset Åland Ab	Mariehamn	35
Alandia Holding Ab	Mariehamn	28
Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy	Helsingfors	40
Leilisuo Oy	Simo	50
Riitamaa-Nurmesneva GP Oy	Helsingfors	50
Uusimo GP Oy	Helsingfors	50

Under år 2022 omklassificerades aktieinnehavet i Borgo AB från ägarintresseföretag till innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Sammanlaggen ekonomisk information om intresseföretagen:

Tillgångar	42 373	273 566
Skulder	17 846	221 064
Omsättning	1 206	1 357
Periodens resultat	3 693	6 965

K25. Derivatinstrument	2022			2021					
	Nominellt belopp/löptid			Nominellt belopp	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden	Nominellt belopp	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
under 1 år	1-5 år	över 5 år							
Derivat för handel									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>			6 060	6 060	294	433	12 060	1 612	1 580
Valutarelaterade kontrakt									
<i>Valutaterminer</i>	678 060			678 060	6 858	5 237	549 016	1 719	2 510
Summa	678 060	0	6 060	684 120	7 151	5 669	561 076	3 331	4 090
Derivat för marknadsvärdesäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>	354 300	431 271	45 600	831 171	19 486	17 967	824 421	9 696	2 733
Summa	354 300	431 271	45 600	831 171	19 486	17 967	824 421	9 696	2 733
Derivat för kassaflödessäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränte- och valutaswappar</i>	359 654			359 654		162			
Summa	359 654	0	0	359 654	0	0	0	0	0
Summa derivatinstrument	1 392 014	431 271	51 660	1 874 945	26 637	23 636	1 385 497	13 027	6 824
<i>varav clearat OTC</i>									
<i>varav clearat</i>	713 954	431 271	48 630	1 193 855	19 495	18 407	830 451	9 696	4 313

Derivat redovisas med tillhörande upplupna räntor.

K26. Immateriella tillgångar

2022

	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	35 916	21 615	2 932	7 478	67 940
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	4 334	185	0	0	4 518
Avyttringar och utrangeringar	-230	-256	0	0	-486
Valutaeffekt	-315	-150	0	0	-465
Anskaffningsvärde vid utgången av året	39 704	21 394	2 932	7 478	71 508
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-21 571	-18 532	-30	-4 722	-44 854
Avyttringar och utrangeringar	230	256	0	0	486
Årets avskrivningar	-3 204	-1 101	0	-2 535	-6 840
Valutaeffekt	201	122	0	0	322
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-24 344	-19 255	-30	-7 257	-50 887
Utgående restvärde	15 360	2 139	2 901	221	20 621

I övriga immateriella tillgångar ingår förvärvade avtal.

Goodwill förvärvade i rörelseförvärv har allokerats till lägsta möjliga kassagenererande enhet. Återvinningsvärdet för detta har fastställts baserat på nyttjandevärdet. Detta innebär att tillgångarnas uppskattade framtida kassaflöden nuvärdesberäknas med en diskonteringsfaktor.

Nedskrivningsprövning för kassagenererande enhet har verkställts. En känslighetsanalys har gjorts där de ingående variablerna i nyttjandevärdemodellen ändrats och effekten analyserats. För det prog-

nosticerade kassaflödet är tillväxt, vinstmarginal samt investeringar viktiga faktorer. För värderingen är även diskonteringsfaktorn en viktig parameter. Vinstmarginalen som antagits i modellen är också i nivå med utfall 2022. För tillväxt, lönsamhetsutveckling och diskonteringsfaktor medgav en negativ förändring på 1 procent inget nedskrivningsbehov.

2021

	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	30 764	22 395	2 932	7 478	63 569
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	5 740	429	0	0	6 168
Årets nedskrivningar	-238	0	0	0	-238
Avyttringar och utrangeringar	-282	-1 149	0	0	-1 431
Valutaeffekt	-68	-60	0	0	-128
Anskaffningsvärde vid utgången av året	35 916	21 615	2 932	7 478	67 940
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-18 725	-18 537	-30	-1 889	-39 181
Avyttringar och utrangeringar	282	1 149	0	0	1 431
Årets avskrivningar	-3 010	-1 190	0	-2 833	-7 032
Årets nedskrivningar	-163	-1	0	0	-164
Valutaeffekt	44	48	0	0	92
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-21 571	-18 532	-30	-4 722	-44 854
Utgående restvärde	14 345	3 084	2 901	2 757	23 086

K27. Materiella tillgångar	2022			2021		
Förvaltningsfastigheter			300			307
Rörelsefastigheter			12 889			13 244
Övriga materiella tillgångar			5 838			5 278
Tillgångar med nyttjanderätt			16 816			15 750
Summa			35 843			34 578
	Förvaltnings- fastigheter	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar	Förvaltnings- fastigheter	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar
Ingående anskaffningsvärde	476	35 953	33 528	483	36 354	31 535
Nyanskaffning	0	1 784	1 529	0	368	1 956
Avyttringar och utrangeringar	-7	-2 725	-1 558	-7	-292	-248
Överföring mellan poster	0	-1 009	1 009	0	-470	470
Valutaeffekt	0	-23	-684	0	-6	-185
Utgående anskaffningsvärde	469	33 979	33 824	476	35 953	33 528
Ingående ackumulerade avskrivningar	-169	-22 709	-28 250	-169	-21 652	-26 801
Årets avskrivning	0	-1 042	-1 887	0	-1 199	-1 807
Årets nedskrivning	0	-94	-5	0	-156	-10
Avyttringar och utrangeringar	0	2 734	1 495	0	292	190
Valutaeffekt	0	21	661	0	6	178
Utgående ackumulerade avskrivningar	-169	-21 090	-27 986	-169	-22 709	-28 250
Redovisat värde	300	12 889	5 838	307	13 244	5 278
varav byggnader	0	10 934		0	11 287	
varav mark- och vattenområden	0	1 820		0	1 820	
varav aktier i fastighetssammanslutningar	300	135		307	138	

Förvaltningsfastigheternas bokförda värde är detsamma som marknadsvärdet.

	2022		2021	
	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar
Tillgångar med nyttjanderätt				
Ingående anskaffningsvärde	20 092	1 794	19 713	7 856
Nyanskaffning	4 480	41	5 182	1 701
Avyttringar och utrangeringar	-923	0	-3 545	-7 757
Bedömningar och modifieringar	200	0	-1 538	-6
Valutaeffekt	-883	-6	280	1
Utgående anskaffningsvärde	22 966	1 829	20 092	1 794
Ingående ackumulerade avskrivningar	-5 875	-262	-6 860	-7 282
Årets avskrivningar	-2 977	-368	-3 111	-558
Avyttringar och utrangeringar	1 156	0	2 907	7 577
Bedömningar och modifieringar	0	0	1 174	2
Valutaeffekt	345	2	17	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	-7 351	-628	-5 875	-262
Redovisat värde	15 615	1 201	14 217	1 532

Tabellen avseende nyttjanderätter ger information om de leasingavtal där koncernen är leasagare. Koncernen redovisar nyttjanderätter för rörelsefastigheter främst gällande bank- och kontorsutrymmen, och för övriga materiella tillgångar främst gällande IT-utrustning och bilar. Den genomsnittliga leasingperioden är 5 år.

Koncernen har i vissa fall, främst för IT-utrustning, optioner för att köpa de leasade tillgångarna vid slutet av leasingperioden. För några av leasingavtalen avseende bank- och kontorsutrymmen ingår såväl optioner att förlänga leasingavtalen som indexklausuler.

En löptidsanalys utav leasingkulder presenteras i not K34.

	2022	2021
Belopp redovisade i resultatet		
Avskrivningar på tillgångar med nyttjanderätt	-3 345	-3 669
Räntekostnader för leasingkulder	-553	-443
Kostnader hänförliga till korttidsleasingavtal	-1 350	-956
Kostnader hänförliga till leasingavtal av lågt värde	-38	-117
Intäkter från vidareuthyrning av tillgångar med nyttjanderätt	99	91

Det totala kassaflödet gällande leasingavtal under 2022 var 3 363 tusen euro (4 038).

K28. Uppskjutna skattefordringar och -skulder		2022	2021
Uppskjutna skattefordringar			
Avsättningar		248	79
Immateriella tillgångar		2 504	2 166
Pensionsskuld		6	1 256
Nedskrivning finansiell skuld			520
I förskott erhållna intäkter		144	110
Övrigt		633	469
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat			
Skuldebrev		2 554	176
Kassaflödessäkring		390	
Summa uppskjutna skattefordringar		6 479	4 777
Uppskjutna skatteskulder			
Skattepliktiga temporära skillnader			
Obeskattade reserver		29 000	30 606
Immateriella tillgångar		1 554	1 499
Materiella tillgångar		1 492	1 547
Pensionstillgångar		90	
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat			
Skuldebrev			1
Aktier och andelar		2 561	917
Summa uppskjutna skatteskulder		34 697	34 571
Netto uppskjutna skatter		-28 218	-29 794

2022					
	31.12.2021	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	Valuta-effekter	31.12.2022
Förändringar av uppskjutna skatter 2022					
Avsättningar	79	169			248
Immateriella tillgångar	666	283		1	950
Pensionsskuld	1 256	93	-1 405	-28	-84
Nedskrivning finansiell skuld	520	-520			0
I förskott erhållna intäkter	110	33			144
Obeskattade reserver	-30 606	1 606			-29 000
Materiella tillgångar	-1 541	163		-2	-1 380
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	176		2 378		2 554
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	-917		-1 644		-2 561
Kassaflödessäkring	0		390		390
Övrigt	465	67		-9	523
Summa	-29 794	1 895	-280	-38	-28 218

2021					
	31.12.2020	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	Valuta-effekter	31.12.2021
Förändringar av uppskjutna skatter 2021					
Avsättningar	0	79			79
Immateriella tillgångar	819	-146		-7	666
Pensionsskuld	2 445	92	-1 256	-25	1 256
Nedskrivning finansiell skuld	0	520			520
I förskott erhållna intäkter	222	-111			110
Obeskattade reserver	-28 155	-2 451			-30 606
Materiella tillgångar	-1 534	62		-69	-1 541
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	-12		187		176
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	-970		53		-917
Övrigt	376	89			465
Summa	-26 809	-1 867	-1 016	-100	-29 793

K29. Övriga tillgångar	2022		2021	
Betalningsförmedlingsfordringar		5 273		2 798
Fondlikvidfordringar		8 213		10 748
Kundfordringar		6 032		12 029
Fordran i samband med överlåtelse av tillgångar		7 275		4 962
Övriga		1 861		3 774
Summa		28 653		34 311

K30. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2022		2021	
Upplupna ränteintäkter		15 445		12 735
Provisionsfordringar		6 944		7 286
Övriga upplupna intäkter		7 306		7 665
Övriga förutbetalda kostnader		5 477		3 600
Summa		35 172		31 285

K31. Skulder till kreditinstitut	2022			2021		
	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt
Centralbanker		400 000	400 000		609 674	609 674
Finländska kreditinstitut	54	0	54	207	0	207
Utländska kreditinstitut	34 102		34 102	60 078	197 532	257 610
Summa	34 156	400 000	434 156	60 285	807 206	867 491

K32. Inlåning från allmänheten	2022		2021	
Företag		1 143 823		1 271 343
Offentlig sektor		92 914		73 032
Hushåll		1 405 729		1 365 573
Hushållens intresseorganisationer		66 499		65 313
Utlandet		1 473 103		1 294 851
Summa		4 182 068		4 070 112

Med utlandet avses inlåning från kunder utanför Finland.

K33. Emitterade skuldebrev	2022		2021	
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp
Bankcertifikat	171 334	170 608		
<i>varav till upplupet anskaffningsvärde</i>	171 334	170 608		
Säkerställda obligationer	640 000	622 026	1 186 325	1 196 535
<i>varav till upplupet anskaffningsvärde</i>	0	0	546 325	552 670
<i>varav verkligt värdesäkring</i>	640 000	622 026	640 000	643 865
Summa	811 334	792 634	1 186 325	1 196 535

Med verkligt värdesäkring avses säkringsredovisning av räntekomponenten i skuldebrevet.

K34. Övriga skulder	2022		2021	
Betalningsförmedlingsskulder		5 520		5 925
Fondlikvidskulder		8 407		7 685
Leverantörsskulder		4 335		3 387
Leasingskulder		17 683		16 118
Övriga		10 621		16 730
Summa		46 566		49 844
Leasingskulder				
Kortfristiga		3 497		3 085
Långfristiga		14 185		13 033
Summa		17 683		16 118

K35. Avsättningar		2022			2021			
	Avsättning för omstruktureringsreserv	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt	Avsättning för omstruktureringsreserv	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt
Avsättningar vid föregående års utgång	0	318	46	363	0	409	0	409
Avsatt under året		134	1 870	2 004		263	50	313
Belopp som tagits i anspråk		0	-750	-750			-4	-4
Outnyttjade belopp som återförts		-408		-408		-351		-351
Valutakursförändringar		-1	-2	-3		-2	0	-2
Avsättningar vid årets utgång	0	42	1 165	1 207	0	318	45	363

Avsättningen för omstruktureringsreserv avser både Finland och Sverige. Avsättning för omstruktureringsreserv omfattar både personalkostnader och övriga kostnader, men till väsentligaste del personalkostnader. Med avsättning för åtaganden utanför balans avses förväntade kreditförluster gällande givna garantier och outnyttjade kreditlimiter. Övriga avsättningar består av avgångsvederlag.

Ålandsbanken har sedan 2017 haft ett pågående ärende med svenska Skatteverket gällande moms för räkenskapsåret 2016. Skatteverket har meddelat beslut i ärendet där de anser att Ålandsbanken ska betala cirka 0,5 miljoner euro i moms. Ålandsbanken delar inte Skatteverkets bedömning och har överklagat förvaltningsrättens negativa domslut från december 2021. Halften av beloppet har reserverats som en skattekostnad i bokslutet 2021.

K36. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		2022		2021	
Upplupna räntekostnader			4 420		3 684
Övriga upplupna kostnader			20 460		18 516
Provisionsskulder			5 268		6 087
Pensionsskulder			1 121		7 321
Förutbetalda intäkter			894		757
Summa			32 164		36 365

K37. Efterställda skulder		2022			2021		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Belopp i kapitalbas	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Belopp i kapitalbas	
Debenturlån 1/2017				2 266	2 266	2 266	
Debenturlån 1/2018	17 983	17 973	17 983	19 512	19 476	19 512	
Green Floating Rate Tier 2 Note 2021	13 487	13 461	13 487	14 634	14 601	14 634	
Summa	31 470	31 434	31 470	36 411	36 343	36 411	

	Ränta:	Återbetalning:
Debenturlån 1/2018	Stibor 3 mån +2,40%	15.05.2038
Green Floating Rate Tier 2 Note	Stibor 3 mån +2,15%	16.12.2041

Lånen kan återköpas i förtid, detta är dock möjligt endast med Finansinspektionens tillstånd. Vid upplösning av banken är lånen efterställda bankens övriga förbindelser. Debenturlånet 1/2018 har emitterats med nedskrivningsklausul. I händelse av att Ålandsbanken Abp:s eller koncernens kärnprimärkapitalrelation, CET1, understiger 7% skrivs kapitalbeloppet ned med 50%.

K38. Specifikation över förändringar i eget kapital		2022		2021	
Förändring av säkringsreserv					
Säkringsreserv vid årets ingång			0		
Orealiserade värdeförändringar under året			-1 561		
Säkringsreserv vid årets utgång			-1 561		
Förändring av fond för verkligt värde					
Verkligt värdereserv vid årets ingång			2 990		4 129
Avyttrat eller förfallet under året			-48		-336
Orealiserad marknadsvärdeförändring under året för kvarvarande och nya innehav			-2 835		-804
Verkligt värdereserv vid årets utgång			107		2 990
Förändring av omräkningsdifferenser					
Omräkningsdifferenser vid årets ingång			-141		2 133
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till filialer			-7 668		-2 093
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till dotterföretag			-10		14
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till övrigt primärkapital			-2 293		-250
Övrig förändring			87		55
Omräkningsdifferenser vid årets utgång			-10 025		-141

Förändring av fond för inbetalt fritt eget kapital		
Fond för inbetalt fritt eget kapital vid årets ingång	27 994	27 611
Aktierelaterad ersättning incitamentprogram	460	383
Fond för inbetalt fritt eget kapital vid årets utgång	28 455	27 994
Balanserade vinstmedel		
Balanserade vinstmedel vid årets ingång	171 744	158 589
Aktieägarnas andel av räkenskapsperiodens resultat	36 778	39 849
Dividendutdelning	-31 130	-31 188
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	5 662	5 081
Aktiesparprogram	139	
Inköp av egna aktier	-12 072	
Utdelning på övrigt primärkapital inkl. skatteeffekt	-985	-671
Övrigt	1	85
Balanserade vinstmedel vid årets utgång	170 137	171 744
Övrigt primärkapital		
Övrigt primärkapital vid årets ingång	29 424	0
Emission av primärkapitaltillskott		29 424
Övrigt primärkapital vid årets utgång	29 424	29 424

Poster inom eget kapital

Överkursfonden inkluderar belopp som i samband med nyemission har betalats för aktier utöver motvärdet före 1.9.2006.

Reservfonden innehåller komponenter överförda från eget kapital enligt bolagsordningen eller bolagsstämans beslut.

Säkringsreserven innefattar den effektiva andelen av den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på ett kassaflödessäkringsinstrument hänförligt till säkringstransaktioner som ännu inte har inträffat.

Fonden för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på skuldinstrument och egetkapitalinstrument som värderats till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från rapporten över finansiell ställning.

För skuldinstrument visas realiserat resultat vid en avyttring i resultaträkningen. Vid avyttring av egetkapitalinstrument överförs instrumentets omvärderingsbelopp till balanserade vinstmedel utan att påverka vare sig resultat eller övrigt totalresultat.

Omräkningsreserven innefattar alla valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av finansiella rapporter från utländska verksamheter som har upprättat sina finansiella rapporter i en annan valuta än den valuta som koncernens finansiella rapporter presenteras i.

Fonden för fritt eget kapital innefattar belopp som i samband med nyemission har betalats för aktier utöver motvärdet från och med 1.9.2006.

Övrigt primärkapital består av ett så kallat AT1-instrument (primärkapitaltillskott) om 300 miljoner SEK. Instrumentet är evigt med möjlighet till förtida inlösen efter fem år. Räntan löper med 3 mån Stibor + 3,75 %.

