

Tilinpäätöstiedote

Kaudelta tammikuu – joulukuu 2022 • 1.2.2023

Tammikuu–joulukuu 2022 verrattuna tammikuu-joulukuuhun 2021

- Liiketulos aleni 6 prosenttia 46,1 miljoonaan euroon (49,2).
- Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 3 prosenttia 170,1 miljoonaan euroon (165,7).
- Muut tuotot, joihin sisältyvät tietyt kertaluonteiset erät, kasvoivat 35 prosenttia 14,0 miljoonaan euroon (10,3).
- Kulut kasvoivat 8 prosenttia 131,8 miljoonaan euroon (121,9).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset (netto mukaan lukien palautukset) olivat 6,2 miljoonaa euroa (4,9) vastaten 0,14 prosentin luottotappiotasoa (0,12).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) aleni 12,8 prosenttiin (14,0).
- Osakekohtainen tulos aleni 7 prosenttia 2,37 euroon (2,55).
- Ydinvakavaraisuussuhde aleni 12,0 prosenttiin (12,1).
- Osinko: Hallitus ehdottaa, että toimintavuodelta 2022 jaetaan varsinaista osinkoa 1,60 euroa osakkeelta (1,55), vastaten 68 prosentin osingonmaksusuhdetta (61), sekä lisäosinkona 0,45 euroa osakkeelta (0,45).
- Tulevaisuudennäkymät: Vuoden 2023 liiketuloksen odotetaan muodostuvan olennaisesti paremmaksi kuin vuonna 2022.

Neljäs vuosineljännes 2022 verrattuna neljanteen vuosineljännekseen 2021

- Liiketulos kasvoi 4 prosenttia 10,6 miljoonaan euroon (10,2).
- Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 1 prosentin 44,3 miljoonaan euroon (44,1).
- Muut tuotot kasvoivat 24 prosenttia 2,7 miljoonaan euroon (2,2).
- Kulut kasvoivat 5 prosenttia 34,1 miljoonaan euroon (32,5).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset (netto mukaan lukien palautukset) olivat 2,2 miljoonaa euroa (3,5) vastaten 0,20 prosentin luottotappiotasoa (0,30).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) kasvoi 11,9 prosenttiin (10,6).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 9 prosenttia 0,55 euroon (0,51).

”Kulunut vuosi oli erittäin myrskyisä heilahtelevine osake- ja korkomarkkinoineen samaan aikaan, kun sota ja voimakas inflaatio koskettivat meistä jokaista. Maailmantilanteesta huolimatta liiketuloksemme, 46,1 miljoonaa euroa, oli aikaisemman huipputuloksemme tasolla.

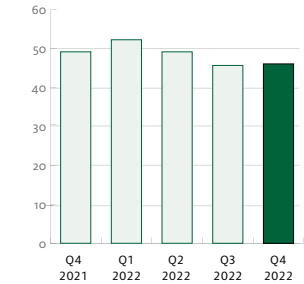
Ilahduttavaa on, että meidät valittiin toista vuotta peräkkäin parhaaksi Private Banking -toimijaksi Prosperan suomalaisessa asiakastutkimuksessa, ja vuoden aikana sijoituspalveluihimme on virrannut nettomääräisesti yli puoli miljardia euroa. Asiakasmäärän jatkaessa kasvuaan ja korkotason ollessa korkeammalla, mikä on eduksi korkokatteellemme, odotamme luottavaisin mielin vuotta 2023 ja uskomme liiketuloksemme nousevan olennaisesti paremmaksi kuin vuonna 2022.”



Peter Wiklöf, toimitusjohtaja ja konsernijohtaja

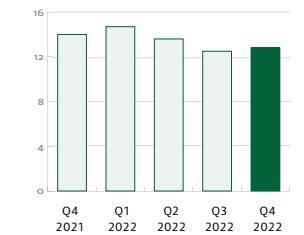
Liiketulos liukuva 4 neljännestä

miljoona euroa



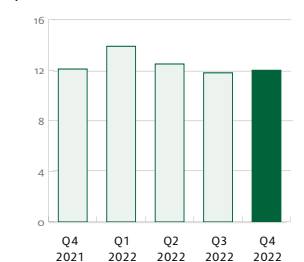
ROE liukuva 4 neljännestä

prosenttia



Ydinvakavaraisuussuhde

prosenttia



Ålandsbanken on pankki, joka panostaa voimakkaasti asiakassuhteisiin ja henkilökohtaiseen palveluun. Pankilla on vankka sijoitusaaminen ja lisäksi se tarjoaa hyviä rahoituspalveluja. Vuonna 1919 perustettu liikepankki on ollut listattuna Helsingin pörssissä vuodesta 1942.

Ålandsbankenin pääkonttori sijaitsee Maarianhaminassa. Pankilla on kaksi konttoria Ahvenanmaalla ja kuusi konttoria Manner-Suomessa sekä kolme konttoria Ruotsissa. Ålandsbanken-konserniin kuuluu kaikkineen kolme tytäryhtiötä, joiden toiminta liittyy eri tavoin pankkitoimintaan.

Taloudelliset tunnusluvut

Konserni	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022	%	4. nelj. 2021	%	1.1 - 31.12 2022	1.1 - 31.12 2021	%
miljoonaa euroa								
Tulos								
Korkokate	19,7	18,9	4	16,2	21	68,2	62,2	10
Palkkiotuotot, netto	18,4	18,6	-1	21,5	-14	78,4	79,0	-1
IT-tuotot	6,2	5,0	23	6,3	-3	23,5	24,4	-4
Muut tuotot	2,7	0,2		2,2	24	14,0	10,3	35
Tuotot yhteensä	47,0	42,7	10	46,2	2	184,1	176,0	5
Henkilöstökulut	-19,6	-17,9	10	-18,0	9	-75,5	-71,1	6
Muut kulut	-11,3	-9,3	22	-10,3	9	-39,7	-33,8	18
Lakisääteiset maksut	0,0	0,0	-54	0,0		-3,4	-2,8	25
Poistot	-3,3	-3,3	-2	-4,1	-21	-13,2	-14,3	-7
Kulut yhteensä	-34,1	-30,5	12	-32,5	5	-131,8	-121,9	8
Tulos ennen arvonalentumisia	12,9	12,2	5	13,8	-6	52,3	54,1	-3
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	-2,2	-1,1	95	-3,5	-37	-6,2	-4,9	26
Liiketulos	10,6	11,1	-4	10,2	4	46,1	49,2	-6
Tuloverot	-2,1	-2,2	-6	-2,3	-8	-9,3	-9,3	0
Katsauskauden tulos	8,5	8,9	-4	7,9	7	36,8	39,9	-8
Tuloksen jakautuminen:								
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	8,5	8,9	-4	7,9	7	36,8	39,8	-8
Volyymitietoja								
Antolainaus yleisölle	4 303	4 241	1	4 788	-10			
Ottolainaus yleisöltä	4 182	4 207	-1	4 070	3			
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma ¹	8 637	8 212	5	9 826	-12			
Hallinnoitavat asuntoluotot ²	1 304	1 195	9	2				
Oma pääoma	316	312	2	332	-5			
Taseen loppusumma	5 898	6 145	-4	6 635	-11			
Riskin määrä	1 938	1 967	-1	1 976	-2			
Tunnuslukuja								
Oman pääoman tuotto, % (ROE) ³	11,9	12,4		10,6		12,8	14,0	
Oman pääoman tuotto, % (ROE), liukuva 12 kk kauden loppuun	12,8	12,5		14,0				
Kulu/tuotto-suhdeluku ⁴	0,73	0,71		0,70		0,72	0,69	
Luottotappiotaso, % ⁵	0,20	0,11		0,30		0,14	0,12	
Vaiheen 3 -lainojen osuus, brutto, % ⁶	1,61	1,62		1,23				
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), % ⁷	138	138		139				
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), % ⁸	108	110		109				
Antolainaus/ottolainaus, % ⁹	103	101		118				
Ydinvakavaraisuussuhde, % ¹⁰	12,0	11,8		12,1				
Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma, % ¹¹	13,6	13,3		13,6				
Kokonaisvakavaraisuussuhde, % ¹²	15,2	15,0		15,4				
Vähimmäisomavaraisuusaste, % ¹³	4,3	4,1		4,3				
Osakekohtainen tulos, euroa ¹⁴	0,55	0,57	-3	0,51	9	2,37	2,55	-7
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa	2,37	2,32	2	2,55	-7			
Osakekohtainen oma pääoma, euroa ¹⁵	18,82	18,17	4	19,39	-3			
Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muunnettuna	862	882	-2	817	5	854	815	5

¹ Aktiivisesti hallinnoitu pääoma käsittää omissa rahastoissa olevan hallinnoitavan pääoman sekä täyden valtakirjan varainhoidossa ja konsultatiivisessa varainhoidossa olevan arvopaperivolyymin sekä ulkoiset rahastot sisältäen sopimusperusteisen tuoton.

² Ålandsbankenin eri palvelujen kautta hallinnoimien Borgo Ab:n asuntoluottojen kokonaisvolyymi

³ Osakkeenomistajille kuuluva katsauskauden tulos / Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta keskimäärin

⁴ Kulut / Tuotot

⁵ Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista antolainauksesta yleisölle / Antolainaus yleisölle kauden alussa

⁶ Vaihe 3 -lainojen osuus / Antolainaus yleisölle, brutto

⁷ LCR-varat taso 1 ja 2 / 30 päivän nettorahausvirtaus

⁸ Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus / Vaadittu pysyvä rahoitus

⁹ Antolainaus yleisölle / Ottolainaus yleisöltä

¹⁰ Ydinpääoma / Riskin määrä

¹¹ Ensisijainen pääoma / Riskin määrä

¹² Omat varat / Riskin määrä

¹³ Ensisijainen pääoma / Vastuiden kokonaismäärä

¹⁴ Osakkeenomistajien osuus kauden tuloksesta / Osakkeiden lukumäärä keskimäärin

¹⁵ Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta / Osakkeiden lukumäärä tilinpäätöspäivänä

Kommentteja

MAKROTILANNE

Vuosi 2022 tulee todennäköisesti jäämään historiaan yhtenä aikamme dramaattisemmista vuosista. Kun koronapandemia alkoi vihdoin kahden vuoden jälkeen hellittää otettaan Suomessa ja Ruotsissa, Venäjä käynnisti 24.2.2022 täyden mittakaavan sotilaallisen hyökkäyksen naapurimaahansa Ukrainaan. Euroopan muuttunutta turvallisuustilannetta ovat säästäneet energian hintojen raju nousu sekä inflaatioosakki.

Euroopan keskuspankki ja Ruotsin keskuspankki nostivat ohjauskorkoa vuoden aikana yhteensä 2,50 prosenttiyksiköllä, ja kumpikin aikoo jatkaa korkojen nostoa inflaation hillitsemiseksi. Lyhyiden markkinakorkojen nousun odotetaan vaikuttavan huomattavan positiivisesti Ålandsbankenin korkokatteen kehitykseen.