Förändringar i antal aktier	2022		2021	
	A-aktier	B-aktier	A-aktier	B-aktier
Antal aktier vid årets ingång	6 476 138	9 126 165	6 476 138	9 109 916
Inköp och makulering av egna aktier		-361 821		
Emission incitamentsprogram		12 825		16 249
Antal aktier vid årets utgång	6 476 138	8 777 169	6 476 138	9 126 165

Se avsnittet Aktiefakta för närmare information.

Övriga noter

K39. Kassaflödesanalys, specifikationer

I löpande verksamheten ingår erhållna räntor om 82584 (66 141), betalda räntor om 14 777 (7 898) och erhållna dividendintäkter om 38 (81).

Avstämning av skulder hänförliga till finansieringsverksamheten:

	31.12.2021	Ej kassaflödespåverkande förändringar				31.12.2022
		Kassaflöde från finansieringsverksamhet	Effekt av ändrad valutakurs	Periodisering av över-/undervärde	Anskaffning	
Riskdebenturlån	36 343	-2 266	-2 676	32	31 434	
Leasingskulder	16 118	-3 363	-598		17 683	
Summa skulder hänförliga till finansieringsverksamheten	52 462	-5 629	-3 274	32	49 117	

K40. Koncernstruktur

Ålandsbanken Abp har två dotterföretag vars verksamhet på olika sätt anknyter till bankverksamhet.

Ålandsbanken Abp innehar majoriteten av rösträtten i samtliga dotterbolag.

Dotterbolag	Registreringsland	Verksamhetsområde	Ägarandel, %
Ålandsbanken Fondbolag Ab	Finland/Mariehamn	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder II Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder III Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder IV Ab	Finland/Mariehamn	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder V Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder VI Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I GP Oy	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahasto GP Oy	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahasto LP Oy	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Havsvind I GP Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	Finland/Mariehamn	IT	100
S-Crosskey Ab	Finland/Mariehamn	IT	60

Ålandsbanken Abp har inte några innehav i strukturerade enheter. Ålandsbanken Fondbolag Ab förvaltar placeringsfonder och AIF-fonder till ett sammanlagt värde om 4,0 miljarder euro.

Aktier i intresseföretag och joint ventures	Registreringsland	Verksamhetsområde	Ägarandel, %
Mäklarhuset Åland Ab	Finland/Mariehamn	Fastighetsförmedling	35
Alandia Holding Ab	Finland/Mariehamn	Holdingverksamhet	28
Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy	Finland/Helsingfors	Finansiell stödverksamhet	40
Leilisuo GP Oy	Finland/Simo	Vindkraft	50
Riitamaa-Nurmesneva GP Oy	Finland/Helsingfors	Vindkraft	50
Uusimo GP Oy	Finland/Helsingfors	Vindkraft	50

Under år 2022 omklassificerades aktieinnehavet i Borgo AB från ägarintresseföretag till innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Innehav i fastighetsbolag

Koncernen innehar andelar i en rörelsefastighet (fastighet i eget bruk) och tio förvaltningsfastigheter, varav några konsolideras enligt nedan.

	Registreringsland	Konsolidering	Ägarandel, %
Fastigheter i eget bruk			
Fastighets Ab Godby Center	Finland/Finström	Gemensam verksamhet	11
Förvaltningsfastigheter			
Fastighets Ab Nymars	Finland/Sottunga	Gemensam verksamhet	30
Fastighets Ab Västernäs City	Finland/Mariehamn	Gemensam verksamhet	50
Fastighets Ab Horsklint	Finland/Kökar	Kapitalandelsmetod	20

Fastighets Ab Godbycenter, Fastighets Ab Nymars och Fastighets Ab Västernäs City är ömsesidiga bolag och har därmed i enlighet med IFRS 11 redovisats som gemensamma verksamheter.

K41. Aktivt förvaltad kapital	2022	2021
Fondandelsförvaltning	4 023 986	4 298 456
Diskretionär kapitalförvaltning	2 488 957	2 654 831
Rådgivande förvaltning	2 010 186	2 724 115
Externa fonder	114 248	148 256
Summa	8 637 377	9 825 659
varav egna fonder i diskretionär och rådgivande kapitalförvaltning	794 489	832 019

K42. Ställda säkerheter	2022	2021
För egna skulder ställda säkerheter		
Utlåning till kreditinstitut	22 863	18 604
Statspapper och obligationer	46 207	262 123
Utlåning till allmänheten	1 250 830	2 085 371
Övrigt	3 686	3 664
Summa för egna skulder ställda säkerheter	1 323 586	2 369 762

Ställda säkerheter i form av statspapper och obligationer har i huvudsak ställts som säkerhet till centralbank. Utlåningen till allmänheten som ställts som säkerhet utgörs av den registrerade säkerhetsmassan till förmån för innehavare av säkerställda obligationer. Med övriga ställda säkerheter avses huvudsakligen kapitalförsäkringar.

Övriga ställda säkerheter		
Statspapper och obligationer	56 130	51 093
Övrigt	593	7 621
Summa övriga ställda säkerheter	56 723	58 714

Säkerheterna har i huvudsak ställts till centralbanker och kreditinstitut för betalsystem, värdepappershandel och clearing. Säkerheter har inte ställts för andras skulder och förbindelser.

Med undantag för lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer, där lagstiftning reglerar minimikrav på översäkerheter, är de säkerheter som överstiger skulden nominella värden fritt disponibla för banken.

K43. Åtaganden utanför balansräkningen	2022	2021
Garantier	22 896	43 767
Outnyttjade checkräkningslimiter	326 473	311 889
Outnyttjade kreditkortslimiter	88 570	88 116
Outnyttjade kreditmöjligheter	700 120	559 674
Övriga förbindelser	28 060	41 846
Summa	1 166 120	1 045 293
<i>Avsättning för förväntad förlust</i>	42	363

K44. Pensionsansvar

Pensionsskyddet för personalen i Finland har ordnats delvis genom Arpl-försäkring (premiebestämd plan) och delvis via Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse r.s. (förmånsbestämd plan). Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse är stängd sedan 30 juni 1991. Personer som ingår i stiftelsen har rätt att gå i pension vid fyllda 63–65 år beroende på födelseåret. Den fulla ålderspensionen utgör 60 procent av den pensionsgrundande lönen, som uträknas enligt samma princip som vid ArPL. Familjepension utgör 30–60 procent beroende på om den efterlevande maken/makan är ensam eller har ett eller flera barn.

Enligt det finska kollektivavtalet inom finansbranschen, har de anställda delvis rätt till pension vid en lägre ålder än vad den allmänna lagstiftningen idag stadgar. Arbetsgivaren är skyldig att trygga pensionsförmåner av Finansbranschens kollektivavtal, vilket bekräftades under 2017 av arbetsdomstolens beslut.

Pensionsskyddet för personalen i Sverige följer den så kallade BTP-planen och är historiskt till stor del förmånsbestämd. Nyanställda ingår fr.o.m. 1 maj 2013 i en ny premiebestämd tjänstepensionsplan, s.k. BTP1. BTP-planen är tryggad genom försäkring i bolaget SPP. I Sverige utgår ålderspension från och med 65 år och pensionslöftet för ålderspension utgör 10 procent av pensionsmedförande lön på lönedelar under 7,5 inkomstbasbelopp (ibb), 65 procent på lönedelar mellan 7,5 och 20 ibb samt 32,5 procent på lönedelar mellan 20 och 30 ibb. Pensionslöftet för familjepension är 32,5 procent på lönedelar mellan 7,5 och 20 ibb samt 16,25 procent på lönedelar mellan 20 och 30 ibb.

Durationen för de förmånsbestämda planerna för Finland är 10 (15) år och för Sverige 13 (23) år.

	2022	2021
Redovisade belopp i resultaträkningen		
Kostnader avseende tjänstgöring under innevarande år	258	262
Räntekostnader	77	73
Administrationskostnader	141	184
Kostnader (+) /intäkter (-) i resultaträkningen	476	519
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner i övrigt totalresultat		
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) demografiska antaganden	0	-7
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) finansiella antaganden	9 261	2 819
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) erfarenhetsbaserad	-557	891
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) på förvaltningstillgångar	-1 626	2 648
Övrigt totalresultat	7 078	6 351
Totalt	6 602	5 832
Redovisade belopp i balansräkningen		
Pensionsförpliktelse	21 206	30 580
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde	21 626	24 262
Pensionstillgångar (+)/Pensionsskulder (-), netto	420	-6 318
Pensionstillgång (+)/Pensionsskuld (-) i Finland	450	-4 055
Pensionstillgång (+)/Pensionsskuld (-) i Sverige	-30	-2 263
Pensionstillgångar (+)/Pensionsskulder (-), totalt	420	-6 318
Förändring av pensionstillgångar, netto		
Ingående balans	-6 318	-12 264
Resultat	-476	-519
Övrigt totalresultat	7 078	6 351
Premiebetalningar	54	59
Valutaeffekt	82	55
Utgående balans	420	-6 318
Pensionsförpliktelse		
Ingående balans	30 580	34 995
Kostnader avseende tjänstgöring under innevarande år	258	262
Räntekostnader	332	192
Utbetalda ersättningar	-927	-1 040
Valutaeffekt	-334	-126
Aktuariella vinster (+)/förluster (-)	-8 704	-3 703
Utgående balans	21 206	30 580
Förvaltningstillgångar		
Ingående balans	24 262	22 731
Ränteintäkt	256	119
Premiebetalningar	54	59
Utbetalda ersättningar	-927	-1 040
Aktuariella vinster (+)/förluster (-)	-1 626	2 648
Valutaeffekt	-252	-71
Administrationskostnader	-141	-184
Utgående balans	21 626	24 262
Fördelning av förvaltningstillgångar		
Noterade aktier och andelar	6 698	7 979
Noterade fondandelar	4 523	4 465
Noterade räntebärande värdepapper	6 950	8 037
Fastigheter	2 372	2 427
Övriga förvaltningstillgångar	1 187	1 354
Summa	21 730	24 262

I förvaltningstillgångarna ingår aktier i Ålandsbanken Abp med ett marknadsvärde om 48(41), samt banktillgodohavanden om 532 (696).

	Utfall 2022	Prognos 2023
Framtida kassaflöden		
Betalda förmåner	54	58

	2022		2021	
	Finland, %	Sverige, %	Finland, %	Sverige, %
Antaganden				
Diskonteringsränta	3,85	4,40	0,95	1,45
Ökning av lönekostnader	2,35	2,40	1,90	2,00
Indexökning av pensioner	2,35	2,40	1,90	2,00

Känsligheten i den förmånsbestämda förpliktelsen för ändringar i de väsentliga antaganden

	Ändring i antagande, %	Ökning i antagande	Minskning i antagande
Känslighetsanalys pensionsförpliktelsens nuvärde, netto ökar (+)/minskar (-)			
Diskonteringsränta	0,5	-572	2 390
Förväntad löneökning	0,5	343	-406
Förväntad pensionsökning	0,5	1 043	-1 152

Känslighetsanalysen baseras på en förändring i ett antagande medan alla andra antaganden hålls konstanta. I praktiken är det osannolikt att detta inträffar och förändringar i några av antagandena kan vara korrelerande. Vid beräkning av känsligheten i den förmånsbestämda förpliktelsen för väsentliga aktuariella antaganden används samma metod som vid beräkning av pensionsskulden som redovisas i balansräkningen. Känslighetsanalys för den förmånsbestämda planen i Sverige har beräknats för diskonteringsräntan och förväntade löneökningen.

Banken är exponerad för ett antal risker genom sina förmånsbestämda planer. Nedan beskrivs de mest väsentliga riskerna.

TILLGÅNGSVOLATILITET

Pensionsansvaret beräknas med hjälp av en diskonteringsränta baserad på företagsobligationer med gott kreditbetyg. Om förvaltningstillgångarna genererar sämre avkastning än diskonteringsräntan kommer det att orsaka ett underskott. I förvaltningstillgångarna ingår en betydande andel aktier, vilka på lång sikt förväntas ge högre avkastning än diskonteringsräntan, samtidigt som det ger högre volatilitet och risk på kort sikt. Med anledning av pensionsansvarets långsiktiga karaktär anser banken att en fortsatt hög andel aktier är lämpligt för att hantera planerna på ett effektivt sätt.

FÖRÄNDRINGAR I OBLIGATIONS RÄNTOR

Ifall räntorna på företagsobligationerna sjunker så leder det till att pensionsförpliktelsen ökar. Detta kompenseras delvis med att värdet på de obligationer som ingår i förvaltningstillgångarna ökar.

INFLATIONSRIK

Pensionsförpliktelsen är kopplad till inflation. Högre inflation kommer att leda till att pensionsförpliktelsen ökar. Förvaltningstillgångarna påverkas inte av inflation i någon väsentlig utsträckning, vilket innebär att om inflationen ökar så kommer det att leda till ett ökat underskott i pensionsplanerna.

FÖRVÄNTAD LIVSLÄNGD

Pensionsplanerna genererar pensioner som sträcker sig över de anställdas livslängd. Detta innebär att om den förväntade livslängden ökar så kommer pensionsförpliktelsen att öka.

K45. Leasingansvar	2022			2021		
De finansiella leasingkulden ska betalas enligt följande:	Minimihyror	Räntor	Nuvärde	Minimihyror	Räntor	Nuvärde
Under 1 år	4 077	579	3 497	3 526	441	3 085
1-5 år	13 199	1 316	11 883	11 937	955	10 981
Över 5 år	2 386	84	2 302	2 154	102	2 052
Summa	19 661	1 979	17 683	17 616	1 498	16 118

K46. Upplysningar om närstående	2022			2021		
	Styrelse och ledning	Närstående företag	Intresseföretag	Styrelse och ledning	Närstående företag	Intresseföretag
Tillgångar						
Utlåning till allmänheten	15 046	13 345	0	17 174	11 558	1 051
Övriga tillgångar					1	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		58			68	
Summa	15 046	13 403	0	17 174	11 627	1 051
Skulder						
Inlåning från allmänheten	6 385	87 405	412	4 126	8 958	97 645
Summa	6 385	87 405	412	4 126	8 958	97 645
Intäkter och kostnader						
Ränteintäkter	67	420		47	230	116
Räntekostnader	-5	-338		0	-11	
Provisionsintäkter	6	141	1	6	138	1
Övriga intäkter		9			10	
Summa	68	232	1	52	367	117

Ålandsbankens koncern består av moderbolaget Ålandsbanken Abp, de dotterbolag som konsolideras i koncernen, intresseföretagen, ledningen och övriga närstående företag. Till styrelse och ledning räknas Ålandsbankens Abp:s verkställande direktör, styrelsemedlemmar och ledningsgrupp samt deras nära familjemedlemmar. Till närstående räknas bolag eller person som har ett betydande inflytande. Till de närstående räknas också bolag, i vilka någon som hör till ledningen eller en nära familjemedlem till en sådan person har ett bestämmande inflytande. Närstående företag omfattar även Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse r.s.

Krediter till personalen beviljas enligt marknadsmässiga villkor. Med marknadsmässiga villkor avses att kredit, borgen, säkerhet eller finansiering sker till samma villkor och enligt samma bedömning som tillämpas för Ålandsbankens kunder i allmänhet. Personalränta tillämpas på krediter till personal i den finländska verksamheten. Personalräntan fastställs av ledningsgruppen och uppgick per den 31.12.2022 till 0,25% (0,25).

Samtliga transaktioner med närstående har skett till marknadsmässiga villkor, förutom krediter till ledningen som beviljas till personalränta.

För upplysning om utbetalda löner till styrelse och ledning se not nr M34.

För upplysning om koncernstruktur se not M40.

Ersättning till ledande befattningshavare	2022	2021
Löner och andra kortfristiga ersättningar ¹	2 446	2 053
Aktierelaterade ersättningar	225	225
Summa	2 671	2 278

Ledande befattningshavare omfattar koncernledningen samt verkställande direktör.

¹Inkluderar lön, förmåner och utbetald kontant rörlig ersättning.

K47. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder	2022		2021	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
Finansiella tillgångar och skulder som är föremål för kvittning, nettningsavtal eller liknande avtal				
Bruttobelopp	26 637	63 995	13 027	53 857
Kvittade belopp				
Summa	26 637	63 995	13 027	53 857
Relaterade belopp som inte kvittats				
Finansiella instrument, nettningsavtal	-7 610	-7 610	-4 338	-4 338
Finansiella instrument, säkerheter		-39 831		-39 478
Kontanter, säkerheter		-3 333	0	-9 752
Summa av belopp som inte har kvittats	-7 610	-50 775	-4 338	-53 568
Nettobelopp	19 027	13 220	8 689	288

Tabellerna redovisar finansiella instrument som har kvittats i balansräkningen i enlighet med IAS 32 och de som omfattas av rättsligt bindande ramavtal avseende nettnings eller liknande avtal som inte har kvalificerats för kvittning. De finansiella instrumenten avser derivat, återköpsavtal och omvända återköpsavtal, värdepappersinlåning och värdepapperslån. Säkerheter avser finansiella instrument eller kontanter som erhållits eller lämnats för transaktioner som omfattas av rättsligt bindande avtal om nettnings eller liknande avtal, vilka tillåter nettnings av förpliktelser emot motparter vid fallisemang. Säkerheternas värde är begränsade till det relaterade belopp som redovisats i balansräkningen, därför är säkerhetens övervärden inte inkluderade. Belopp som inte kvittats i balansräkningen presenteras som en reducering av det redovisade värdet för finansiella tillgångar eller skulder för att redovisa tillgångens och skuldens nettoexponering.

K48. Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut

Inom ramen för aktiesparprogrammet emitterades i januari 2023 22 057 B-aktier.