VIITEKORKOJEN NELJÄNNESVUOSIKESKIARVO, PROSENTTIA

	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022	4. nelj. 2021
Euribor 3 kk	1,77	0,47	-0,57
Euribor 12 kk	2,83	1,49	-0,49
Stibor 3 kk	2,22	1,37	-0,09

VIITEKORKOJEN VUOSIKESKIARVO, PROSENTTIA

	2022	2021
Euribor 3 kk	0,34	-0,55
Euribor 12 kk	1,09	-0,49
Stibor 3 kk	1,00	-0,04

Vuoden aikana osakekurssit laskivat Helsingin pörssissä (OMXHPI) 16 prosenttia ja Tukholman pörssissä (OMXSPI) puolestaan 25 prosenttia.

Ruotsin kruunun arvo euroon nähden oli vuoden aikana keskimäärin 5 prosenttia alhaisempi kuin edellisenä vuonna ja 8 prosenttia alhaisempi edelliseen vuodenvaihteeseen verrattuna. Pankin Ruotsin toimintojen tuloksen muuntamisessa euroiksi on käytetty kauden keskikurssia, kun taas tase on muunnettu tasepäivän kurssiin.

TÄRKEITÄ TAPAHTUMIA

POP Pankki valitsi Ålandsbankenin tytäryhtiön Crosskeyn peruspankkijärjestelmäkumppanikseen. POP pankki allekirjoitti 4.1.2022 Crosskeyn kanssa yhteistyösopimuksen peruspankkijärjestelmänsä uudistamisesta. POP Pankki arvioi ottavansa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana.

Ålandsbanken luovutti 14.2.2022 valtaosan Ruotsin asuntoluotokannastaan ja niihin kuuluvat liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat Borgo AB (publ):lle, josta Ålandsbanken omistaa 19 prosenttia. Luovutettu asuntoluottosalkku oli nimellismäärältään 10,4 miljardia Ruotsin kruunua. Liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat, joiden liikkeeseenlaskija on nyt Borgo, olivat nimellismäärältään 7,5 miljardia kruunua. Transaktio antoi 9,8 miljoonan euron kertaluonteisen positiivisen vaikutuksen Ålandsbankenin tulokseen. Samalla transaktiosta seuraa, että antolainaussalkku Ålandsbankenin omissa taseessa pienenee, ja siten Ålandsbankenin juokseva korkokate alenee. Ålandsbanken saa vastaisuudessa sen asemesta välityspalkkion välittämistään lainoista sekä alustatuottoja eri palveluiden ylläpitämisestä Borgolle. ICA Banken ja Söderberg & Partners jatkoivat

edelleen Ålandsbankenin taseen käyttämistä joidenkin uusien asuntolainojen kohdalla, jotka luovutetaan Borgolle vuoden 2023 aikana.

Yhtiökokouksessa 30.3.2022 päätettiin, että toimintavuodelta 2021 jaetaan osinkoa 2,00 euroa osakkeelta (1,55 euroa varsinaista osinkoa sekä 0,45 euroa lisäosinkoa).

Yhtiökokous päätti edelleen valtuuttaa hallituksen tekemään päätöksen enintään 1 500 000 Ålandsbankenin B-osakkeen hankkimisesta, mikä vastaa noin 10 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista ja noin 17 prosenttia yhtiön kaikista B-osakkeista.

Yhtiökokouksessa Mirel Leino-Haltia valittiin uudeksi hallituksen jäseneksi. Hallituksen jäsenet Nils Lampi, Christoffer Taxell, Åsa Ceder, Anders Å. Karlsson, Ulrika Valassi ja Anders Wiklöf valittiin uudelleen hallitukseen. Samana päivänä pidetyssä hallituksen järjestäytymiskokouksessa Nils Lampi valittiin hallituksen puheenjohtajaksi ja Christoffer Taxell varapuheenjohtajaksi.

Ålandsbanken takaisinosti ja mitätöi 361 281 B-osaketta 12,1 miljoonalla eurolla vuoden aikana. Lisäksi 12 825 B-osaketta laskettiin liikkeelle henkilöstön kannustinohjelmaan liittyvien pankin veloitteiden puitteissa.

Konsernin koko henkilöstölle käynnistettiin uusi osakesäästöohjelma. Työntekijät voivat säästää enintään viisi prosenttia kuukausipalkastaan merkitäkseen B-osakkeita puolivuositaisissa suunnatuissa osakeanneissa. Säästöajanjakso alkoi heinäkuussa 2022. Ohjelma on yksivuotinen. Kolmen vuoden kuluttua kustakin osakeannista Ålandsbanken antaa kullekin osakeantoihin osallistuneelle ja edelleen konsernin palveluksessa olevalle työntekijälle yhden ilmaisen lisäosakkeen jokaista työntekijän suunnatuissa osakeanneissa ostamaa ja edelleen omistamaa osaketta kohden. Merkinnän yhteydessä työntekijät saavat merkitä osakkeita 10 prosentin alennuksella kutakin osakeantia edeltävän kalenterikuukauden keskimääräiseen hintaan verrattuna. Osakesäästöohjelmaan on ilmoittautunut 69 prosenttia työntekijöistä. Ohjelmaan ilmoittautuneiden säästöjen kokonaismäärä on noin 1,5 miljoonaa euroa, mikä vastaisi noin 44 000 B-osaketta perustuen joulukuun 2022 keskikurssiin ja sisältäen 10 prosentin alennuksen. Annettavien lisäosakkeiden määräksi arvioidaan noin 38 000 B-osaketta. Osakesäästöohjelman puitteissa henkilöstön omistukseen voi tulla arviolta noin 83 000 osaketta.