Moderbolagets resultaträkning

(tusen euro)

Moderbolaget		1.1–31.12.2022	1.1–31.12.2021
	Not nr		
Ränteintäkter		84 597	69 370
Räntekostnader		-17 047	-7 596
Räntenetto	M2	67 551	61 775
Provisionsintäkter		51 082	51 556
Provisionskostnader		-9 214	-8 989
Provisionsnetto	M3	41 868	42 567
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	M4	13 091	297
Intäkter från egetkapitalinstrument	M5	15 111	18 654
Övriga intäkter	M6	13 830	20 527
Intäkter sammanlagt		151 451	143 819
Personalkostnader	M7	-44 105	-42 781
Övriga kostnader	M8	-44 270	-39 066
Lagstadgade avgifter	M9	-3 440	-2 757
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	M19, M20	-6 951	-10 165
Kostnader sammanlagt		-98 766	-94 770
Resultat före kreditförluster		52 685	49 049
Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	M10	-6 208	-4 983
Förväntade kreditförluster från övriga finansiella tillgångar samt förlustnedskrivningar	M10	0	78
Rörelseresultat		46 476	44 145
Bokslutsdispositioner		8 000	-12 087
Inkomstskatt	M11	-8 098	-2 615
Räkenskapsperiodens resultat		46 379	29 443

Moderbolagets balansräkning

(tusen euro)

Moderbolaget		31.12.2022	31.12.2021
	Not nr		
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		341 983	893 719
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	M14	987 497	702 753
Utlåning till kreditinstitut	M15	42 013	63 363
Utlåning till allmänheten	M16	4 304 559	4 788 149
Skuldebrev	M14	12 480	15 111
Aktier och andelar	M17	48 810	15 049
Aktier och andelar i intresseföretag	M17	3 054	11 340
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	M17	3 346	3 346
Derivatinstrument	M18	26 637	13 027
Immateriella tillgångar	M19	13 960	15 558
Materiella tillgångar	M20	13 753	13 092
Övriga tillgångar	M21	23 859	28 132
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M22	37 244	34 806
Uppskjutna skattefordringar	M23	3 348	1 094
Tillgångar totalt		5 862 543	6 598 538
Skulder			
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	M24	434 103	867 432
Inlåning från allmänheten	M25	4 199 092	4 089 014
Emitterade skuldebrev	M26	792 634	1 196 535
Derivatinstrument	M18	23 636	6 824
Övriga skulder	M27	27 194	31 738
Avsättningar	M28	43	364
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M29	21 560	20 444
Efterställda skulder	M30	58 348	65 532
Uppskjutna skatteskulder	M23	2 561	918
Skulder totalt		5 559 171	6 278 800
Bokslutsdispositioner			
Allmän kreditförlustreserv ¹		144 488	152 488
Bokslutsdispositioner totalt		144 488	152 488
Eget kapital			
Aktiekapital		42 029	42 029
Överkursfond		32 736	32 736
Reservfond		25 129	25 129
Säkringsreserv		-1 561	
Fond för verkligt värde		107	2 990
Omräkningsreserv		-8 310	-750
Fond för fritt eget kapital		28 651	28 190
Balanserade vinstmedel		40 103	36 926
Eget kapital totalt		158 884	167 250
Skulder och eget kapital totalt		5 862 543	6 598 538
Åtaganden utanför balansräkningen			
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part	M38		
<i>Garantier</i>		24 123	46 024
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kund		1 120 345	966 197

¹ Kreditförlustreservering enligt lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 46 §.

Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital

(tusen euro)

Moderbolaget										
	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Reserv- fond	Säkrings- reserv	Fond för verkligt värde	Om- räknings- differens	Egna aktier	Fond för inbetalt fritt eget kapital	Balans- erade vinst- medel	Totalt
Eget kapital 31.12.2020	42 029	32 736	25 129	0	4 129	1 285	0	27 807	38 592	171 707
Periodens resultat									29 443	29 443
Förändring i verkligt värde					-1 139				85	-1 055
Omräkningsdifferens						-2 035				-2 035
Dividendutdelning									-31 188	-31 188
Incitamentsprogram								383		383
Övrigt									-5	-5
Eget kapital 31.12.2021	42 029	32 736	25 129	0	2 990	-750	0	28 190	36 926	167 250
Periodens resultat									46 379	46 379
Förändring i verkligt värde				-1 561	-2 883				1	-4 443
Omräkningsdifferens						-7 560				-7 560
Inköp av egna aktier							-12 072			-12 072
Makulering av egna aktier							12 072		-12 072	0
Dividendutdelning									-31 130	-31 130
Incitamentsprogram								460		460
Eget kapital 31.12.2022	42 029	32 736	25 129	-1 561	107	-8 310	0	28 651	40 103	158 884

För vidare uppgifter, se not M41 samt avsnittet Aktiefakta.

Moderbolagets kassaflödesanalys

(tusen euro)

Moderbolaget	1.1–31.12.2022	1.1–31.12.2021
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	46 476	44 145
Justering för ej kassaflödespåverkande poster		
<i>Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar</i>	6 951	10 165
<i>Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto</i>	6 473	5 345
<i>Orealiserade värdeförändringar</i>	-1 993	1 329
<i>Periodiserade över-/underkurser på skuldebrev och emitterade masskuldebrev</i>	7 116	6 653
Resultat från investeringsverksamhet	-1	-2 641
Dividend från intresse- och dotterföretag	-15 073	-8 573
Betalda inkomstskatter	-7 018	-4 490
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet		
<i>Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev</i>	-300 634	50 762
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>	1 345	-12 164
<i>Utlåning till allmänheten</i>	310 914	-451 624
<i>Övriga tillgångar</i>	-14 890	-6 774
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet		
<i>Skulder till kreditinstitut</i>	-354 873	369 391
<i>Inlåning från allmänheten</i>	200 346	492 521
<i>Emitterade skuldebrev</i>	-379 457	-232 783
<i>Övriga skulder</i>	-5 500	-21 410
Kassaflöde från löpande verksamhet totalt	-499 819	239 851
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Investering i aktier och andelar	-9 574	-2 432
Försäljning av aktier och andelar	27	135
Investering i aktier i intresse- och dotterföretag		-10 060
Försäljning av aktier i intresse- och dotterföretag		764
Erhållen dividend från intresse- och dotterföretag	15 073	8 573
Investering i materiella tillgångar	-1 901	-455
Försäljning av materiella tillgångar	51	21
Investering i immateriella tillgångar	-3 945	-4 618
Kassaflöden från investeringsverksamheten totalt	-270	-8 072
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Aktieemission	460	383
Inköp egna aktier	-12 072	
Ökning av riskdebenturer		44 044
Minskning av riskdebenturer	-2 266	-14 776
Betald dividend	-31 130	-31 188
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-45 008	-1 537
Kursdifferens i likvida medel	-25 818	-1 796
Förändring i likvida medel	-570 915	228 447
Likvida medel vid årets början	899 357	670 911
Kassaflöde från löpande verksamhet	-499 819	239 851
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-270	-8 072
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-45 008	-1 537
Kursdifferens i likvida medel	-25 818	-1 796
Likvida medel vid årets slut	328 442	899 357
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	309 819	862 154
Vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut	18 623	37 203
Totalt	328 442	899 357

Med likvida medel avses kassa, checkräkningen på Finlands Bank, vid anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut, övriga fordringar på kreditinstitut och skuldebrev med ursprunglig återstående löptid mindre än tre månader, samt fordringar på offentliga samfund som inte är kreditgivning. Investeringsverksamheten avser betalningar i anslutning till materiella och immateriella tillgångar samt innehavet av aktier och andelar förutom aktier avsedda för handel. Finansieringsverksamheten avser poster bland eget och främmande kapital som finansierar den löpande verksamheten. Analysen har gjorts enligt den indirekta metoden.

I löpande verksamheten ingår erhållna räntor om 82 665 (66 540), betalda räntor om 15 506 (8 725) och erhållna dividendintäkter om 38 (81).

Innehållsförteckning noter moderbolaget

NOTER TILL MODERBOLAGETS FINANSIELLA RAPPORTER

M1. Moderbolagets redovisningsprinciper	119
---	-----

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

M2. Räntenetto	119
M3. Provisionsnetto	120
M4. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	120
M5. Intäkter från egetkapitalinstrument	120
M6. Övriga intäkter	121
M7. Personalkostnader	121
M8. Övriga kostnader	121
M9. Lagstadgade avgifter	122
M10. Förväntade kreditförluster	122
M11. Inkomstskatt	123

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

M12. Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden, bokföringsvärden och nivåer för verkliga värden	123
M13. Tillgångar och skulder per valuta	124
M14. Innehav av skuldebrev	125
M15. Utlåning till kreditinstitut	125
M16. Utlåning till allmänheten	126
M17. Aktier och andelar	126
M18. Derivatinstrument	126
M19. Immateriella tillgångar	127
M20. Materiella tillgångar	128
M21. Övriga tillgångar	128
M22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	128
M23. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	129
M24. Skulder till kreditinstitut	129
M25. Inlåning från allmänheten	130
M26. Emitterade skuldebrev	130
M27. Övriga skulder	130
M28. Avsättningar	130
M29. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	130
M30. Efterställda skulder	131
M31. Maturitetsfördelning för tillgångar och skulder	132
M32. Fordringar på koncernbolag	134
M33. Skulder till koncernbolag	134

NOTER ANGÅENDE PERSONAL OCH LEDNING

M34. Utbetalda löner till styrelse och ledning	134
M35. Ledningens privata innehav av aktier i Ålandsbanken Abp	134
M36. Finansiella transaktioner med närstående	134

NOTER ANGÅENDE SÄKERHETER OCH ANSVARFÖRBINDELSER

M37. Ställda säkerheter	135
M38. Åtaganden utanför balansräkningen	135
M39. Hyresåtaganden	135

ÖVRIGA NOTER

M40. Dotter- och intresseföretag	136
M41. Utdelningsbara medel	136

Noter till moderbolagets finansiella rapporter

(tusen euro)

M1. Moderbolagets redovisningsprinciper

Ålandsbanken Abp:s bokslut uppgörs enligt kreditinstitutslagen, Finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut och värdepappersföretag samt Finansinspektionens föreskrifter. Bokslutet för Ålandsbanken Abp upprättas i enlighet med finländsk redovisningsstandard (FAS). Moderbolagets redovisning presenteras i tusen euro, där annat inte anges.

Goodwill

Goodwill avskrivs planenligt under 10 år.

Bokslutsdispositioner

Inom bokslutsdispositioner redovisas de frivilliga reserveringar som Ålandsbanken har gjort baserat på Lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 46 §.

I övrigt hänvisas till koncernens redovisningsprinciper.

Noter till resultaträkningen

M2. Räntenetto	2022	2021
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	3 601	3 164
Utlåning till allmänheten	74 516	64 575
Skuldebrev	4 224	377
Derivatinstrument	1 590	1 089
Övriga ränteintäkter	667	166
Summa ränteintäkter	84 597	69 370
<i>varav ränteintäkter enligt effektiv räntemetod</i>	84 229	68 937
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	2 035	1 115
Inlåning från allmänheten	6 608	2 454
Skuldebrev	3 586	769
Efterställda skulder	2 368	1 744
Derivatinstrument	2 446	1 479
Övriga räntekostnader	4	36
Summa räntekostnader	17 047	7 596
<i>varav ränteintäkter enligt effektiv räntemetod</i>	16 822	7 375
Räntenetto	67 551	61 775

Ränteintäkter erhållna från koncernföretag är 72 (93).

Räntekostnader utbetalda till koncernföretag är 5 (0).

Räntor från derivatinstrument redovisas tillsammans med den post som de säkrar inom ramen för säkringsredovisning (säkring av verkligt värde och kassaflödessäkring).

Negativa ränteintäkter från placeringar redovisas som räntekostnader medan erhållna negativa räntor för skulder redovisas som ränteintäkter.

M3. Provisionsnetto	2022		2021	
Inlåning		1 440		1 179
Utlåning		3 431		2 395
Betalningsförmedling		11 882		11 124
Fondprovisioner		932		885
Förvaltningsprovisioner		16 982		15 885
Värdepappersförmedling		13 125		16 489
Juridiska tjänster		673		737
Garantiprovisioner		339		623
Övriga provisioner		2 279		2 238
Summa provisionsintäkter		51 082		51 556
Betalningsprovisionskostnader		-4 636		-4 212
Förvaltningsprovisionskostnader		-1 127		-1 015
Värdepappersprovisionskostnader		-2 593		-3 051
Övriga provisionskostnader		-857		-711
Summa provisionskostnader		-9 214		-8 989
Provisionsnetto		41 868		42 567

M4. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	2022			2021		
	Realiserat	Orealiserat	Totalt	Realiserat	Orealiserat	Totalt
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen						
Derivatinstrument	0	-7	-7	728	23	751
Övriga finansiella poster	-149	1 817	1 669	0	-1 430	-1 430
Summa värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen	-149	1 810	1 661	728	-1 407	-679
Verkligt värde via övrigt totalresultat						
Realiserade värdeförändringar	1 587		1 587	551		551
Förväntade kreditförluster		-69	-69		224	224
Summa värderingskategori verkligt värde via övrigt totalresultat	1 587	-69	1 518	551	224	775
Säkringsredovisning varav säkringsinstrument	79	-3 881	-3 803	-1 298	-2 835	-4 133
varav säkrad post	0	4 467	4 467	1 443	2 860	4 303
Säkringsredovisning	79	585	664	145	25	170
Värderingskategori upplupet anskaffningsvärde						
Lån	9 519	-18	9 501	0	-27	-27
Skuldebrev	63		63	202		202
Summa värderingskategori upplupet anskaffningsvärde	9 582	-18	9 564	202	-27	174
Valutaomvärdering	0	-317	-317	0	-144	-144
Summa	11 099	1 991	13 091	1 626	-1 329	297

M5. Intäkter från egetkapitalinstrument	2022		2021	
Innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat		38		81
Intresseföretag		73		73
Företag inom samma koncern		15 000		18 500
Summa		15 111		18 654

M6. Övriga intäkter	2022	2021
Hysesintäkter från fastigheter	79	82
Koncerninterna tjänster	10 914	10 902
Intäkter från förvärvade avtal	500	1 500
Intäkter i samband med överlåtelse av tillgångar	0	3 629
Övriga intäkter	2 337	4 414
Summa	13 830	20 527

Nettoresultat från förvaltningsfastigheter		
Hysesintäkter	20	27
Realisationsvinster	0	95
Övriga intäkter	1	
Övriga kostnader	-16	-21
Summa	4	102

M7. Personalkostnader	2022	2021
Löner och arvoden	33 624	32 529
Ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	305	666
Pensionskostnader	5 952	5 323
Övriga lönebikostnader	4 224	4 263
Summa	44 105	42 781

Antal anställda		
Fast heltidsanställda	510	469
Fast deltidsanställda	12	15
Visstidsanställda	58	75
Summa	580	559

M8. Övriga kostnader	2022	2021
IT-kostnader (exklusive marknadsdata)	19 215	17 204
Hyror	3 221	3 294
Övriga lokal- och fastighetskostnader	2 011	1 186
Marknadsföringskostnader	2 732	2 334
Marknadsdata	1 864	1 745
Personalrelaterade kostnader	1 898	1 555
Resekostnader	416	188
Köpta tjänster	4 241	4 003
Övriga kostnader	8 672	7 556
Summa	44 270	39 066

Utbetalda arvoden till revisorer		
Utbetalda revisionsarvoden	283	281
Enligt revisionslagen 1 § 1 mom. 2 punkt	25	8
Utbetalda konsultarvoden		
Skatt	65	63
Övrigt	425	213
Summa	797	566

Beloppen är inklusive moms.

Utbetalda arvoden till KPMG OY Ab för övriga tjänster än revision uppgår till 223 tusen euro (221).

M9. Lagstadgade avgifter	2022	2021
Garantiavgift ¹	10	5
Stabilitetsavgift	3 430	2 753
Totalt	3 440	2 757

¹ I garantiavgift ingår insättningsgarantiavgift och avgift till Ersättningsfonden för investerare.

Avgifter till Verket för finansiell stabilitet		
Insättningsgarantiavgift	2 135	1 505
Erlagt av Gamla insättargarantifonden	-2 135	-1 505
Stabilitetsavgift	3 430	2 753
Förvaltningsavgift	28	24
Summa	3 458	2 776

Med 2022-års avgiftsnivå har banken insättningsgarantiavgifter cirka fem år framöver till godo.

M10. Förväntade kreditförluster	2022					
	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	16 561	-10 115	-651	952	-265	6 483
Åtaganden utanför balansräkningen	138	-412	0	0	0	-274
Skuldebrev	174	-174	0	0	0	0
Summa förväntade kreditförluster	16 874	-10 701	-651	952	-265	6 208
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	141	-72				69
Summa	141	-72	0	0	0	69

	2021					
	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	12 266	-7 123	-2 343	2 714	-441	5 073
Åtaganden utanför balansräkningen	266	-355	0	0	0	-90
Skuldebrev	147	-226	0	0	0	-78
Summa förväntade kreditförluster	12 679	-7 704	-2 343	2 714	-441	4 905
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	108	-332				-224
Summa	108	-332	0	0	0	-224

Förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat redovisas i resultaträkningen i Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde.

	2022				2021			
	Reserv för förväntade förluster för utlåning	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt	Reserv för förväntade förluster för utlåning	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
Förändring av reserv för nedskrivningar								
Reserv vid årets ingång	14 654	318	114	15 087	11 884	410	193	12 486
Nya och ökade individuella nedskrivningar	18 259	397	174	18 830	12 266	266	147	12 679
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)	-1 698	-259		-1 956	0	0		0
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	-10 115	-412	-174	-10 701	-7 123	-355	-226	-7 704
Utnyttjat för konstaterade förluster	-651	0	0	-651	-2 343	0	0	-2 343
Valutakursdifferenser	-411	-1		-413	-29	-2		-31
Reserv vid årets utgång	20 039	43	114	20 196	14 654	318	114	15 087

M11. Inkomstskatt	2022	2021
Resultaträkningen		
Skatt avseende tidigare år	0	314
Aktuell skatt	7 584	2 849
Förändring av uppskjuten skatt	513	-548
Summa	8 098	2 615
Nominell skattesats i Finland, %	20,0	20,0
Ej skattepliktiga intäkter/avdragsgilla kostnader, %	-5,4	-12,7
Svensk skattesats, %	0,3	0,6
Skatt avseende tidigare år, %	0,0	0,3
Övrigt, %	0,0	0,0
Effektiv skattesats, %	14,9	8,2

Uppskjutna skattefordringar och -skulder är beräknade enligt skattesatsen 20,0 % som började gälla från 1 januari 2014. Skattesatsen i Sverige är 20,6%.