Marraskuussa 2021 Ålandsbanken Rahastoyhtiö ja OX2 allekirjoittivat aiesopimuksen merituulivoimahankkeesta Ahvenanmaan eteläisellä merialueella. Yhteistyötä laajennettiin toukokuussa 2022 kattamaan myös Ahvenanmaan pohjoispuolelle sijoittuvan projektin. Syyskuussa osapuolet allekirjoittivat sitovan sopimuksen. Nyt, kun selvitystyöt ja ympäristövaikutusten arviointi on käynnistetty, hanke siirretään OX2:n kehityssalkkuun. Projektit, Noatun Syd ja Noatun Nord, toteutetaan yhteisomistettujen yhtiöiden kautta: OX2 toimii kehittäjänä ja Ålandsbanken Rahastoyhtiö pitkäaikaisena osaomistajana rahastojensa kautta. Noatun-projekteihin sisältyvät Ahvenanmaan merialueella sijaitsevien merituulivoimapuistojen lisäksi myös verkkoratkaisut sähkön jakelemiseksi Ahvenanmaalle, muualle Suomeen, Ruotsiin ja Viroon.

TULOS KAUELTA TAMMIKUU-JOULUKUU 2022

Liiketulos aleni 3,1 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia 46,1 miljoonaan euroon (49,2). Noin 10,0 miljoonaa euroa kauden liiketuloksesta liittyi kertaluonteisiin eriin verrattuna edellisen vuoden noin 5,0 miljoonaan euroon.

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos aleni 3,0 miljoonaa euroa eli 8 prosenttia 36,8 miljoonaan euroon (39,8).

Oman pääoman tuotto aleni 12,8 prosenttiin (14,0).

Tuotot kasvoivat 8,1 miljoonaa euroa eli 5 prosenttia 184,1 miljoonaan euroon (176,0). Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 4,4 miljoonaa euroa eli 3 prosenttia 170,1 miljoonaan euroon (165,7).

Korkokate kasvoi 6,0 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia 68,2 miljoonaan euroon (62,2). Korkeampi korkomarginaali markkinakorkojen nousua negatiivisista positiivisiksi kompensoi alhaisempia antolainausvolyymejä. Alhaisempi antolainausvolyymi johtui siitä, että Ålandsbanken luovutti 14.2.2022 valtaosan Ruotsin asuntoluottokannastaan Borgolle.

Nettomääräiset palkkiotuotot alenivat 0,6 miljoonaa euroa eli 1 prosentin 78,4 miljoonaan euroon (79,0). Varainhoitotoiminnan tuotot olivat alhaisemmat kun taas jaettujen asuntolainojen tuotot sekä hallinnoitavien asuntolainojen välityspalkkiot myötävaikuttivat korkeampiin palkkiotuottoihin.

IT-tuotot alenivat 0,9 miljoonaa euroa eli 4 prosenttia 23,5 miljoonaan euroon (24,4). Aleneminen tuli pääasiassa projektituottojen laskusta.

Muut tuotot, mukaan lukien rahoitusserien nettotuotto, kasvoivat 3,7 miljoonaa euroa eli 35 prosenttia 14,0 miljoonaan euroon (10,3) johtuen pääasiassa 9,6 miljoonan euron realisointivoitosta, joka tuli luovutetusta Ruotsin asuntoluottokannasta. Likvidivarallisuudesta tulleet realisointivoitot myötävaikuttivat myös kasvaneisiin muihin tuottoihin. Vuonna 2021 tuottoihin sisältyi muun muassa osakkuusyrityksiin ja IP-oikeuksien myyntiin liittyviä positiivisia kertatuottoja.

Kulut kasvoivat 9,9 miljoonaa euroa eli 8 prosenttia ja olivat 131,8 miljoonaa euroa (121,9). Pääsyyinä olivat korkeammat henkilöstö-, työtöila-, konsultti- ja matkakustannukset yhdessä Suomen Kriisiratkaisurahaston olennaisesti korkeamman vakaumusmaksun kanssa. Lisäksi valmistus omaan käyttöön aleni. Työtöila- ja kiinteistö-kustannuksiin sisältyi 0,6 miljoonan euron kulu Helsingin uutta konttoria varten.

Rahoitusvarojen arvonalennuskirjaukset, netto, olivat 6,2 miljoonaa euroa (4,9) vastaten 0,14 prosentin luottotappiotasoa (0,12). Arvonalennuskirjaukset johtuivat pääasiassa joistakin yksittäisistä luotoista. Tulevien koronapandemiaan liittyvien luottotappioiden alhaisemman riskin ansiosta koko aiempi koronareservi on vapautettu vuoden aikana.

Verokulut olivat 9,3 miljoonaa euroa (9,3) vastaten 20,2 prosentin todellista verokantaa (19,0).

TULOS NELJÄNNELTÄ VUOSINELJÄNNEKSELTÄ 2022

Liiketulos kasvoi 0,4 miljoonaa euroa eli 4 prosenttia 10,6 miljoonaan euroon (10,2).

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 0,6 miljoonaa euroa eli 7 prosenttia 8,5 miljoonaan euroon (7,9).

Oman pääoman tuotto kasvoi 11,9 prosenttiin (10,6).

Tuotot kasvoivat 0,8 miljoonaa euroa eli 2 prosenttia ja olivat 47,0

miljoonaa euroa (46,2). Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 0,3 miljoonaa euroa eli 1 prosentin 44,3 miljoonaan euroon (44,0).

Korkokate kasvoi 3,5 miljoonaa euroa eli 21 prosenttia 19,7 miljoonaan euroon (15,5). Olennaisesti korkeammat markkinakorot kompensoivat hyvin alhaisempaa antolainausvolyymiä nyt, kun valtaosa Ruotsin asuntoluottosalkusta on luovutettu.