Noter till balansräkningen

M12. Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden, bokföringsvärden och nivåer för verkliga värden	2022		2021	
	Summa bokfört värde	Verkligt värde	Summa bokfört värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavanden hos centralbank	341 983	341 983	893 719	893 719
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	987 497	965 231	702 753	702 405
Utlåning till kreditinstitut	42 013	42 013	63 363	63 363
Utlåning till allmänheten	4 304 559	4 266 846	4 788 149	4 805 663
Skuldebrev	12 480	11 322	15 111	15 363
Aktier och andelar	48 810	48 810	15 049	15 049
Aktier och andelar i intresseföretag	3 054	3 054	11 340	11 340
Aktier i dotterbolag	3 346	3 346	3 346	3 346
Derivatinstrument	26 637	26 637	13 027	13 027
Summa finansiella tillgångar	5 770 378	5 709 242	6 505 856	6 523 274
Skulder till kreditinstitut	434 103	430 797	867 432	863 412
Inlåning från allmänheten	4 199 092	4 198 014	4 089 014	4 089 111
Emitterade skuldebrev	792 634	792 642	1 196 535	1 196 338
Derivatinstrument	23 636	23 636	6 824	6 824
Efterställda skulder	58 348	56 373	65 532	66 296
Summa finansiella skulder	5 507 813	5 501 462	6 225 336	6 221 980

	2022			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen				
Tillgångar				
<i>Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev</i>	681 507			681 507
<i>Utlåning till allmänheten</i>		168 821		168 821
<i>Aktier och andelar</i>	1 162		47 648	48 810
<i>Derivatinstrument</i>		26 637		26 637
Summa	682 669	195 458	47 648	925 775
Skulder				
<i>Emitterade skuldebrev</i>		622 115		622 115
<i>Derivatinstrument</i>		23 636		23 636
Summa	0	645 752	0	645 752

	2021			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen				
Tillgångar				
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	395 617			395 617
Utlåning till allmänheten		167 204		167 204
Aktier och andelar	1 021		14 028	15 049
Derivatinstrument		13 027		13 027
Summa	396 638	180 231	14 028	590 897
Skulder				
Emitterade skuldebrev		643 865		643 865
Derivatinstrument		6 824		6 824
Summa	0	650 689	0	650 689
Nivå 1	Instrument med noterade priser			
Nivå 2	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata			
Nivå 3	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata			

	2022	2021
Förändring i innehav i nivå 3		
Redovisat värde vid årets ingång	14 028	12 026
Nyanskaffning/Omklassificering	25 568	2 482
Avyttrat/förfallet under året	-26	-50
Realiserad värdeförändring	-4	25
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat	8 082	-455
Redovisat värde vid årets utgång	47 648	14 028

Ingen överföring har skett mellan nivå 1 och nivå 2.

M13. Tillgångar och skulder per valuta	2022				
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kontanta medel	307 295	34 443	95	150	341 983
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	662 793	301 594	23 110		987 497
Utlåning till kreditinstitut	27 563	6 227	3 188	5 035	42 013
Utlåning till allmänheten	2 856 366	1 431 484	16 708		4 304 559
Skuldebrev	12 480				12 480
Aktier och andelar	1 516	47 291	2	1	48 810
Derivatinstrument	19 709	6 928		1	26 637
Övriga ej valutafördelade poster	98 564				98 564
Summa tillgångar	3 986 288	1 827 966	43 103	5 186	5 862 543
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	418 306	15 373	1	423	434 103
Inlåning från allmänheten	2 773 805	1 297 370	105 854	22 063	4 199 092
Emitterade skuldebrev	765 359	27 275			792 634
Derivatinstrument	18 167	5 446		24	23 636
Efterställda skulder	0	58 348			58 348
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	354 730				354 730
Summa skulder och eget kapital	4 330 366	1 403 812	105 855	22 510	5 862 543
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		-328 638	62 851	17 976	
Nettoposition i valuta (EUR)		95 517	99	652	96 267

Nettopositionen i svenska kronor är huvudsakligen den strukturella position som uppstår då bankens redovisning upprättas i euro, och den svenska filialens redovisning är i svenska kronor.

	2021				
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kontanta medel	579 971	313 518	92	138	893 719
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	316 579	316 720	69 455		702 753
Utlåning till kreditinstitut	25 006	11 417	20 899	6 041	63 363
Utlåning till allmänheten	2 870 580	1 896 199	21 371		4 788 149
Skuldebrev	15 111				15 111
Aktier och andelar	1 380	13 665	2	2	15 049
Derivatinstrument	11 308	1 719		1	13 027
Övriga ej valutafördelade poster	107 368				107 368
Summa tillgångar	3 927 302	2 553 237	111 817	6 182	6 598 538
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	336 596	530 126	491	219	867 432
Inlåning från allmänheten	2 839 448	1 137 404	95 534	16 627	4 089 014
Emitterade skuldebrev	846 934	349 602			1 196 535
Derivatinstrument	4 313	2 510		0	6 824
Efterställda skulder	2 266	63 266			65 532
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	373 202				373 202
Summa skulder och eget kapital	4 402 760	2 082 907	96 026	16 846	6 598 538
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		-367 900	-15 732	11 221	
Nettoposition i valuta (EUR)		102 430	60	556	103 047

Nettopositionen i svenska kronor är huvudsakligen den strukturella position som uppstår då bankens redovisning upprättas i euro, och den svenska filialens redovisning är i svenska kronor.

M14. Innehav av skuldebrev	2022			2021		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
<i>Statsobligationer</i>	444 191	434 340	48	56 389	56 918	10
<i>Säkerställda bostadsobligationer</i>	174 066	171 763	14	242 372	246 694	16
<i>Skuldebrev emitterade av kreditinstitut</i>	77 239	75 347	14	91 120	92 004	16
<i>Övriga skuldebrev</i>						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
<i>Statsobligationer</i>	69 310	69 785	8	85 059	85 868	40
<i>Säkerställda bostadsobligationer</i>	180 183	179 382	34	146 493	148 744	24
<i>Skuldebrev emitterade av kreditinstitut</i>	56 923	56 881	15	72 576	72 544	31
<i>Övriga skuldebrev</i>						
Summa hos centralbank belåningsbara skuldebrev	1 001 911	987 497	133	694 008	702 773	137
Hela innehavet består av offentligt noterade skuldebrev.						
Övriga skuldebrev						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
<i>Företagsobligationer</i>	12 405	12 480	57	15 000	15 091	19
Summa övriga skuldebrev	12 405	12 480	57	15 000	15 091	19
Summa skuldebrev	1 014 316	999 977	190	709 008	717 864	156

M15. Utlåning till kreditinstitut	2022				2021			
	På anfordran betalbar	Reservering för övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt	På anfordran betalbar	Reservering för övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt
Finländska kreditinstitut	4 413	0	0	4 413	2 573	0	0	2 573
Utländska banker och kreditinstitut	37 599	0	0	37 599	60 789	0	0	60 789
Summa	42 013	0	0	42 013	63 363	0	0	63 363

M16. Utlåning till allmänheten	2022			2021		
	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto
Företag	547 249	-1 512	545 736	627 658	-2 722	624 936
Offentlig sektor	8 303	-9	8 294	8 770	-7	8 763
Hushåll	2 005 231	-6 593	1 998 638	2 073 680	-7 268	2 066 412
Hushållens intresseorganisationer	18 128	-1	18 126	19 351	-17	19 335
Utlandet	1 745 688	-11 924	1 733 764	2 073 345	-4 641	2 068 704
Summa	4 324 598	-20 040	4 304 559	4 802 804	-14 655	4 788 149
<i>varav efterställda fordringar</i>			1 704			262

Med utlandet avses utlåning till kunder utanför Finland.

M17. Aktier och andelar	2022	2021
Innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Noterade		1 021
Onoterade		14 028
Summa aktier och andelar	48 810	15 049
Aktier och andelar i ägarintresseföretag		11 340
Aktier och andelar i företag inom samma koncern		3 346
Summa aktier och andelar	55 209	29 735

Under år 2022 omklassificerades aktieinnehavet i Borgo AB från ägarintresseföretag till innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

M18. Derivatinstrument	2022			2021					
	Nominellt belopp/löptid			Nomniellt belopp	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden	Nomniellt belopp	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
under 1 år	1-5 år	över 5 år							
Derivat för handel									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>			6 060	6 060	294	270	12 060	1 612	1 580
Valutarelaterade kontrakt									
<i>Valutaterminer</i>	678 060			678 060	6 858	5 237	549 016	1 719	2 510
Summa	1 037 714	0	6 060	1 043 774	7 151	5 507	561 076	3 331	4 090
Derivat för marknadsvärdesäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>	354 300	431 271	45 600	831 171	19 486	17 967	824 421	9 696	2 733
Summa	354 300	431 271	45 600	831 171	19 486	17 967	824 421	9 696	2 733
Derivat för kassaflödessäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränte- och valutaswappar</i>	359 654			359 654		162			
Summa	359 654	0	0	359 654	0	162	0	0	0
Summa derivatinstrument	1 392 014	431 271	51 660	1 874 945	26 637	23 636	1 385 497	13 027	6 824
<i>varav clearat OTC</i>									
<i>varav clearat</i>	713 954	431 271	48 630	1 193 855	19 495	18 407	830 451	9 696	4 313

Derivat redovisas tillsammans med tillhörande upplupna räntor.

M19. Immateriella tillgångar		2022				
	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt	
Anskaffningsvärde vid ingången av året	1 448	39 360	31 203	7 278	79 289	
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	0	4 214	0	0	4 214	
Avyttringar och utrangeringar	0	-754	0	0	-754	
Valutaeffekt	-27	-404	-1 387	0	-1 818	
Anskaffningsvärde vid utgången av året	1 421	42 415	29 816	7 278	80 931	
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-931	-27 007	-31 158	-4 635	-63 731	
Avyttringar och utrangeringar	0	754	0	0	754	
Årets avskrivningar	-205	-3 029	-43	-2 495	-5 773	
Valutaeffekt	19	375	1 385	0	1 779	
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-1 117	-28 907	-29 816	-7 130	-66 971	
Utgående restvärde	305	13 508	0	148	13 960	

		2021				
	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt	
Anskaffningsvärde vid ingången av året	1 455	37 483	31 584	7 278	77 800	
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	0	4 430	0	0	4 430	
Årets nedskrivningar	-576	0	0	0	-576	
Avyttringar och utrangeringar	0	-1 840	0	0	-1 840	
Valutaeffekt	-7	-137	-381	0	-526	
Anskaffningsvärde vid utgången av året	1 448	39 360	31 203	7 278	79 289	
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-728	-25 337	-29 872	-1 842	-57 779	
Avyttringar och utrangeringar	0	1 840	0	0	1 840	
Årets avskrivningar	-207	-3 230	-1 648	-2 793	-7 878	
Årets nedskrivningar	-401	-1	0	0	-402	
Valutaeffekt	4	122	362	0	488	
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-931	-27 007	-31 158	-4 635	-63 731	
Utgående restvärde	517	12 353	45	2 643	15 558	

I övriga immateriella tillgångar ingår förvärvade avtal.

M20. Materiella tillgångar	2022			2021		
Förvaltningsfastigheter			402			402
Rörelsefastigheter			10 478			10 530
Övriga materiella tillgångar			2 873			2 161
Summa			13 753			13 092
	Förvaltnings- fastigheter	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar	Förvaltnings- fastigheter	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar
Ingående anskaffningsvärde	571	20 790	15 932	571	21 185	15 529
Nyanskaffning	0	1 784	133	0	368	277
Avyttringar och utrangeringar	0	-2 723	-1 557	0	-291	-199
Överföring mellan poster	0	-1 009	1 009	0	-470	470
Valutaeffekt	0	-6	-527	0	-2	-145
Utgående anskaffningsvärde	571	18 836	14 990	571	20 790	15 932
Ingående ackumulerade avskrivningar	-169	-15 550	-13 771	-169	-14 831	-13 756
Årets avskrivning	0	-730	-349	0	-845	-299
Årets nedskrivning	0	-94	-5	0	-156	-10
Avyttringar och utrangeringar	0	2 723	1 495	0	281	154
Valutaeffekt	0	4	513	0	1	140
Utgående ackumulerade avskrivningar	-169	-13 647	-12 117	-169	-15 550	-13 771
Ingående uppskrivningar		5 289			5 289	
Utgående ackumulerade uppskrivningar		5 289			5 289	
Redovisat värde	402	10 478	2 873	402	10 530	2 161
<i>varav byggnader</i>	0	10 244		0	10 295	
<i>varav mark- och vattenområden</i>	0	134		0	134	
<i>varav aktier i fastighetssammanslutningar</i>	402	100		402	100	

Förvaltningsfastigheternas bokförda värde är detsamma som marknadsvärdet.

M21. Övriga tillgångar	2022		2021	
Betalningsförmedlingsfordringar		5 273		2 798
Fondlikvidfordringar		8 213		10 748
Kundfordringar		1 274		5 871
Fordran i samband med överlåtelse av tillgångar		7 275		4 962
Övriga		1 825		3 753
Summa		23 859		28 132

M22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2022		2021	
Upplupna ränteintäkter		15 445		12 735
Övriga upplupna intäkter		9 378		9 804
Anteciperad dividend		10 000		10 000
Övriga förutbetalda kostnader		2 421		2 268
Summa		37 244		34 806

M23. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	2022	2021
Uppskjutna skattefordringar		
Avsättningar	15	79
Hyllavskrivningar	178	141
Nedskrivning finansiell skuld		520
I förskott erhållna intäkter	144	110
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	2 554	176
Kassaflödessäkring	390	
Övrigt	68	68
Summa uppskjutna skattefordringar	3 348	1 093
Uppskjutna skatteskulder		
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
<i>Aktier och andelar</i>	2 560	917
Summa uppskjutna skatteskulder	2 560	917
Netto uppskjutna skatter	787	176

I ackumulerade bokslutsdispositioner ingår en uppskjuten skatteskuld om 28 898 (30 498).

	2022			
	31.12.2021	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	31.12.2022
Förändringar av uppskjutna skatter				
Avsättningar	79	-64		15
Hyllavskrivningar	141	37		178
Värdering finansiell skuld	520	-520		0
Intäkter erhållna i förskott	110	33		144
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	176		2 378	2 554
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	-917		-1 644	-2 560
Kassaflödessäkring	0		390	390
Övrigt	68			68
Summa	176	-513	1 125	787

	2021			
	31.12.2020	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	31.12.2021
Förändringar av uppskjutna skatter				
Avsättningar	0	79		79
Hyllavskrivningar	102	39		141
Värdering finansiell skuld	0	520		520
Intäkter erhållna i förskott	222	-111		110
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	-12		187	176
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	-970		53	-917
Övrigt	46	22		68
Summa	-613	548	240	176

M24. Skulder till kreditinstitut	2022			2021		
	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt
Centralbanker		400 000	400 000		609 674	609 674
Finländska kreditinstitut	1	0	1	148	0	148
Utländska banker och kreditinstitut	34 102	0	34 102	60 078	197 532	257 610
Summa	34 103	400 000	434 103	60 226	807 206	867 432

M25. Inlåning från allmänheten	2022		2021	
Företag		1 160 847		1 290 245
Offentlig sektor		92 914		73 032
Hushåll		1 405 729		1 365 573
Hushållens intresseorganisationer		66 499		65 313
Utlandet		1 473 103		1 294 851
Summa		4 199 092		4 089 014

Med utlandet avses inlåning från kunder utanför Finland.

M26. Emitterade skuldebrev	2022		2021	
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp
Bankcertifikat	171 334	170 608		
<i>varav till upplupet anskaffningsvärde</i>	171 334	170 608		
Säkerställda obligationer	640 000	622 026	1 186 325	1 196 535
<i>varav till upplupet anskaffningsvärde</i>	0	0	546 325	552 670
<i>varav verkligt värdesäkring</i>	640 000	622 026	640 000	643 865
Summa	811 334	792 634	1 186 325	1 196 535

Med verkligt värdesäkring avses säkringsredovisning av räntekomponenten i skuldebrevet.

M27. Övriga skulder	2022		2021	
Betalningsförmedlingsskulder		5 520		5 935
Fondlikvidskulder		8 407		7 685
Leverantörsskulder		3 966		2 481
Övriga		9 301		15 637
Summa		27 194		31 738

M28. Avsättningar	2022				2021			
	Avsättning för omstrukturingsreserv	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt	Avsättning för omstrukturingsreserv	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt
Avsättningar vid föregående års utgång	0	318	45	364	0	410	0	410
Avsatt under året		138	612	750		266	50	316
Belopp som tagits i anspråk		0	-656	-656			-4	-4
Outnyttjade belopp som återförts		-412		-412		-355		-355
Valutakursförändringar		-1	-2	-3		-2	0	-2
Avsättningar vid årets utgång	0	43	0	43	0	319	45	364

Avsättningen för omstrukturingsreserv avser både Finland och Sverige. Avsättning för omstrukturingsreserv omfattar både personalkostnader och övriga kostnader, men till väsentligaste del personalkostnader. Med avsättning för åtaganden utanför balans avses förväntade kreditförluster gällande givna garantier och outnyttjade kreditlimiter. Övriga avsättningar består av avgångsvederlag.

Ålandsbanken har sedan 2017 haft ett pågående ärende med svenska Skatteverket gällande moms för räkenskapsåret 2016. Skatteverket har meddelat beslut i ärendet där de anser att Ålandsbanken ska betala cirka 0,5 miljoner euro i moms. Ålandsbanken delar inte Skatteverkets bedömning och har överklagat förvaltningsrättens negativa domslut från december 2021. Halften av beloppet har reserverats som en skattekostnad i bokslutet 2021.

M29. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2022		2021	
Upplupna räntekostnader		4 444		3 699
Övriga upplupna kostnader		13 622		13 547
Upplupna skatter		2 592		1 929
Förutbetalda intäkter		902		1 271
Summa		21 560		20 444

M30. Efterställda skulder	2022			2021		
	Nominellt belopp	Bokfört belopp	Belopp i kapitalbas	Nominellt belopp	Bokfört belopp	Belopp i kapitalbas
Debenturlån 1/2017				2 266	2 266	2 266
Debenturlån 1/2018	17 983	17 973	17 983	19 512	19 476	19 512
Green Floating Rate Tier 2 Note	13 487	13 461	13 487	14 634	14 601	14 634
<i>Primärkapitaltillskott</i>						
Floating Rate Perpetual AT1 Note	26 974	26 914	26 974	29 267	29 188	29 267
Summa	58 444	58 348	58 444	65 679	65 532	65 679

	Ränta:	Återbetalning:
Debenturlån 1/2018	Stibor 3 mån +2,40 %	15.05.2038
Green Floating Rate Tier 2 Note	Stibor 3 mån +2,15 %	16.12.2041
Floating Rate Perpetual AT1 Note	Stibor 3 mån +3,75 %	Evig

Lånen kan återköpas i förtid, detta är dock möjligt endast med Finansinspektionens tillstånd. Vid upplösning av banken är lånen efterställda bankens övriga förbindelser. Debenturlånet 1/2018 har emitterats med nedskrivningsklausul. I händelse av att Ålandsbanken Abp:s eller koncernens kärnprimärkapitalrelation, CET1, understiger 7% skrivs kapitalbeloppet ned med 50%.