Nettomääräiset palkkiotuotot alenivat 3,1 miljoonaa euroa eli 14 prosenttia 18,4 miljoonaan euroon (21,5). Varainhoidosta kertyneiden tuottojen pienenemistä ei voitu kompensoida täysin asuntolainojen jakamisesta ja hallinnoimisesta kertyneillä korkeammilla tuotoilla.

IT-tuotot alenivat 0,1 miljoonaa euroa eli 3 prosenttia 6,2 miljoonaan euroon (6,3). Aleneminen johtui pääasiassa projektituottojen laskusta.

Muut tuotot, mukaan lukien rahoitusserien nettotuotto, kasvoivat 0,5 miljoonaa euroa eli 23 prosenttia 2,7 miljoonaan euroon (2,2) yleisesti ottaen likvidivarallisuudesta tulneiden realisointivoittojen ansiosta.

Kulut kasvoivat 1,6 miljoonaa euroa eli 5 prosenttia ja olivat 34,1 miljoonaa euroa (32,5). Huomattavasti alhaisempia poistoja tasapainottivat korkeammat henkilöstö- ja muut kulut.

Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset, netto, alenivat 1,3 miljoonaa euroa 2,2 miljoonaan euroon (3,5) vastaten 0,20 prosentin luottotappiotasoa (0,30).

Verokulut olivat 2,1 miljoonaa euroa (2,3) vastaten 19,9 prosentin todellista verokantaa (22,4).

TOIMINTASEGMENTIT

Konsernin koko vuoden liiketuloksen 3,1 miljoonan euron aleneminen 46,1 miljoonaan euroon jakautuu seuraavasti:

- Private Banking -3,4 (korkeammat arvonalentumisvaraukset)
- Premium Banking +9,7 (myyty asuntoluottosalkku, korkeaampi korkokate)
- IT -1,3 (projektituottojen lasku)
- Konsernitoiminnot -8,1 (kertaluonteiset vaikutukset) & eliminoinnit

LIIKETOIMINTAVOLYYMIT

Asiakkaiden lukuun aktiivisesti hallinnoitu pääoma aleni 1 188 miljoonaa euroa eli 12 prosenttia vuodenvaihteesta vahvoina jatkuneista asiakkaiden nettovirroista huolimatta ja oli 8 637 miljoonaa euroa (9 826). Aleneminen johtui negatiivisesta markkinavaikutuksesta.

Ottolainaus yleisöltä kasvoi 112 miljoonaa euroa eli 3 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 4 182 miljoonaa euroa (4 070).

Antolainaus yleisölle aleni 484 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 4 303 miljoonaa euroa (4 788). Luovutettu Ruotsin asuntoluottosalkku oli selitys tälle suurelle muutokselle. Se poislaskettuna antolainaus kasvoi 530 miljoonaa euroa.

Vuodesta 2022 lähtien Ålandsbanken kirjaa uuden liiketoimintavolyymien: hallinnoitavat asuntoluotot. Per 31.12.2022 hallinnoitavat asuntoluotot olivat 1 304 miljoonaa euroa. Liiketoimintavolyymit tuottaa jatkuvasti palkkio- ja IT-tuottoja.

LUOTTOJEN LAATU

Luottosalkusta 76 prosenttia koostui antolainauksesta yksityishenkilöille, mistä asuntolainojen osuus oli 73 prosenttia. Yksityishenkilöiden kohdalla toiseksi suurin luottolaji oli arvopaperiluotot, joiden vakuutena on markkinanoteerattuja arvopapereita. Historiallisesti tarkasteltuna Ålandsbankenilla ei ole ollut olennaisia luottotappioita tässä luottosegmentissä. Yrityssalkku on hyvin samankaltainen kuin vähittäissalkku, koska monessa tapauksessa yritysten omistajat ovat myös Private Banking -asiakkaita.

Ålandsbankenin arvonalentumisvaraukset olivat 20,0 miljoonaa euroa 31.12.2022 (14,6 31.12.2021) jakautuen seuraavasti: 0,5 miljoonaa euroa vaiheessa 1 (2,1), 1,2 miljoonaa euroa vaiheessa 2 (0,8) ja 18,3 miljoonaa euroa vaiheessa 3 (11,7). Vaiheen 3 luottojen osuus bruttomääräisestä antolainauksesta yleisölle oli 1,61 prosenttia (1,23). Varausaste vaiheen 3 luotoille oli 26 prosenttia (20). Suurimmassa osassa näistä luotoista on hyvät vakuudet.

Ålandsbankenin arvonalentumisvarausten vaiheessa 3 6,0 miljoonaa euroa koskee Ruotsissa käynnystä tapausta, joka johtuu luottopetoksesta, ja jossa asiakkaat on tuomittu rikoksesta. Ålandsbankenilla on asianmukainen rikosvakuutus ja se on tehnyt vahingosta ilmoituksen vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiön vahinko selvitys on vielä kesken.

Ålandsbankenilla ei ole suoraa ukrainalais-, valkovenäläis- tai venäläismarkkinoihin liittyvää riskiä. Sodan suora vaikutus pankin luottoriskiin on siten rajallinen. Nousevat energian ja öljyn hinnat, inflaatiopaine, korkojen nousu ja laskevat pörssikurssit voivat vaikuttaa asiakkaiden takaisinmaksukykyyn ja pantattujen vakuuksien arvoon.

LIKVIDITEETTI JA VARAINHANKINTA

Ålandsbankenin likviditeettireservi, joka koostuu kassavaroista ja sijoituksista keskuspankissa, tilivaroista ja sijoituksista muissa pankeissa, likvideistä korollisista arvopapereista sekä pankin hallussa olevista pankin liikkeeseen laskemista, pantiksi asettamattomista katetuista joukkolainoista, oli 1 226 miljoonaa euroa 31.12.2022 (1 320 31.12.2021) vastaten 21 prosenttia kokonaisvaroista (20) ja 28 prosenttia antolainauksesta yleisölle (28).