M31. Maturitetsfördelning för tillgångar och skulder

2022

Tillgångar	Odiskonterade kontraktssenliga kassaflöden						Ej löptids-fördelad	Totalt
	Betalbar på anfordran	<3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	5-10 år		
Kassa och fordringar hos centralbanker	341 983						341 983	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		67 952	75 245	271 425	546 124	26 752	987 497	
Utlåning till kreditinstitut	42 013						42 013	
Utlåning till allmänheten	45 210	331 313	104 453	151 282	1 437 651	696 729	4 304 559	
Övriga skuldebrev					9 916	2 564	12 480	
Aktier och andelar							55 209	
Derivatinstrument		6 403	2 444		8 950	8 548	26 637	
Immateriella tillgångar							13 960	
Materiella tillgångar							13 753	
Övriga tillgångar							64 451	
Summa	429 206	405 669	182 142	422 707	2 002 640	734 593	5 862 543	
Skulder								
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	33 740	200 363			200 000		434 103	
Inlåning från allmänheten	3 351 955	743 749	39 408	42 234	21 748		4 199 092	
Emitterade skuldebrev		212 905	47 667	244 115	287 946		792 634	
Derivatinstrument					12 036	269	23 636	
Övriga skulder		3 003	2 607	5 722			51 358	
Eterställda skulder						58 348	58 348	
Eget kapital och bokslutsdispositioner							303 372	
Summa	3 385 694	1 160 019	89 681	292 071	521 730	0	5 862 543	

2021

Odiskonterade kontraktssenliga kassaflöden

	Betalbar på anfordran					Ej löptids-fördelad			Totalt
	<3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	5-10 år	>10 år			
Tillgångar									
Kassa och fordringar hos centralbanker		893 719							893 719
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev			60 446	475 903	44 895				702 753
Utlåning till kreditinstitut	63 363								63 363
Utlåning till allmänheten	33 160	126 865	204 690	1 560 831	837 181	1 666 534	9 979		4 788 149
Övriga skuldebrev				12 548	2 566				15 111
Aktier och andelar							29 735		29 735
Derivatinstrument		117	1 622	8 960	777	1 551			13 027
Immateriella tillgångar							15 558		15 558
Materiella tillgångar							13 092		13 092
Övriga tillgångar							64 032		64 032
Summa	990 241	438 825	265 135	2 058 243	885 418	1 668 085	132 396		6 598 538
Skulder									
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	59 664	38 505	117 000	200 000					867 432
Inlåning från allmänheten	3 645 571	16 456	10 826	1 163					4 089 014
Emitterade skuldebrev				1 196 535	498	1 521			1 196 535
Derivatinstrument		909	33	2 230			53 464		6 824
Övriga skulder									53 464
Eterställda skulder			2 266			63 266			65 532
Eget kapital och bokslutsdispositioner					498			319 738	319 738
Summa	3 705 235	868 171	130 125	1 399 927	498	64 787	373 202		6 598 538

M32. Fordringar på koncernbolag	2022	2021
Utlåning till allmänheten	1 626	0
Övriga tillgångar	12 310	226
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 829	2 753
Summa	16 766	2 979

M33. Skulder till koncernbolag	2022	2021
Inlåning från allmänheten	16 973	19 155
Övriga skulder	2 109	1 243
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 266	1 709
Summa	20 349	22 107

Noter angående personal och ledning

M34. Utbetalda löner till styrelse och ledning	2022	2021
Lampi, Nils	67	63
Taxell, Christoffer	50	48
Ceder, Åsa	45	46
Karlsson, Anders Å	53	50
Valassi, Ulrika	56	52
Wiklöf, Anders	42	43
Leino-Haltia Mirel ¹	38	
Medlemmar i styrelse	349	301
Verkställande direktör	570	495
Övriga medlemmar i ledningsgrupp	2 101	1 784

¹ Ny styrelsemedlem 2022.

I beloppet ingår värdet av naturaförmåner. För medlemmarna i styrelsen finns inga pensionsförpliktelser. Verkställande direktörens pensionsförmåner grundar sig på gängse anställningsvillkor.

M35. Ledningens privata innehav av aktier i Ålandsbanken Abp

Se avsnitten Styrelse och Verkställande ledning.

M36. Finansiella transaktioner med närstående

Se not K46 i Noter till koncernens finansiella rapporter.

Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser

M37. Ställda säkerheter	2022	2021
För egna skulder ställda säkerheter		
Utlåning till kreditinstitut	22 863	18 604
Statspapper och obligationer	46 207	262 123
Utlåning till allmänheten	1 250 830	2 085 371
Övrigt	3 686	3 664
Summa för egna skulder ställda säkerheter	1 323 586	2 369 762

Ställda säkerheter i form av statspapper och obligationer har i huvudsak ställts som säkerhet till centralbank. Utlåningen till allmänheten som ställts som säkerhet utgörs av den registrerade säkerhetsmassan till förmån för innehavare av säkerställda obligationer. Med övriga ställda säkerheter avses huvudsakligen kapitalförsäkringar.

Övriga ställda säkerheter		
Statspapper och obligationer	56 130	51 093
Övrigt	593	7 621
Summa övriga ställda säkerheter	56 723	58 714

Säkerheterna har i huvudsak ställts till centralbanker och kreditinstitut för betalssystem, värdepappershandel och clearing.

Säkerheter har inte ställts för andras skulder och förbindelser.

Med undantag för lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer, där lagstiftning reglerar minimikrav på översäkerheter, är de säkerheter som överstiger skulden nominella värden fritt disponibla för banken.

M38. Åtaganden utanför balansräkningen	2022	2021
Garantier	24 123	46 024
Outnyttjade checkräkningslimiter	333 043	318 407
Outnyttjade kreditkortsgränser	88 570	88 116
Outnyttjade kreditmöjligheter	700 120	559 674
Övriga förbindelser	28 060	41 846
Summa	1 173 916	1 054 067
<i>Avsättning för förväntad förlust</i>	42	363
Garantier för dotterbolag	5 723	2 257
Outnyttjade checkräkningslimiter för dotterbolag	2 074	7 273
Outnyttjade kreditmöjligheter till dotterbolag	0	0

M39. Hyresåtaganden	2022	2021
Hyresåtaganden att erlagga		
Under 1 år	3 617	2 882
Över 1 och under 5 år	10 770	7 958
Över 5 år	937	294
Summa	15 323	11 134

Hyresåtagandena motsvarar de hyreskostnader som skulle uppstå vid uppsägning av samtliga hyresavtal.

Övriga noter

M40. Dotter- och intresseföretag		2022	
	Hemort	Ägarandel, %	Bokfört värde
Dotterbolag			
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	Mariehamn	100	2 505
S-Crosskey Ab	Mariehamn	60	
Ålandsbanken Fondbolag Ab	Mariehamn	100	841
Ålandsbanken Fonder Ab	Mariehamn	100	
Ålandsbanken Fonder II Ab	Mariehamn	100	
Ålandsbanken Fonder III Ab	Mariehamn	100	
Ålandsbanken Fonder IV Ab	Mariehamn	100	
Ålandsbanken Fonder V Ab	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Fonder VI Ab	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I GP Oy	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahassto GP Oy	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahassto LP Oy	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Havsvind I GP Ab	Helsingfors	100	
Summa			3 346
Inresseföretag och joint ventures			
Mäklarhuset Åland Ab	Mariehamn	35	20
Alandia Holding Ab	Mariehamn	28	3 034
Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy	Helsingfors	40	
Leilisuo GP Oy	Simo	50	
Riitamäa-Nurmesneve GP Oy	Helsingfors	50	
Uusimo GP Oy	Helsingfors	50	
Summa			3 054
Bostads- och fastighetssammanslutningar			
Fastigheter i eget bruk			
FAB Godby Center	Finström	11	100
Summa			100
Förvaltningsfastigheter			
FAB Horsklint	Kökar	20	12
FAB Nymars	Sottunga	30	30
FAB Västernäs City	Mariehamn	50	300
Summa			342
M41. Utdelningsbara medel		2022	2021
Balanserade vinstmedel		40 103	36 926
Fond för inbetalt fritt eget kapital		28 651	28 190
Aktiverade utvecklingsutgifter		-305	-517
Summa		68 450	64 599

Innehållsförteckning noter hållbarhet

NOTER TILL ÅLANDSBANKENS HÅLLBARHET

H1. Utsläpp av växthusgaser, ton CO ₂ e.....	138
H2. Taxonomirapportering.....	143
H3. Ansvarsfulla investeringar	144
H4. Ansvarsfulla krediter	145
H5. Medarbetare och personal	146
H6. Samhällsengagemang.....	150
H7. Inköp och leverantörer	151
H8. FN:s globala målsättningar och överblick av Ålandsbankens relaterade aktiviteter	152

Noter till Ålandsbankens hållbarhet

H1. Utsläpp av växthusgaser, ton CO₂e

Ålandsbankens utsläpp i form av koldioxidkvivalenter (CO₂e) sammanställs i enlighet med Greenhouse Gas Protocol (GHG). Enligt GHG-protokollet redovisas utsläppen i tre scope, där Ålandsbankens egen operativa verksamhet omfattar scope 1, vilket består av tjänstebilar och dess drivmedel, scope 2 som består av energi-användning samt slutligen leverantörsrelaterade utsläpp från inköp i scope 3 uppströms. Ålandsbanken klimatkompenserar för utsläppen som genereras från den här egna verksamheten.

Utsläppen från den egna operativa verksamheten kompletteras med information om utsläppen i scope 3 nedströms, vilket är påverkan från den generella verksamheten. För Ålandsbankens del innebär det här investeringar såsom den påverkan som kreditportföljen,

Treasury samt investeringar via fondbolaget står för. Nytt för i år är att beräkningarna för dessa områden har förfinats och utvecklats, vilket innebär att en större andel av deras utsläpp syns 2022 än tidigare år. Dessa utvecklade beräkningar gör att det syns en tydlig ökning från föregående år. Tillgänglig data för samtliga påverkansområden för kreditportföljen (scope 3 nedströms från kreditportföljens perspektiv) saknas dock fortfarande. För att förbättra möjligheterna till jämförelse mellan de olika områdena, visas dessa uppdelade i sina respektive scope 1, 2 och 3, sett från deras perspektiv. Jämförelsetalen från 2021 är omräknade enligt de nya modellerna, för att ge en bättre bild av helheten.

Egna utsläpp¹, växthusgaser

ton CO ₂ e	2022	2021	%	Intensitet tCO ₂ e/MEUR 2022	Intensitet tCO ₂ e/MEUR 2021	Differens intensitet 2022 vs 2021
Scope 1						
Utsläpp från ägda eller kontrollerade resurser	7	6	20	38	38	0
Summa scope 1	7	6	20	38	38	0
Scope 2						
Energirelaterade utsläpp	31	73	-58	20	20	0
Summa scope 2	31	73	-58	20	20	0
Scope 3, uppströms						
Inköpa varor och tjänster	116	89	31	30	30	1
Kapitalvaror	5	8	-36	35	35	0
Transport och distribution	119	98	21	86	86	0
Avfall som genereras av egna verksamheten	2	2	13	20	20	0
Affärsresor	378	98	287	592	577	15
Leasade tillgångar	6	4	45	14	14	0
Summa scope 3, uppströms	628	300	110	95	58	37
Summa, egna utsläpp	666	378	76	91	51	40
Klimatkompensation	-666	-775 ²				
Scope 3, nedströms (se spec. på nästa sida)						
Kreditportföljen	217 391	255 343	-15			
Placeringar	1 587 742	1 723 125	-8			
Treasury	13 756	17 758	-23			
Summa, scope 3, nedströms	1 818 889	1 996 226	-9			
Totalsumma växthusgaser	1 819 554	1 996 604³	-9			

¹ Utsläppen beräknas med hjälp av utsläppsfaktorer och Åland Index, och tar sin grund i kostnadsförda aktiviteter i resultaträkningen. Undantaget är köpt el som i noten avräknas enligt marknadsbaserad metod där miljöcertifierad el avräknas till noll CO₂e-utsläpp, liksom även den andel av fjärrvärmens som kommer från förnyelsebara källor. Avseende den andel av elförbrukningen som härrör från icke-förnyelsebara källor, ligger dock den faktiska förbrukningen till grund för värdet som multipliceras med en utsläppsfaktor. För att ha jämförbara siffror mellan åren, räknades 2021 års utsläpp om retroaktivt enligt denna metod för beräkningen av energiförbrukningen, vilket gjorde att 2021 års beräknade utsläpp sjönk från 775,2 ton CO₂e till 378,4 ton CO₂e.

² Klimatkompensation för 2021 i Q4 2021, baserat på då beräknat utsläpp på 775,2 ton CO₂e. Bakomliggande utsläppsmängd restat till 378,3 ton CO₂e sommaren 2022 då koefficienten för energi ändrades.

³ Summan ton CO₂e från 2021 är omräknad under 2022 för att reflektera de ändrade beräkningsmetoderna och göra den jämförbar med summan för 2022. De tidigare rapporterade 1519,8 tusen ton CO₂e är nu utökad till 1996 tusen ton CO₂e.

Scope 3, nedströms, växthusgaser

Kreditportföljen ¹							
ton CO ₂ e	2022	2021	%	Intensitet tCO ₂ e/MEUR 2022	Intensitet tCO ₂ e/MEUR 2021	Differens intensitet 2022 vs 2021	
Scope 1 och 2	217 391	255 021	-15	50	53	-3	
Scope 3	0	0	0	0	0	0	
Summa, kreditportföljen	217 391	255 021	-15	50	53	-3	
Data för scope 3 för kreditportföljen ej tillgängligt, därav rapporteras noll.							
Fördelat på branscher							
<i>Privatpersoner</i>							
<i>Bostad²</i>	60 092	65 315	-8	25	23	2	
<i>Placeringskrediter³</i>	40 151	65 405	-39	92	149	-57	
<i>Övrigt</i>	14 464	14 388	1	42	42	0	
Summa privatpersoner	114 707	145 108	-21	36	40	-8	
<i>Företag</i>							
<i>Annan serviceverksamhet</i>	1 009	1 505	-33	42	42	0	
<i>Byggverksamhet</i>	1 834	1 682	9	33	33	0	
<i>Fastighetsverksamhet</i>	14 150	14 252	-1	33	33	0	
<i>Finans- och försäkringsverksamhet</i>	7 388	7 383	0	32	32	0	
<i>Försörjning av el, gas, värme och kyla</i>	2 404	3 769	-36	708	708	0	
<i>Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar</i>	1 221	1 265	-3	31	31	0	
<i>Hotell- och restaurangverksamhet</i>	9 702	10 130	-4	303	303	0	
<i>Informations- och kommunikationsverksamhet</i>	290	312	-7	32	32	0	
<i>Jordbruk, skogsbruk och fiske</i>	22 973	22 367	3	1 509	1 509	0	
<i>Kultur, nöje och fritid</i>	1 433	1 591	-10	83	83	0	
<i>Näringsverksamhet privatperson</i>	11 832	13 224	-11	137	144	-8	
<i>Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring</i>	360	371	-3	42	42	0	
<i>Tillverkning</i>	6 794	6 499	5	258	258	0	
<i>Transport och magasinering</i>	12 383	18 391	-33	303	303	0	
<i>Utbildning</i>	28	18	56	42	42	0	
<i>Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster</i>	4 224	3 226	31	303	303	0	
<i>Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering</i>	1 587	1 339	18	830	830	0	
<i>Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik</i>	2 543	2 387	7	32	32	0	
<i>Vård och omsorg; sociala tjänster</i>	530	525	1	33	33	0	
Summa företag⁴	102 684	110 235	-7	90	94	-4	
Summa kreditportföljens exponeringar	217 391	255 343	-15	50	53	-3	

¹ Ålandsbankens ambition är att beräkna utsläppen från kreditgivningen på de kredittyper där data är tillgänglig men estimat används fortfarande för de områden där data saknas. Vid förändring i beräkningsmetoden omräknas tidigare perioders CO₂e-utsläpp retroaktivt enligt uppdaterad metod i den utsträckning data är tillgänglig för den tidigare perioden. Per 31.12.2022 har de rapporterade utsläppen för 2021 räknats om för bolånekrediter till följd av en större förändring i beräkningsmetoden. Tidigare år har utsläppen baserats på estimat utgående från statistik på medelhushållets utsläpp medan uträkningen för 2022 övergått till en kvadratmeterbaserad metod utgående från PCAF. Förändringen i räkne-metoden innebär en ökning av utsläppen för bolån för det omräknade 2021 med 5,3 tCO₂e (totala utsläpp för bolån publicerade 2021 uppgick till 60 200 tCO₂e). Utsläppen från företagsutlåningen och placeringskrediter har även räknats om till följd av en mer precis branschindelning samt förändring i val av tillämpade emissionsfaktorer. Förändringen i företagsutlåningen för det omräknade 2021 utgör en minskning på 8,5 tCO₂e (2021: 118 700 tCO₂e) och för placeringskrediter en ökning på 7,0 tCO₂e (2021: 58 400 tCO₂e). Förändringen påverkas även i viss mån av att kreditvolymen för beräkningarna för CO₂e-utsläpp år 2021 har korrigerats och därmed ökat med 200 miljoner euro.

² Beräkningarna för bolånekrediter utgår från de krediter där ett bostadsobjekt har ställts som säkerhet. De krediter där ingen eller enbart andra säkerheter har ställts exkluderas från beräkningarna. Utsläppsberäkningarna baseras på bostadssäkerhetens kvadratmeterstorlek och energiprestanda till den utsträckning data är tillgänglig. Utsläpp beräknas sedan baserat på estimerad energiförbrukning och utsläpp per kvadratmeter för respektive energiklass och fastighetstyp enligt data för respektive land från PCAFs emissions-faktordatabas. För de säkerheter där data på faktisk storlek för säkerheten och energiklass saknas estimeras kvadratmeterstoleken genom att tillämpa medelvärden för respektive fastighetstyp från portföljen med känd data. Som estimat för energiförbrukning används en faktor från PCAFs emissionsdatabas. Som attribution factor tillämpas medel-LTV (lån i förhållande till säkerhetens värde) från bankens krediter inkluderade i den säkerställda obligationen. Beräkningarna för år 2021 har räknats om per 31.12.2022 för att motsvara den uppdaterade beräkningsmetoden. Förändringen från utsläppen i föregående period beror enbart på denna förändring samt en minskning av bolåneportföljen till följd av migreringen av svenska bolånekrediter. Under år 2023 förväntas omfattningen av information gällande bostadssäkerheters energicertifikat öka och ytterligare förbättra kvaliteten på beräkningarna.

³ Utsläppen från placeringskrediter och övrig privatkonsumtion bygger på estimat utgående från kreditvolym samt genomsnittliga emissionsfaktorer från Ålandsbankens fonder samt konsumtion från Åland Index. Inga förändringar har gjorts i metoden från år 2021. Förändringen i placeringskreditportföljen drivs av en lägre emissionsfaktor jämfört med 2021. Emissionsfaktorn väljs som ett medelvärde av utsläppsfaktorer för Fondbolagets fonder på vilka hållbarhetsrapportering görs. Faktorn för beräkningarna för år 2022 är per fondbolagets rapportering 31.12.2021.

⁴ CO₂e-utsläpp för företagskrediter baseras på branschvisa estimat utgående från kreditvolym då tillgången till verklig utsläppsdata för Ålandsbankens företagskunder i regel inte är tillgänglig. Estimatet baseras på branschvisa offentligt publicerade genomsnittliga emissionsfaktorer från Åland Index, Statistiska Centralbyrån i Sverige samt den utestående kreditvolymen. Med kreditvolym avses lånebelopp i balansräkningen per 31.12. På grund av att övergripande branschvisa emissionsfaktorer tillämpas på samtliga kunder samt en viss osäkerhet i informationen på branschtillhörighet för kunder bör de estimerade utsläppen från företagsportföljen ses som indikativa. Förändring i metoden från år 2021 utgörs främst av en mer detaljerad branschnedbrytning av företagskunder enligt NACE-koder, förändring i val av emissionsfaktor för estimering av utsläpp samt korrigerig av kreditvolymen som utgör bas för uträkningen.

Scope 3, nedströms, växthusgaser

Investeringar						
ton CO ₂ e	2022	2021	%	Intensitet tCO ₂ e/MEUR 2022	Intensitet tCO ₂ e/MEUR 2021	Differens intensitet 2022 vs 2021
Scope 1	122 526	134 102	-9	42	45	-3
Scope 2	24 155	31 459	-23	7	9	-2
Scope 3	1 441 061	1 557 563	-7	505	528	-23
Summa, investeringar	1 587 742	1 723 124	-8	462	481	-19
Fördelat på branscher						
<i>Stater, central- och investeringsbanker</i>						
<i>Företagsexponeringar</i>						
<i>Annan serviceverksamhet</i>	15 789	5 940	166	789	459	330
<i>Byggverksamhet</i>	10 741	16 612	-35	270	299	-28
<i>Fastighetsverksamhet</i>	4 883	4 327	13	24	15	9
<i>Finans- och försäkringsverksamhet</i>	1 076	1 846	-42	1	3	-1
<i>Försörjning av el, gas, värme och kyla</i>	207 872	214 150	-3	2 989	3 323	-334
<i>Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar</i>	16 997	114 395	-85	112	447	-335
<i>Hotell- och Restaurangverksamhet</i>	55	7 537	-99	61	255	-194
<i>Informations- och kommunikationsverksamhet</i>	9 897	11 294	-12	39	32	6
<i>Jordbruk, skogsbruk och fiske</i>	2 480	2 695	-8	213	171	42
<i>Kultur, nöje och fritid</i>		11	-100		9	-9
<i>Tillverkning</i>	1 260 305	1 225 579	3	910	989	-79
<i>Transport och magasinering</i>	44 934	21 780	106	589	302	287
<i>Utvinning av mineral</i>	12 589	95 794	-87	3 301	5 919	-2 618
<i>Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering</i>		129	-100		74	-74
<i>Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik</i>	125	864	-85	22	50	-28
<i>Vård och omsorg; sociala tjänster</i>		171	-100		35	-35
Summa investeringar⁵	1 587 742	1 723 125	-8	462	481	-19

⁵ I utsläppsberäkningarna för placeringar ingår aktier, obligationer samt fysiska fastigheter. Utsläppen i de investerade emittenterna är ägarandelsviktade per de innehav som Ålandsbanken placeringar ägde 31.12.2022. Placeringar har i första hand använt rapporterade utsläppsdata och i andra hand estimerade utsläppsdata. Den estimerade data som används är tredjeparts förutom för Ålandsbanken Bostadsfond där egna estimat har tagits fram. Beräkningar görs för scope 1, scope 2 och scope 3 med målet att ha så hög täckning som möjligt. 2021 års utsläppssiffror är omräknade under 2022. Ursprungligen rapporterades utsläpp på 1266,2 tusen ton CO₂e, men det är nu omräknat till 1723 tusen ton CO₂e. Anledningen till ökningen är dels att täckningen ökat i.o.m att den estimerade andelen utsläpp har ökat och att vi har lagt till Ålandsbanken Bostadsfond scope 2 i beräkningarna.

Scope 3, nedströms, växthusgaser

Treasury						
ton CO ₂ e	2022	2021	%	Intensitet tCO ₂ e/MEUR 2022	Intensitet tCO ₂ e/MEUR 2021	Differens intensitet 2022 vs 2021
Scope 1	1 334	1 914	-30	1,0	1,2	-0,2
Scope 2	278	340	-18	0,2	0,2	0,0
Scope 3	12 144	15 504	-22	9,3	9,7	-0,4
Summa treasuryportföljen	13 756	17 758	-23	10,5	11,1	-0,6
Fördelat på branscher						
Byggverksamhet	0	0	-39	0,0	0,0	0,0
Fastighetsverksamhet	18	24	-25	0,0	0,0	0,0
Finans- och försäkringsverksamhet	2 536	3 916	-35	1,9	2,4	-0,5
Försörjning av el, gas, värme och kyla	4 257	5 713	-25	3,3	3,6	-0,3
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	15	11	34	0,0	0,0	0,0
Tillverkning	6 272	7 062	-11	4,8	4,4	0,4
Transport och magasinering	285	586	-51	0,2	0,4	-0,1
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	373	447	-17	0,3	0,3	0,0
Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	1	1	26	0,0	0,0	0,0
Summa treasuryportföljen⁶	13 756	17 758	-23	10,5	11,1	-0,6
Totalsumma växthusgaser	1 819 554	1 996 604	-9			

⁶ I utsläppsberäkningarna för treasuryportföljen ingår kassapositioner i centralbanker samt obligationer. Utsläppen i de investerade emittenterna är ägarandelsviktade per de innehav som Ålandsbanken ägde 31.12.2022. Utsläppsdata har inhämtats från emittenternas års- och hållbarhetsredovisning och omfattar scope 1, scope 2 och scope 3. I sådana fall där data inte finns tillgängligt från emittenten, har estimat använts.

Vid estimering räknas ett vägt medeltal för de innehav i portföljen som tillhör samma industrisektor, och bedöms vara relativt lika till sin verksamhet. I de fall där det inte finns några liknande emittenter i portföljen för estimering av utsläppssiffror, används istället utsläppssiffror från andra emittenter som estimeras motsvara dess industrisektor och verksamhet.

För de emittenter där utsläppssiffror endast finns att tillgå på koncernnivå har man justerat koncernens utsläppssiffror till den emitterande entitetens andel enligt jämförelseprincipen.

Utsläppssiffrorna för treasuryportföljen 31.12.2021 har räknats om retroaktivt för att dels inkludera scope 3 utsläpp för alla innehav, dels för att använda samma datakälla för utsläppssiffror som använts i årets utsläppsberäkningar för att åren ska vara jämförbara sinsemellan. Vid omräkning har man även inkluderat utsläppen för kassapositioner i centralbanker.

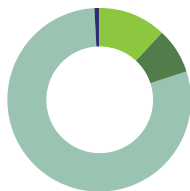
Treasury rapporterade i samband med årsredovisningen 2021 totala utsläpp på 3,7 tusen ton CO₂e (scope 1 och scope 2). I beräkningarna användes då utsläppsdata från en extern leverantör där det ingick både verkliga utsläppssiffror rapporterade av bolagen men även uppdrivna estimat för bolag där verkligt utsläppsdata inte hämtats. Motsvarande omräknad siffra för treasuryportföljens totala utsläpp år 2021 uppgick till 1,6 tusen ton CO₂e (scope 1 och scope 2), då utsläppsdata inhämtats från emittenternas års- och hållbarhetsredovisning.

Scope 3 nedströms, med respektive scope 1 och 2



- Kreditportföljen, scope 1 och 2
- Investeringar, scope 1 och 2
- Treasury, scope 1 och 2

Scope 3 nedströms, med respektive scope 1,2 och 3



- Kreditportföljen, scope 1 och 2
- Kreditportföljen, scope 3
- Investeringar, scope 1 och 2
- Investeringar, scope 3
- Treasury, scope 1 och 2
- Treasury, scope 3

Diagrammen visar Ålandsbankens scope 3 nedströms (ton CO₂e), med deras respektive scope 1 och 2, respektive 1, 2 och 3, för att belysa fördelningen då data för kreditportföljens eget scope 3 ej är tillgängligt och därmed redovisas som noll.

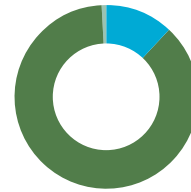
Verksamhetens CO ₂ e-påverkan	2022	2021	
ton CO ₂ e			%
Totala CO ₂ e-utsläpp per FTE	2 101,1	2 461,9	-15
Totala CO ₂ e-utsläpp per intäkter i miljoner euro	9 882,3	11 342,8	-13
CO ₂ e-utsläpp från den egna verksamheten per FTE	0,8	0,5	64
CO ₂ e-utsläpp för den egna verksamheten per intäkter i miljoner euro	3,6	2,1	68

Uppföljning, klimatmål	2022	2021	
ton CO ₂ e			%
Ålandsbanken ska minska sina CO ₂ e-utsläpp med 50% fram till år 2030 jämfört med 2021.	1 819 554,2	1 996 604,3	-9

Förbrukning	2022	2021	
Pappersförbrukning, ton	19,0	19,7	-4
Pappersförbrukning, ton/FTE	0,022	0,024	
Energiförbrukning, GWh	2,11	2,20	-4
varav förnybart, %	94	85	
varav övrigt, %	6	15	
Energiförbrukning, GWh/FTE	0,002	0,003	
Affärsresor, ton CO ₂ e	378,5	97,9	287
Affärsresor, ton CO ₂ e/FTE	0,4	0,1	
Antal affärsresor	2 057	578	
varav flyg, %	58	61	
varav båt, %	19	22	
varav tåg, %	23	17	
Antal affärsresor/FTE	2,4	0,7	

Utsläpp av växthusgaser

ton CO₂e

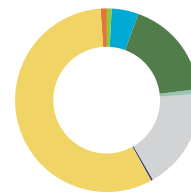


- Egna utsläpp
- Kreditportföljen
- Placeringar
- Treasury

Diagrammet visar scope 1, 2 och 3 uppströms samt scope 3 nedströms. Data för kreditportföljens eget scope 3 är dock ej tillgängligt.

Utsläpp från den egna verksamheten

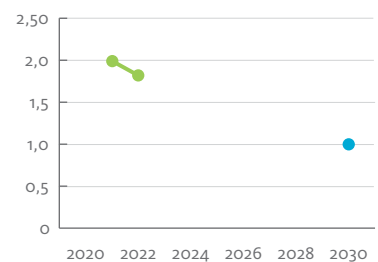
ton CO₂e



- Utsläpp från ägda eller kontrollerade resurser
- Energirelaterade utsläpp
- Inköp av varor och tjänster
- Kapitalvaror
- Transport och distribution
- Avfall som genereras av egna verksamheten
- Affärsresor
- Leasadetillgångar

Växthusgaser, mål och utfall

miljoner ton CO₂e



- Totalsumma växthusgaser
- Mål 2030: Minska med 50% jämfört med 2021

H2. Taxonomirapportering

Ålandsbanken rapporterar från och med 2021 de exponeringar i balansräkningen som omfattas av EU:s taxonomi för hållbara investeringar. Att en exponering anses omfattas av taxonomin innebär att det finns kriterier för att bedöma att den är miljömässigt hållbar. Rapporteringen avgränsar sig till förstahandsdata och

innehåller således inga estimat eller härledningar från exempelvis NACE-koder. Avgränsningen betyder att endast en del av Ålandsbankens exponeringar kunnat rapporteras, då avsaknad av förstahandsdata inneburit att exponeringens omfattning av taxonomin inte kunnat vara sig definieras eller kvantifieras.

Taxonimirapportering 2022

procent	Andel av täckta tillgångar ⁷	Andel av totala tillgångar
Tillgångar som omfattas av rapporteringen ¹		
Exponeringar mot ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin ²	52,4	40,7
Exponeringar mot ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin ³	0,0	0,0
Exponeringar undantagna från rapportering ⁴		
Derivat	0,6	0,5
Exponeringar mot företag som inte omfattas av NFRD ⁵	17,7	13,7
Interbanklån på anfordran		
Exponeringar som inte ingår i täckta tillgångar ⁶		
Exponeringar mot stater, centralbanker och överstatliga emittenter		22,3
Handelsportfölj		

¹ (EU) 2020/852 samt (EU) 2021/2178 artikel 10.3.

² Bolån och bostadsrelaterade krediter till privatpersoner med säkerhet i underliggande pantfastighet, som omfattas av de tekniska granskningskriterierna 7.1–7.7 i EU Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/2139.

³ För exponeringar som inte omfattas av taxonomin har Ålandsbanken valt att inte rapportera något, då förstahandsdata inte varit tillgänglig och en bedömning huruvida exponeringen inte omfattas av taxonomin därmed inte kunnat ske.

⁴ Exponeringar exkluderade från täljaren i nyckeltalet GAR och som därmed inte bedöms mot taxonomin.

⁵ Exponeringar som inte omfattas av NFRD (2014/95/EU), inkluderar i Ålandsbankens fall företag med färre än 500 anställda, vilket i huvudsak omfattar åländska företag och entreprenörsdrivna företag i Finland och Sverige, samt bostadsaktiebolag, bostadsrättsföreningar och kommuner.

⁶ Exponeringar som exkluderas från både täljaren och nämnaren i nyckeltalet GAR.

⁷ Totala tillgångar minus tillgångar som ska exkluderas från både täljaren och nämnaren i nyckeltalet GAR.

H3. Ansvarsfulla investeringar

Ålandsbanken har ett brett utbud av produkter och tjänster där de miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade aspekterna (ESG) är integrerade i investeringsprocesserna. Nedan syns Ålandsbankens fondbolags förvaltade kapital, fördelat enligt klassificeringen i SFDR-förordningen, EU:s förordning för hållbarhetsrelaterade upplysningar. SFDR klassificerar fonder i tre huvudsakliga kategorier, artiklarna 6, 8 och 9. Artikel 9 är så kallade mörkgröna fonder

(fonder som investerar i hållbara investeringar), artikel 8 är så kallade ljusgröna fonder (främjar miljö- och sociala aspekter), och artikel 6 är övriga fonder.

Fonderna utvärderas även enligt Principles for Responsible Investment (PRI), för att det ska kunna vidtas åtgärder då oegentligheter uppmärksammas. Det förs även en dialog med inblandade företag om målsättning inom hållbarhet (SBTi).

Klassificering och utvärdering

euro		Procentandel av totalen, %
Hållbara investeringar, artikel 9 ^{1,2}	319 023 387	7,9
Investeringar, artikel 8 ^{1,2}	3 271 851 667	81,2
Investeringar, artikel 6 ^{1,2}	437 564 374	10,9
Produktutbudet		
Procentandel fonder utvärderade enligt PRI ² (Principles for Responsible Investment)		100
Andel av fondinnehavet som har skrivit under SBTi ²		36
Andel av fondinnehavet som har påbörjat processen för att skriva under SBTi ²		23
Andel av fondinnehavet som ännu ej har påbörjat processen för att skriva under SBTi ²		41

¹ Siffrorna innefattar Fondbolagets förvaltade fondkapital, fördelat enligt SFDR-klassificeringen.

² Jämförbar data ej tillgänglig för tidigare år.

Fondkapital, fördelat enligt SFDR-klassificering, artikel 6, 8 och 9.



- Hållbara investeringar, artikel 9
- Investeringar, artikel 8
- Investeringar, artikel 6

Granskning, investeringar

	2022	2021
Mängd fondtillgångar som har screenats mot ESG	100	100
Mängden bolag som bryter mot internationella överenskommelser (normförbrytelser)	2	0

H4. Ansvarsfulla krediter

Utlåning till allmänheten	2022	2021
procent		
Procentandel utlåning till allmänheten, region för region		
Finland	67	60
Sverige	33	40
Utlåning till företag	2022	2021
miljoner euro		
Utlåning till företag fördelat per sektor		
Jordbruk, skogsbruk och fiske	15	15
Fastighetsverksamhet	435	438
Transport och magasinering	41	61
Hotell- och restaurangverksamhet	32	33
Finans- och försäkringsverksamhet	230	230
Försörjning av el, gas, värme och kyla	3	5
Tillverkning	26	25
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	14	11
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	79	74
Byggverksamhet	56	52
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfalls- hantering och sanering	2	2
Kultur, nöje och fritid	17	19
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	40	41
Annan serviceverksamhet	24	36
Vård och omsorg; sociala tjänster	16	16
Informations- och kommunikationsverksamhet	9	10
Utbildning	1	0
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	9	9
Näringsverksamhet privatperson	87	92
Utlåning till företag totalt¹	1 136	1 168
Bolån	2022	2021
kg CO₂e/m²		
CO ₂ e-utsläpp från bolån per m ² boyta vi lånat ut till ²	23,6	23,5
varav Finland	24,3	24,3
varav Sverige	17,2	17,2
Green Bonds	2022	2021
procent		
Green Bonds totalt	13,5	14,6
varav förnybar energi	18	28
varav gröna fastigheter	82	72
Undvikande av utsläpp, ton CO ₂ e ³	4 359,8	

¹ Summan omfattar lånebelopp i balansräkningen (overdrafts, kreditkort ej medräknat). Även näringsverksamhet privatperson ingår här i företagsutlåningen. Bör endast ses som bas för hållbarhetsrapportering och differerar från annan branschindelning.