Ålandsbankenin taseen rakenne on muuttunut sen seurauksena, että Ruotsin kiinnitysluottopankkitoiminta on luovutettu Borgo AB:lle. Rakenteellinen liiketoiminta tarkoittaa sitä, että rahoituksen rakenne on muuttunut niin, että ottolainaus yleisöltä muodostaa nyt suuremman osan Ålandsbankenin rahoituksesta. Ålandsbankenilla ei enää ole Ruotsin katettuja joukkolainoja.

Liikkeessä olevien Ålandsbankenin joukkovelkakirjalainojen keskimääräinen jäljellä oleva juoksu-aika oli 31.12.2022 noin 1,3 vuotta (3,1).

Antolainaus/ottolainaus oli 103 prosenttia (118).

Ålandsbankenin ulkoisista varainhankintalähteistä, oman pääoman ohella, ottolainaus yleisöltä muodosti 77 prosenttia (66) ja liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat 11 prosenttia (19).

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli 138 prosenttia (139).

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 108 prosenttia (109).

LUOTTOLUOKITUS

SStandard & Poor's Global Ratings nosti 12.7.2022 Ålandsbankenin

pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen tasolle BBB+ vakain näkymin tasolta BBB positiivisin näkymin. Ålandsbankenin katettujen joukkolainojen luottoluokitus on AAA vakain näkymin.

PÄÄOMA JA VAKAVARAISSUUS

Kauden aikana oman pääoman muutokseen vaikuttivat 36,8 miljoonan euron kauden tulos, -8,4 miljoonan euron muun laajan tuloksen erät, kannustinohjelmien puitteissa toteutettu 0,5 miljoonan euron uusien osakkeiden liikkeeseenlasku, osakesäästöohjelma 0,1 miljoonalla eurolla, omien osakkeiden hankinta 12,1 miljoonalla eurolla, 31,1 miljoonan euron päätetty osingonjako sekä 1,2 miljoonan euron maksettu tuotto ensisijaisen pääoman instrumenteista. Oma pääoma oli 316,4 miljoonaa euroa 31.12.2022 (331,9 31.12.2021).

Muihin laajan tuloksen eriin vaikuttivat nousevat markkinakorot, heikentynyt Ruotsin kruunu sekä tiettyjen strategisten osakemistusten markkina-arvon nousu. Muut laajan tuloksen erät olivat yhteensä verojen jälkeen -8,4 miljoonaa euroa jakautuen seuraaviin taseeseen sisältyviin eriin. Sen osan treasury-salkusta, joka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, muut laajan tuloksen erät olivat verojen jälkeen -9,4 miljoonaa euroa. Rakenteellisen valuuttaposition arvo Ruotsin kruunuissa, mikä turvaa ydinvakavaraisuussuhteen sekä osoittajan että nimittäjän ollessa Ruotsin kruunuissa, oli verojen jälkeen -7,8 miljoonaa euroa. Rahavirran suojaus muut laajan tuloksen erät olivat verojen jälkeen -1,6 miljoonaa euroa. AT1-instrumentti Ruotsin kruunuissa myötävaikuttivat muihin laajan tuloksen eriin -1,8 miljoonalla eurolla. Strategiset osakemistukset Ruotsin kruunuissa myötävaikuttivat 6,6 miljoonan euron muihin laajan tuloksen eriin verojen jälkeen. IAS 19:n mukaiset etuuspohjaiset eläkejärjestelyt hyötyivät alhaisemmasta eläkevelasta nousevien markkinakorkojen seurauksena ja myötävaikuttivat 5,7 miljoonan euron muihin laajan tuloksen eriin verojen jälkeen.

Ydinpääoma aleni 5,7 miljoonaa euroa vuodenvaihteesta 233,3 miljoonaan euroon (239,0). Viime vuodenvaiheessa Finanssivalvonnan antama lupa omien osakkeiden takaisinostoon 10,5 miljoonalla eurolla oli käyttämättä. Summa oli täysimääräisesti vähennetty omista varoista, vaikka takaisinostoja ei ollut tehty. Per 31.12.2022 ei voimassa ollut samanlaista käyttämätöntä lupaa, kun takaisinosto oli tehty luvan mukaisesti.

Riskin määrä aleni 2 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 1 938 miljoonaa euroa (1 976). Luottoriskin määrä aleni 66 miljoonaa euroa eli 4 prosenttia. Keskeisenä syynä siihen oli pienentynyt Ruotsin asuntoluottosalkku omassa taseessa. Riskin määrän 26,5 prosentin kaavamainen korotus, joka lasketaan tämänhetkellä IRB-mallilla odotettaessa päivitettyä, hyväksytyä IRB-mallia, nousi ensimmäisestä neljänneksestä lähtien 45,5 prosenttiin koskien vähittäisluottoja. Operatiivisen riskin määrä kasvoi 21 miljoonaa euroa. Uusi 7 miljoonan euron riskin määrä syntyi Ruotsin kruunujen kasvaneen strategisen valuuttaposition seurauksena sen jälkeen, kun valtaosa Ruotsin asuntoluottosalkusta oli luovutettu Borgo AB (publ):lle.

Ydinvakavaraisuussuhde aleni 12,0 prosenttiin (12,1). Vakavaraisuussuhde pysyi ennallaan 13,6 prosentissa (13,6). Kokonaisvakavaraisuussuhde aleni 15,2 prosenttiin (15,4).