² Omfattar endast utsläpp för bostadsobjekt med information om verklig kvadratmeterstorlek. Sverige omfattar enbart lägenhetsobjekt eftersom kvadratmeterinformation om fastigheter saknas. Siffran för Finland omfattar fastighet och lägenhet.

³ Undvikande av utsläpp pga aktivt val av Green Bonds snarare än annan investeringsform. Eftersom kapitalinstrumentet emitterades först i december 2021 finns ingen beräkning av undvikande utsläpp för 2021.

H5. Medarbetare och personal

Personalens rörlighet	2022	2021	2020
%			
Ordinarie nyanställningar	16,1	18,6	14,4
Personalomsättning	12,9	9,4	8,1

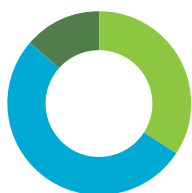
Ordinarie nyanställningar

Per kön



● Kvinnor
● Män

Per åldersgrupp



● <30
● 30-50
● >50

Per region



● Åland
● Finland
● Sverige

Koncernen ordinarieanställda 140 personer under 2022. I förhållande till antalet tjänster uttryckt som sysselsättningsgrad (medeltal FTE) motsvarade detta en expansion på 16,1 procent 2022 (18,6 procent 2021).

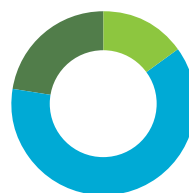
Personalomsättning

Per kön



● Kvinnor
● Män

Per åldersgrupp



● <30
● 30-50
● >50

Per region

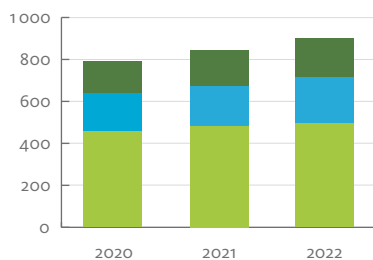


● Åland
● Finland
● Sverige

Under året har 112 personer avslutat sin ordinarie anställning i koncernen. Bland dessa avslut fanns 17 pensionsavgångar. I förhållande till antalet tjänster uttryckt som sysselsättningsgrad (medeltal FTE) motsvarade detta en personalomsättning på 12,9 procent 2022 (9,4 procent 2021).

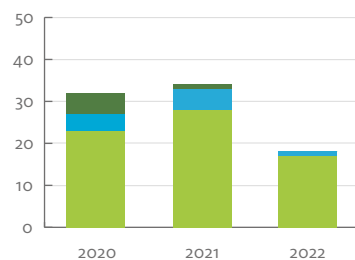
Kontraktstyp per region

Ordinarie



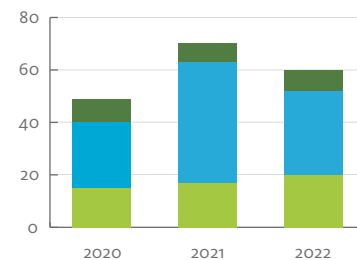
● Åland ● Finland ● Sverige

Visstid månad



● Åland ● Finland ● Sverige

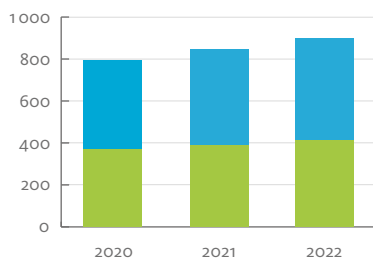
Visstid timme



● Åland ● Finland ● Sverige

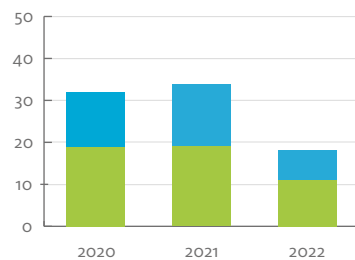
Kontraktstyp per kön

Ordinarie



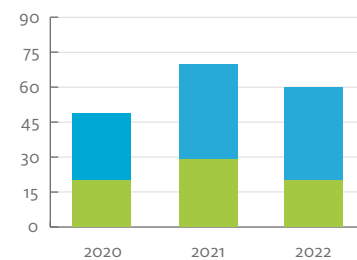
● Kvinnor ● Män

Visstid månad



● Kvinnor ● Män

Visstid timme



● Kvinnor ● Män

Deltid/heltid per kön och region			
	Deltid	Heltid	Totalt
Åland			
Kvinnor	26	232	258
Män	23	250	273
Totalt	49	482	531
Finland			
Kvinnor	15	102	117
Män	25	112	137
Totalt	40	214	254
Sverige			
Kvinnor	5	62	67
Män	7	120	127
Totalt	12	182	194

Jämförbar data ej tillgänglig för tidigare år.

Antalet arbetsförhållanden i koncernen uppgick vid årsskiftet till 979 personer (2021: 948 personer). Bland dessa 979 hade 901 personer (92 procent) tillsvidarekontrakt och 78 personer (8 procent) visstidskontrakt. Könsfördelningen kvinnor och män är i koncernen 45 procent respektive 55 procent fördelat på hel- och deltidsanställningar. Ungefär halva personalstyrkan är placerad på Åland, medan resten är fördelade mellan Finland och Sverige.

Sjukfrånvaro och olycksfall	
	Timmar
Sjukfrånvaro, korttid	4 847
Sjukfrånvaro, långtid	1 837
Sjukfrånvaro, totalt	6 684
Olycksfall, antal/år	6

Jämförbar data ej tillgänglig för tidigare år.

Korttidssjukfrånvaro avser totalt understigande 14 sjukfrånvarodagar under rapporteringsperioden. Långtidssjukfrånvaro avser totalt överstigande 15 sjukfrånvarodagar under rapporteringsperioden. I förhållande till all sjukfrånvaro utgör korttidsfrånvaron 73 procent och långtidsfrånvaron 27 procent.

Jämställdhet

Könsfördelning		
	Antal	%
Ledare med personalansvar (exkl. Ledande befattningshavare)		
Kvinnor	53	41
Män	77	59
Totalt	130	100
Ledande befattningshavare		
Kvinnor	4	31
Män	9	69
Totalt	13	100
Personal exklusive ledare med personalansvar och ledande befattningshavare		
Kvinnor	385	46
Män	451	54
Totalt	836	100
Total personalstyrka exkl. styrelse		
Kvinnor	442	45
Män	537	55
Totalt	979	100
Styrelse		
Kvinnor	4	33
Män	8	67
Totalt	12	100

Jämförbar data ej tillgänglig för tidigare år.

Koncernen eftersträvar en jämlik könsfördelning (minst 40/60). Bland ledare med personalansvar är fördelningen 41/59. Totala fördelningen i koncernen låg vid årsskiftet på 45/55. På styrelsenivå är fördelningen 33 procent kvinnor och 67 procent män.

Åldersfördelning		
	Antal	%
Ledare med personalansvar (exkl. Ledande befattningshavare)		
<30	3	2
30–50	88	68
>50	39	30
Totalt	130	100
Ledande befattningshavare		
<30	0	0
30–50	5	38
>50	8	62
Totalt	13	100
Personal exklusive ledare med personalansvar och ledande befattningshavare		
<30	187	22,4
30–50	429	51,3
>50	220	26,3
Totalt	836	100
Total personalstyrka exkl. styrelse		
<30	190	19,4
30–50	522	53,3
>50	267	27,3
Totalt	979	100
Styrelse		
<30	0	0
30–50	1	8
>50	11	92
Totalt	12	100

Jämförbar data ej tillgänglig för tidigare år.

Ledande befattningshavare avser koncernledning samt verkställande direktör och vice verkställande direktör i dotterbolag. Styrelsen avser samtliga styrelsemedlemmar i respektive bolag i koncernen. Avser sammansättning ledande befattningshavare och styrelse per årets sista dag för respektive år.

Kompetensutveckling

Genomförda utbildningar medarbetare och ledare			
Timmar	Utbildningstimmar totalt ¹	I snitt per person	Antal anställda
Ledare			
<i>varav kvinnor</i>	828	15	57
<i>varav män</i>	1 417	16	86
Totalt	2 246	16	143
Medarbetare exklusive ledare med personalansvar och ledande befattningshavare			
<i>varav kvinnor</i>	3 915	10	385
<i>varav män</i>	5 394	12	451
Totalt	9 309	11	836

¹ Inklusive introduktionsutbildning för nyanställda.

Genomförda utbildningar per kategori, samtliga medarbetare	
Timmar	
Introduktionsutbildning	2 184
Marknad, trender och omvärldsbevakning	227
Teknikskifte	215
Myndighetskrav och säkerhetsfokus	3 446
Produktutveckling	419
Yrkeskompetenshöjande utbildning	2 801
Ändrade arbetssätt	2 063
Övrigt	201
Totalt	11 555
I snitt per anställd	12

Engagemangs- och ledarskapsindex	
Engagemangsindex (0–10)	7,2
eNPS (–100 – +100)	5
Ledarskapsindex (0–10)	7,5

H6. Samhällsengagemang

Förutom betalning av inkomstskatt och moms till staten är Ålandsbanken en betydande arbetsgivare framför allt på hemmamarknaden Åland.

Ålandsbanken bidrar till sysselsättningen genom att stå för över 530 arbetsplatser på Åland, vilket gör oss till den näst största privata arbetsgivaren på Åland. Genom att betala sociala avgifter bidrar Ålandsbanken till att stärka den sociala tryggheten. Därutöver betalar Ålandsbanken bankavgifter i form av avgifter till statlig stabiliseringsfond som bidrar till den finansiella stabiliteten i samhället. Ålandsbanken har ett stort engagemang i det åländska samhället och bidrar bland annat genom att stöda kultur, idrott och studier. Genom det är vi med och skapar en meningsfull fritid för framför allt barn och ungdomar. Vi ordnar även regelbundet informations-tillfällen med aktuella ämnen som är öppna för allmänheten. Vårt samhällsengagemang har breddats under året genom att vi

aktivt är med och utreder möjligheterna för nya energilösningar både till havs och på land på Åland.

Ålandsbanken ser det som viktigt att Åland är ett levande samhälle som folk vill stanna kvar i, vill flytta till och återvända till. Genom bankens personal deltar vi aktivt för ett flertal för Åland viktiga samhällsfunktioner.

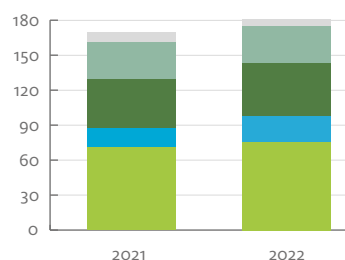
Ålandsbankens inställning till skattebetalning

En grundläggande del av Ålandsbankens hållbarhetsarbete är att betala skatt och bidra till de samhällen där banken bedriver sin verksamhet. Ålandsbanken gör stora ansträngningar för att säkerställa att gällande skattelagar och förordningar efterlevs, och strävar efter att agera transparent och i enlighet med lagstiftningens syfte. Vid behov för Ålandsbanken dialog med skattemyndigheterna.

Ekonomiskt värdeskapande	2022	2021
miljoner euro		
Intäkter minus nedskrivningar	177,9	171,1
Förädlingsvärde skapat genom att betjäna kunder	177,9	171,1
Till medarbetarna		
Löner	55,9	52,4
Sociala avgifter och andra personalkostnader	19,6	18,7
Summa värde till medarbetarna	75,5	71,1
Till samhället		
Inkomstskatt	11,2	7,5
Ej avdragsgill moms	7,4	6,1
Garantiavgifter	0,0	0,0
Avgift till statlig stabilitetsfond	3,4	2,8
Summa värde till staten	22,1	16,2
Övriga värden till samhället		
Leverantörer ¹	44,6	41,2
Sponsring	0,9	0,7
Summa övriga värden till samhället	45,5	42,0
Transaktioner med aktieägarna		
Utdelning	31,1	31,2
Primärkapitalinstrument, utdelning	1,2	0,8
Nyemission	-0,6	-0,4
Summa transaktioner med aktieägarna	31,8	31,7
Kvar i banken		
Återinvesterat ekonomiskt värde	6,2	9,0

¹ Avser övriga administrativa kostnader samt avskrivningar.

Ekonomiskt mervärde



- Medarbetare
- Staten
- Övriga värden till samhället
- Aktieägare
- Återinvesterat ekonomiskt värde

Skattebetalning	2022			2021		
miljoner euro	Finland	Sverige	Total	Finland	Sverige	Total
Skatter och avgifter av skattenatur						
Inkomstskatt	6,1	5,1	11,2	4,4	3,1	7,5
Sociala avgifter	9,3	7,3	16,7	8,3	7,2	15,5
Ej avdragsgill moms	5,7	1,7	7,4	4,8	1,3	6,1
Garantiavgifter och avgift till statlig stabilitetsfond	3,4		3,4	2,8		2,8
Total	24,6	14,2	38,8	20,2	11,6	31,8

H7. Inköp och leverantörer

Ålandsbankens inköpsarbete syftar till att säkerställa att vi köper rätt saker till rätt pris, samt att leverantörerna uppfyller de krav banken ställer. Upphandlingarna skall stöda bankens strategi samt följa gällande regelverk. Ålandsbanken hade år 2022 261 aktiva

leverantörer, av vilka Ålandsbanken gjort inköp av produkter och tjänster till ett värde av 41 032 543 euro. Med befintliga och nya leverantörer har genomförts 14 leverantörsdialoger i syfte att utvärdera och säkerställa att överenskomna villkor uppfyllts.

Inköp och leverantörer	2022	2021
euro		
Leverantörer		
Antal aktiva leverantörer ¹	261	220
Antal leverantörsdialoger ²	14	18
Inköp, värde fördelat per kategori		
Informations- och kommunikationsverksamhet	23 109 124	19 219 746
Finans- och försäkringsverksamhet	4 081 456	4 251 088
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	3 859 327	3 321 351
Fastighetsverksamhet	2 804 798	2 702 511
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	2 770 686	1 949 243
Transport och magasinering	1 430 362	1 225 193
Handel	632 431	602 815
Annan serviceverksamhet	606 888	388 050
Hotell- och restaurangverksamhet	525 826	108 055
Försörjning av el, gas, värme och kyla	307 622	187 475
Vård och omsorg; sociala tjänster	288 940	273 123
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	250 528	24 216
Utbildning	155 380	117 172
Tillverkning	106 689	183 110
Kultur, nöje och fritid	61 621	63 829
Byggverksamhet	29 078	12 832
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	11 787	11 482
Inköp totalt³	41 032 543	36 461 291

¹ Aktiv leverantör: en leverantör som under året fakturerat mer än 10 000 euro.


² Dialoger: antal dialoger som genomförts med leverantörerna för att utvärdera leveransen och samarbetet.


³ Inköp: Sammanlagda inköp av aktiva leverantörer, som fakturerat mer än 10 000 euro.

Nedan ger vi en överblick över hur vår verksamhet påverkar de av FN:s globala mål för hållbar utveckling som anses vara prioriterade för Ålandsbanken.

Ålandsbankens klimatmål

- Ålandsbanken ska minska sina CO₂e-utsläpp med 50 procent fram till år 2030 jämfört med år 2021.
– Uppföljning: 9 procent minskning från 2021 till 2022
- Ålandsbanken ska vara en klimatneutral organisation senast år 2035.
- Ålandsbanken ska nå netto noll utsläpp år 2050.

6. Rent vatten och sanitet för alla	
	<p>Delmål 6.1,6.3,6.5,6.6,6.8 Målsättning</p> <p>Ålandsbankens klimatmål, se ovan.</p>
	<p>Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning</p> <p>Ett mål är att bidra till en minskning av föroreningarna i Östersjön. Med Östersjöprojektet bidrar vi till detta genom att understöda företag och föreningar som aktivt jobbar för att minska föroreningar i vattendrag. Ålandsbanken var med och instiftade det globala vattenpriset Stockholm Water Prize som delas ut av Stockholm International Water Institute (SIWI). Vi bidrar alltså till den årliga utdelningen av priset. Vi har kranmärkt våra kontor, vilket betyder att vi bara serverar obuteljerat vatten.</p>

7. Hållbar energi för alla	
	<p>Delmål 7.2,7.3 Målsättning</p> <p>Ålandsbankens klimatmål, se ovan.</p> <p>Koldioxidutsläpp från elförbrukning bibehålls på samma nivå som 2022. Vår målsättning är 100% energi från förnybara källor, vilket uppnåddes i slutet av 2022.</p>
	<p>Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning</p> <p>Vi satsar på gröna placeringsprodukter och erbjuder våra kunder placeringsprodukter med investeringar som gynnar miljörelaterade aspekter. Eftersom vår Vindkraftsfond investerar i vindparksprojekt bidrar vi till att öka andelen förnybar energi i Norden. Ålandsbankens fondbolag och den svenska vindkraftpartnern OX2 ingick i november 2021 en avsiktsförklaring för att utveckla det havsbaserade vindkraftsprojektet Noatun i havsområdet söder om Åland. OX2 agerar som projektutvecklare tills vindparken är färdigställd, och Ålandsbankens fondbolag är via sina fonder projektets långsiktiga ägare. Noatun-projektet är ännu i ett tidigt skede, men när vindkraftparken står färdig kommer den att bestå av ca 250 vindkraftverk som tillsammans producerar ca 20 TWh per år, vilket motsvarar den årliga elförbrukningen i cirka 4 miljoner hushåll.</p>



8. Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt

Delmål 8.1,8.2,8.3,8.5,8.7,8.8,8.10

Målsättning

Ålandsbankens långsiktiga finansiella mål:

Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) ska över tid överstiga 15%. Utfall: 12,8%

Kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter. Utfall: 3,9 procentenheter över.

Utdelningsandelen ska vara 60% eller högre av årets vinst, givet att målet för kapitalstyrkan inte underskrids. Utfall: Styrelsens förslag är 68%.

Ålandsbankens klimatmål, se ovan.

Balanserad könsfördelning kvinnor och män där fördelningen är minst 40/60%. Utfall på koncernnivå 2022: 45/55%.

Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning

Ansvarsfull kreditgivning: Vi vill säkerställa kundens återbetalningsförmåga och försäkra oss om att krediten motsvarar kundens behov. Vi jobbar för att kunna integrera hållbarhetsrisken i riskbedömningen när nya krediter beviljas. Vi erbjuder banktjänster och kreditgivning till privatpersoner och företag av olika storlek.

Ansvarsfulla investeringar: I våra placeringar exkluderas bolag som bryter mot Global Compact, vilket bidrar till att trygga anständiga arbetsvillkor.

Socialt ansvar: Vi jobbar aktivt med integration och mångfald. Genom att exempelvis välkomna arbets- och språkpraktikanter kan vi bidra till sysselsättning, integration och mångfald.

Socialt ansvar: Vi arbetar medvetet för att alla medarbetare ska ha lika rättigheter och möjligheter vad gäller villkor och personlig utveckling i sitt arbete. Vår lönomodell, som har arbetsvärdering som grund, och den årliga lönekartläggningen ska säkerställa lika lön för likvärdigt arbete.

Socialt ansvar: Ålandsbankens uppförandekod (Code of Conduct) hjälper oss och våra leverantörer att agera ansvarsfullt och etiskt och ställer krav på att företag skyddar arbetstagares rättigheter och främjar en trygg och säker arbetsmiljö för alla. Det krävs också anständiga arbetsvillkor med lika lön för likvärdigt arbete, samt att de strävar efter att både kvinnor och mäns erfarenhet och kunskap tillvaratas och finns representerade på alla områden, roller och positioner i hela verksamheten och skapar en företagskultur där olikheter ses som en tillgång.

Socialt ansvar: Vi driver ett successivt arbetsmiljöarbete och följer tillämpliga lagkrav. Vi lägger stor vikt på att samarbetet mellan oss som arbetsgivare och personal samt fackliga representanter hela tiden utvecklas.



12. Hållbar konsumtion och produktion

Delmål 12.2,12.3,12.4,12.5,12.6,12.7,12.8

Målsättning

Ålandsbankens klimatmål, se ovan.

Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning

Ålandsbankens uppförandekod (Code of Conduct) hjälper oss och våra leverantörer att agera ansvarsfullt och etiskt. Vi följer såväl regelverk som policyer om etiskt uppträdande och identifiering och hantering av intressekonflikter. Genom utbildningsinsatser och teknisk utveckling bidrar vi till att bekämpa korruption, penningtvätt och annan brottslig verksamhet.

Under året initierade vi en kampanj kring hållbara färdvägar till arbetet, kampanjen koordinerades av Ålands hållbarhetsagenda Bärkraft. Kampanjens syfte var att belysa fördelar och möjligheter att pendla hållbart till och från arbetsplatsen.

Genom Östersjökontot och Östersjökortet med Åland Index har våra kunder möjlighet att göra egna miljövänliga val.

Tillsammans med Emmaus Åland har vi gjort det enkelt för personalen att återbruka kläder och skor genom insamlingskärl på vårt huvudkontor.

Vid inköp där produktens natur gör det möjligt, utreder vi alltid möjlighet till begagnade alternativ.



13. Bekämpa klimatförändringarna

Delmål 13.1,13.2,13.3

Målsättning

Ålandsbankens klimatmål, se ovan.

Minska koldioxidutsläpp från resor med 50 % till år 2030 jämfört med basåret 2022.

Utfall: Ökning med 287 %.

Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning

Vi beräknar CO₂e-utsläppen för kärnverksamheten och den egna operativa verksamheten i enlighet med GHG-protokollet.

Under 2022 fastställde vi vår klimatstrategi som beskriver hur vi, med tydliga mål på årsbasis och längre sikt, ska minska utsläppet av de CO₂e utsläpp som vår verksamhet direkt och indirekt orsakar, och därmed nå vårt klimatmål.

För 2022 klimatkompenserar vi CO₂e-utsläpp från vår egen verksamhet genom en kompensationsportfölj.

Hur vi reser har stor betydelse för vår klimatpåverkan. Vår resepolicy är därmed en del av vår klimatstrategi för att nå Ålandsbankens klimatmål.

Under 2022 fastslog vi att vi ska arbeta fram vetenskapligt baserade utsläppsmål i enlighet med Science Based Target initiative (SBTi).

Treasuryavdelningen bidrar ytterligare till att främja en långsiktig hållbarhetsutveckling genom att emittera gröna obligationer i enlighet med Ålandsbankens gröna ramverk.

I vårt arbete med att bekämpa klimatförändringarna för vi ett nära samarbete och en dialog med UNEP FI och NZBA i utvecklingsarbetet, och arbetar enligt de principer vi antagit som medlemmar i initiativen.



14. Hav och marina resurser

Delmål 14.1,14.2,14.3,14.5,14.A

Målsättning

Ålandsbankens klimatmål, se ovan.

Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning

Genom Östersjökontot och Östersjöprojektet bidrar vi och våra kunder till att minska föroreningarna i Östersjön. Olika intressenter erbjuds möjlighet att få medel för att förverkliga sina idéer för ett friskare hav. Vårt miljöarbete startade redan 1997 och har sitt ursprung i vårt läge – mitt i en skärgård.

Ett mål är att bidra till en minskning av föroreningarna i Östersjön.

Med Östersjöprojektet bidrar vi till detta genom att understöda företag och föreningar som aktivt jobbar med att minska föroreningar i vattendrag.



15. Ekosystem och biologisk mångfald

Delmål 15.1,15.5,15.A

Målsättning

Ålandsbankens klimatmål, se ovan.

Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning

Genom Åland Index ökar vi våra medarbetares och kunders medvetenhet om det personliga koldioxidavtrycket. Samtidigt jobbar vi för att minska vårt koldioxidutsläpp.

Våra medarbetare utbildas och engageras i hållbarhets- och miljöarbetet, bland annat genom lokala håll-naturen-ren-projekt.

Förslag till vinstdisposition

Ålandsbanken Abp:s utdelningsbara medel med avdrag för aktiverade utvecklingskostnader, inklusive fonden för inbetalt fritt eget kapital, är enligt bokslutet 68 449 688,44 euro, varav räkenskapsperiodens resultat är 46 378 857,16. Inga väsentliga förändringar har i övrigt skett i bolagets ekonomiska ställning efter räkenskapsperiodens utgång.

Styrelsen föreslår att Ålandsbanken Abp:s utdelningsbara vinstmedel om 68 449 688,44 euro disponeras enligt följande:

För utelöpande A- och B-aktier utdelas 1,60 euro per aktie i ordinarie dividend och 0,45 euro per aktie i tilläggsdividend från balanserade vinstmedel,

sammanlagt	31 315 603,20
Som utdelningsbara medel kvarlämnas	37 134 085,24

Mariehamn den 22 februari 2023

Nils Lampi
Ordförande

Christoffer Taxell
Vice ordförande

Åsa Ceder

Anders Å Karlsson

Mirel Leino-Haltia

Ulrika Valassi

Anders Wiklöf

Peter Wiklöf
Verkställande direktör

Revisionspåteckning

Över utförd revision har idag avgivits berättelse.

Helsingfors den 22 februari 2023

Henry Maarala
CGR

Jessica Björkgren
CGR

Sandra Eriksson
CGR

Revisionsberättelse

Revision av bokslutet

Uttalande

Vi har utfört en revision av bokslutet för Ålandsbanken Abp (FO-nummer 0145019-3) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2022. Bokslutet omfattar koncernens balansräkning, resultaträkning, totalresultat, rapport över förändring i eget kapital, kassaflödesanalys och noter till bokslutet inklusive en sammanfattning av betydelsefulla redovisningsprinciper samt moderbolagets balansräkning, resultaträkning, rapport över förändring i eget kapital, kassaflödesanalys och noter till bokslutet.

Enligt vår uppfattning

- ger koncernbokslutet en rättvisande bild av koncernens ekonomiska ställning och av resultatet av dess verksamhet och kassaflöden för året i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS), så som de antagits av EU,
- ger bokslutet en rättvisande bild av moderbolagets ekonomiska ställning samt av resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut och det uppfyller de lagstadgade kraven.

Våra uttalanden i denna rapport är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till moderbolagets revisionskommitté.

Grund för uttalandet

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

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

Andra tjänster än revisionstjänster som tillhandahållits moderbolaget och koncernbolagen är enligt vår bästa kunskap och övertygelse i enlighet med bestämmelserna för dylika tjänster i Finland och vi har inte tillhandahållit förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens 537/2014 artikel 5.1. De andra tjänster än revisionstjänster som vi tillhandahållit framgår ur not K 12 till koncernbokslutet.

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

Materialitet

Den tillämpande materialiteten påverkar omfattningen av revisionen. Materialiteten har bestämts på basen professionell bedömning och styr valet av revisionsåtgärder, tidpunkten för och omfattningen av revisionen samt bedömningen av noterade felaktigheter i förhållande till bokslutet som helhet. Nivån på den av oss bestämda materialiteten baserar sig på vår bedömning av storleken av felaktigheter som ensamma eller tillsammans rimligen kan anses inverka på ekonomiska beslut som användare av bokslutet gör. Vi har också tagit i betraktande felaktigheter vilka på grund av kvalitativa faktorer enligt vår uppfattning är materiella för användarna av bokslutet.

För revisionen särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till bokslutet som helhet, men vi ger inga separata uttalanden om dessa områden. De viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter som avses i EU-förordningens 537/2014 artikel 10.2 c är inkluderade i beskrivningarna av för revisionen särskilt betydelsefulla områden nedan.

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

Särskilt betydelsefulla områden

För revisionen särskilt betydelsefulla områden	Hur ifrågavarande områden beaktats i revisionen
--	---

Värdering av utlåning till allmänheten (redovisningsprinciper och noter K3, K14, K22, M10 och M16)	
--	--

- Utlåning till allmänheten uppgår till 4,3 miljarder euro. Detta motsvarar ungefär 73 procent av Ålandsbankens balansomslutning.
- IFRS 9 Finansiella instrument -standardens tillämpas vid beräkning av förväntade kreditförluster. Beräkning av förväntade kreditförluster inbegriper antaganden, uppskattningar samt företagsledningens bedömningar, som hänför sig till bland annat sannolikheten och beloppet för förväntade kreditförluster samt till definitionen av betydande ökning i kreditrisk
- På grund av det materiella balansvärdet, beräkningsmodellernas komplexitet och de inkluderade uppskattningarna gjorda av företagsledningen beträffande nedskrivningar, är värdering av utlåning till allmänheten ett område av särskild betydelse för revisionen.
- Vi har utvärderat principer och kontroller hänförliga till godkännande, redovisning och övervakning av krediter samt gjort en bedömning av principer som legat till grund för riskbedömning och fastställande av nedskrivningar och kreditförlusterreserveringar. Vi har i vår granskning av kreditstocken även utnyttjat dataanalyser.
- Vi har utvärderat modellerna och de centrala antagandena för kalkylering av förväntade kreditförluster samt testat kontroller hänförliga till beräkningsprocessen för förväntade kreditförluster. Våra revisionsinsatser har inkluderat en genomgång av de mest väsentliga enskilda nedskrivningarna under räkenskapsperioden.
- IFRS- och finansieringsspecialister från KPMG har deltagit i revisionen.
- Utöver detta har vi utvärderat sakligheten av Ålandsbankens bokslutsnoter gällande lån och övriga fordringar och förväntade kreditförluster.

Provisionsnetto och IT-intäkter (redovisningsprinciper och noter K8, M3)

- De av Ålandsbanken förvaltade tillgångarna berättigar till provisionsbaserade intäkter baserat på avtal med kunder och samarbetspartners. IT-intäkterna baserar sig på kundavtal. Provisions- och IT-intäkterna utformar en betydande post inom koncernens resultaträkning.
- Beräkningen av fond- och förvaltningsprovisioner samt IT-intäkter inbegriper manuella arbetskedan som kan innefatta bedömningar av företagsledningen hänförligt till arvodets belopp samt vid fastställande av intäktsföringsgrad.
- På basen av intäkternas storlek och de relaterade bedömningarna är provisionsnetto samt IT-intäkter ett område av särskild betydelse för revisionen.
- Vi har utvärderat de metoder som Ålandsbanken använder sig av för att beräkna fond- och förvaltningsprovisioner samt IT-intäkter.
- Vår granskning av redovisning av fond- och förvaltningsprovisioner samt IT-intäkter har fokuserat på kontrollerna inom fakturerings- och kalkyleringsprocesserna. Vi har även utvärderat utformningen av kontrollerna och deras effektivitet.
- Våra revisionsinsatser har genom urval inbegripit bl.a. testning av arvodesberäkningar samt genomgång av avtal och fondstadgar där arvodesbasen definierats. Vi har även utfört dataanalyser på de debiterade arvoden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att koncernbokslutet ger en rättvisande bild enligt internationella redovisningsstandarder (IFRS), så som de antagits av EU och för att bokslutet ger en rättvisande bild i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut samt uppfyller de lagstadgade kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av moderbolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera moderbolaget eller koncernen, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ än att göra så.

Revisorns skyldigheter vid revision av bokslutet

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som

utförs enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som del av en revision enligt god revisionssed gör vi professionell bedömning och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

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

Vi kommunicerar med dem som har ansvar för bolagets styrning avseende, bland annat, revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den, samt betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi förser också dem som har ansvar för bolagets styrning med en bekräftelse om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och kommunicerar alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med dem som har ansvar för bolagets styrning fastställer vi vilka av dessa som varit de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan eller när, i ytterst sällsynta fall, vi bedömer att en fråga inte ska kommuniceras i revisionsberättelsen på grund av att de negativa konsekvenserna av att göra det rimligen skulle väntas vara större än allmänintresset av denna kommunikation.

Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

Personer anställda av KPMG Oy Ab har fungerat som av bolagstämman valda revisorer från och med våren 2013 oavbrutet i 10 år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen och informationen i årsberättelsen. Vi har fått tillgång till verksamhetsberättelsen och årsredovisningen före datumet för denna revisionsberättelse. Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

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

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

Om vi utgående från vårt arbete på den övriga informationen som vi fick tillgång till före datumet för denna revisionsberättelse, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i den aktuella övriga informationen, bör vi rapportera detta. Vi har ingenting att rapportera gällande detta.

Helsingfors den 22 februari 2023

Henry Maarala
CGR

KPMG Oy Ab
Tölviksgatan 3 A
00100 Helsingfors

Sandra Eriksson
CGR

KPMG Oy Ab
Tölviksgatan 3 A
00100 Helsingfors

KPMG Oy Ab

Jessica Björkgren
CGR

KPMG Oy Ab
Tölviksgatan 3 A
00100 Helsingfors

FEMÅRSÖVERSIKT

Koncernen	2022	2021	2020	2019	2018
miljoner euro					
Räntenetto	68,2	62,2	58,9	53,9	54,5
Provisionsnetto	78,4	79,0	66,3	58,0	54,3
IT-intäkter	23,5	24,4	21,9	17,5	16,4
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	12,8	-0,4	1,8	3,9	1,5
Övriga intäkter	1,2	10,8	1,2	0,7	1,0
Summa intäkter	184,1	176,0	150,1	133,9	127,6
Personalkostnader	-75,5	-71,1	-62,9	-57,0	-57,1
Övriga kostnader	-39,7	-33,8	-30,3	-28,7	-33,4
Lagstadgade avgifter	-3,4	-2,8	0,0	0,0	0,0
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-13,2	-14,3	-12,3	-11,8	-7,3
Summa kostnader	-131,8	-121,9	-105,6	-97,5	-97,8
Resultat före nedskrivningar	52,3	54,1	44,6	36,4	29,8
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	-6,2	-4,9	-4,9	-3,2	-0,8
Rörelseresultat	46,1	49,2	39,7	33,2	29,0
Inkomstskatt	-9,3	-9,3	-8,2	-6,9	-6,1
Rapportperiodens resultat	36,8	39,9	31,5	26,3	22,9
Hänförligt till:					
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp	36,8	39,9	31,5	26,3	22,9
Volymer					
Utlåning till allmänheten	4 303	4 788	4 378	4 110	4 022
Inlåning från allmänheten	4 182	4 070	3 605	3 368	3 304
Aktivt förvaltad kapital ¹	8 637	9 826	7 436	6 343	5 177
Förvaltade bolån ²	1 304	2			
Eget kapital	316	332	292	258	242
Balansomslutning	5 898	6 635	6 035	5 607	5 558
Riskexponeringsbelopp	1 938	1 976	1 671	1 583	1 578
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE), % ³	12,8	14,0	11,6	10,7	9,8
K/I-tal ⁴	0,72	0,69	0,70	0,73	0,77
Kreditförlustnivå, % ⁵	0,14	0,12	0,11	0,08	0,02
Andel lån i stadie 3, brutto, % ⁶	1,61	1,23	0,89	0,81	0,47
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ⁷	138	139	159	139	120
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), % ⁸	108	109	106	115	113
Utlåning/Inlåning, % ⁹	103	118	121	122	122
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁰	12,0	12,1	14,3	13,4	13,0
Primärkapitalrelation, % ¹¹	13,6	13,6	14,3	13,4	13,0
Total kapitalrelation, % ¹²	15,2	15,4	16,5	15,8	15,4
Bruttosoliditetsgrad, % ¹³	4,3	4,3	4,2	3,7	3,6
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster	854	815	751	700	691
Resultat per aktie, euro ¹⁴	2,37	2,55	2,02	1,69	1,48
Eget kapital per aktie, euro ¹⁵	18,82	19,39	18,76	16,61	15,67
Dividend per aktie, euro	2,05 ¹⁶	2,00	1,00	1,00	0,70

¹ Aktivt förvaltad kapital inkluderar förvaltad kapital i egna fonder samt diskretionär- och rådgivande värdepappersvolym samt externa fonder med avtalsenlig intjänning.

² Total bolånevolymer i Borgo AB som Ålandsbanken förvaltar genom olika tjänster

³ Rapportperiodens resultat hänförligt till aktieägarna/Aktieägarnas genomsnittliga andel av eget kapital.

⁴ Kostnader/Intäkter.

⁵ Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto från utlåning till allmänheten/ Utlåning till allmänheten vid periodens utgång.

⁶ Andel lån i stadie 3/Utlåning till allmänheten brutto.

⁷ LCR-tillgångar nivå 1 och 2/30 dagars nettokassautflöde.

⁸ Tillgänglig stabil finansiering/Behov av stabil finansiering.

⁹ Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten.

¹⁰ Kärnprimärkapital/Riskexponeringsbelopp.

¹¹ Primärkapital/Riskexponeringsbelopp.

¹² Kapitalbas/Riskexponeringsbelopp.

¹³ Primärkapital/Totalt exponeringsmått.

¹⁴ Aktieägarnas andel av periodens resultat/Antal aktier i genomsnitt.

¹⁵ Aktieägarnas andel av eget kapital/Antal aktier per bokslutsdagen.

¹⁶ Styrelsens förslag till bolagsstämman