Vähimmäispääomavaatimuksen lisäksi voimassa on erilaisia lisäpääomavaatimuksia, joita pääasiallisesti kansalliset valvontaviranomaiset asettavat. Koronakriisin vuoksi useita näistä lisäpääomavaatimuksista on alennettu. Luottolaitoksilla on oltava ydinpääomaa kiinteän lisäpääomavaatimuksen kattamiseksi 2,5 prosenttia, mikä on voimassa kaikissa EU-maissa. Muuttuva

lisäpääomavaatimus vaihtelee 0,0 ja 2,5 prosentin välillä. Suomen vastuu on edelleenkin 0,0 prosenttia. Ruotsissa muuttuvan lisäpääomavaatimuksen vastuu on nostettu 1,0 prosenttiin syyskuusta 2022 lähtien. Ruotsi on oikeissa nostaa lisäpääomavaatimusta edelleen 2,0 prosenttiin kesäkuusta 2023 lähtien.

Lisäksi Finanssivalvonnan asettaman vakavaraisuussäännösten mukaan pilari 2 on 1,0 prosenti Ålandsbankenin riskin määrästä.

Ålandsbankenin osalta tämänhetkiset pääoman vähimmäistasot ovat siten:

- Ydinvakavaraisuussuhde 8,1 prosenttia
- Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma 9,8 prosenttia
- Kokonaisvakavaraisuussuhde 12,0 prosenttia

Edellä oleviin lisäpääomavaatimuksiin verrattuna Ålandsbankenilla on selvästi ylimääräistä pääomaa:

- Ydinvakavaraisuussuhde +3,9 prosenttiyksikköä
- Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma +3,8 prosenttiyksikköä
- Kokonaisvakavaraisuussuhde +3,1 prosenttiyksikköä

Rahoitusvakausrastot on asettanut Ålandsbankenille 1.1.2022 alkaen alentamiskelpoisia velkoja koskevan muodollisen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaateen). Vaade ei kuitenkaan käytännössä merkitse lisävaatimusta pääomasta pankin kokonaisvarallisuussuhdetta ja vähimmäisomavaraisuusastetta koskevien tämänhetkisten vähimmäisvaatimusten lisäksi.

KESTÄVYYTEEN LIITTYVÄT TIEDOT

Ålandsbanken käyttää Greenhouse Gas Protocol -protokollaa (GHG-protokolla) kasvihuonekaasupäästöjen laskentaan ja raportointiin. Protokolla on maailmanlaajuinen standardi, jolla mitataan, käsitellään ja raportoidaan kasvihuonekaasupäästöjä, ja joka käsittää hiilidioksidin lisäksi kuusi muuta Kioton pöytäkirjan identifioimaa kasvihuonekaasua. Kokonaispäästöt mitataan ja raportoidaan hiilidioksidiekvivalenttitoimissa, CO₂e. Päästöt raportoidaan kolmessa luokassa (scope), ja Ålandsbankenin päästölaskelmaan omien toimintojen osalta sisältyvät scope 1 ja scope 2 sekä scope 3 sisältäen toimittajiin liittyvät päästöt ostoista ylävirtaan.

Vuoden 2022 päästöt ovat yhteenlaskettuna 666 hiilidioksidiekvivalenttitoimtonnia, mikä on 287 tonnia eli 76 prosenttia enemmän vuoteen 2021 verrattuna. Lisäys selittyy suurimmilta osin lisääntyneillä liikematkoilla.

Ostetun ympäristösertifioidun sähkön määrä kasvoi vuonna 2022 85 prosentista 94 prosenttiin verrattuna samaan ajanjaksoon edellisenä vuonna. Vuoden 2022 neljännellä neljänneksellä ostetun ympäristösertifioidun sähkön määrä oli 100 prosenttia.

Ålandsbanken on kompensoinut lasketut päästöt omien toimintojensa osalta. Omien toimintojen päästöjä täydennetään myös tiedoilla scope 3:n päästöistä alavirtaan, mihin sisältyvät luottosalkun, treasury-toiminnan ja Rahastoyhtiön kautta tehtyjen sijoitusten vaikutukset. Uutta vuonna 2022 on, että näitä alueita koskevia laskelmia on kehitetty, mikä tarkoittaa sitä, että suurempi osa niiden päästöistä raportoidaan vuonna 2022 verrattuna aikaisempiin vuosiin.

HENKILÖSTÖ

Henkilöstö on Ålandsbankenin tärkein voimavara ja kilpailuetu. Ålandsbankenin kasvustrategia tarkoittaa, että henkilöstömäärä kasvaa. Vuonna 2022 kokopäivätoimien määrä tehdyistä tunneista muunnettuna oli 854, mikä oli 39 kokopäivätoimintaa eli 5 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna ja 155 kokopäivätoimintaa eli 22 prosenttia enemmän kuin vuonna 2019.

Ålandsbanken varmistaa hyvinvoinnin ja tehokkaan organisaation mittaamalla ja seuraamalla henkilöstön motivaatiota ja työolosuhteita. Henkilöstön sitoutumista koskeva tulos oli 7,2 (tavoite >7). Vuoden 2022 aikana Ålandsbanken on panostanut erilaisiin dynaamisiin työjärjestelyihin ollakseen houkutteleva työnantaja myös jatkossa.

Ålandsbankenin toimintasuunnitelmassa sukupuolten tasa-arvon ja monimuotoisuuden edistämiseksi painotetaan erityisesti, että kaikilla työntekijöillä tulee olla yhtäläiset oikeudet ja mahdollisuudet. Ålandsbankenin toiminnassa on itsestäänselvyys luoda kulttuuri, jossa erot nähdään vahvuutena. Säilyäkseen kilpailukykyisenä markkinoilla henkilöstön osaaminen ja osaamisen kehittäminen ovat strateginen kysymys ja pitkän aikavälin investointi, ja Ålandsbanken panostaa jatkuvasti osaamisen kehittämiseen.

ASIAKKAAT

Ålandsbanken vetää edelleen puoleensa uusia asiakkaita kaikilla eri maantieteellisillä markkinoillaan sekä kumppanuusyhteistyön kautta. Varainhoitoasiakkaiden määrä kasvoi vuoden aikana 8 prosenttia.

Asiakastutkimukset vahvistavat yhä asiakkaidemme arvostavan tarjoamaamme henkilökohtaista palvelua. Asiakastytyväisyys oli ennätystasolla ja asiakkaiden suosittelemuus oli suurta. Toista vuotta peräkkäin Ålandsbanken valittiin Suomen parhaaksi Private Banking -toimijaksi Kantar Prosperan tutkimuksessa.

YHTEISKUNTAVASTUU

Toimet puhtaamman Itämeren puolesta jatkuvat yhdessä asiakkaidemme kanssa. Itämeriprojekti avusti tänä vuonna eri Itämeren tilaa parantavia hankkeita 550 000 eurolla. Ålandsbanken on lahjoittanut 3,8 miljoonaa euroa eri ympäristöhankkeille vuodesta 1997 lähtien.

Sen lisäksi että Ålandsbanken maksaa tulo- ja arvonlisäveroja, se on myös merkittävä työnantaja erityisesti kotimarkkinoillamme Ahvenanmaalla. Ålandsbanken on sitoutunut ahvenanmaalaiseen yhteisöön ja tukee ennen kaikkea kulttuuria, urheilua ja opintoja.

OSINKO

Hallitus esittää yhtiökokoukselle, että toimintavuodelta 2022 jaetaan varsinaista osinkoa 1,60 euroa osakkeelta eli yhteensä 24,4 miljoonaa euroa. Osinko vastaa 68 prosentin osingonmaksusuhdetta.

Sen lisäksi hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että jaetaan lisäosinkona 0,45 euroa osakkeelta. Lisäosinko liittyy Ruotsin kiinnitysluottopankkitoiminnan liiketoiminnan lopulliseen siirtoon Borgolle vuoden 2023 aikana. Kokonaisosingon ehdotetaan olevan 31,3 miljoonaa euroa eli 2,05 euroa osakkeelta.

OLENNAISIA TAPAHTUMIA KAUDEN PÄÄTTÄMISEN JÄLKEEN

Osakesäästöohjelman puitteissa 22 057 B-osaketta laskettiin liikkeeseen tammikuussa 2023.

RISKIT JA EPÄVARMUUSTEKIJÄT

Yksittäiset suurimmat riskit ja epävarmuustekijät ovat Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa ja siihen liittyvät geopoliittiset riskit yhdessä ennätysmäisen inflaation kanssa. Sodan ja inflaation seurauksia on vaikea arvioida.

Ålandsbankenin tulokseen vaikuttavat toimintaympäristön

muutokset, joihin yhtiö ei voi itse vaikuttaa. Konsernin tuloskehitykseen vaikuttavat muun muassa makrotaloudelliset muutokset, yleisen korkotilanteen muutokset, pörssi- ja valuuttakurssien muutokset, samoin kuin viranomaispäätöksistä ja -määräyksistä johtuvat lisääntyneet kulut sekä kilpailutilanne.

Konserni pyrkii harjoittamaan toimintaansa kohtuullisin ja harkituin riskein. Konserniin kohdistuu luottoriski, likviditeetti- riski, markkinariski, operatiivinen riski ja toimintariski. Pankki ei harjoita kaupankäyntiä omaan lukuunsa.

Ålandsbankenilla on vuodesta 2017 lähtien ollut vireillä Ruotsin veroviranomaisella (Skatteverket) tilivuoden 2016 arvonlisäveroa koskeva asia. Skatteverket on ilmoittanut asiassa päätöksen, jonka mukaan se katsoo, että Ålandsbankenin on maksettava arvonlisäveroa noin 0,5 miljoonaa euroa. Ålandsbanken ei yhdy Skatteverketin tulkintaan ja on hakenut muutosta hallinto-oikeuden (Förvaltningsrätten) joulukuussa 2021 antamaan kielteiseen tuomioon. Verokuluihin on jo aiemmin tehty varaus, joka vastaa puolta tästä summasta.

TULEVAISUUDENNÄKYMÄT

Ålandsbanken odottaa liiketuloksen vuodelta 2023 olevan olennaisesti parempi kuin vuonna 2022.

Ålandsbanken on riippuvainen etenkin korko- ja osakemarkkinoiden kehityksestä. Usealla merkittäväällä markkinalla huolenaiheena on talouskehitys. Tämän vuoksi nykyiseen tulevaisuuden ennusteeseen liittyy tiettyä epävarmuutta.

TALOUDELLINEN KALENTERI

Vuosikertomus 2022 julkaistaan 22.2.2023. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sisältyy vuosikertomukseen, kun taas Riskiraportti (Pilari 3) julkaistaan erikseen, samanaikaisesti kuin vuosikertomus.

Osavuositarkastus kaudelta tammikuu-maaliskuu 2023 julkaistaan torstaina 27.4.2023.

Puolivuositarkastus kaudelta tammikuu-kesäkuu 2023 julkaistaan torstaina 20.7.2023.

Osavuositarkastus kaudelta tammikuu-syyskuu 2023 julkaistaan tiistaina 24.10.2023.

Tilinpäätöstiedote on tilintarkastamaton.

Maarianhaminassa 31.1.2023
HALLITUS

Kestävyyteen liittyvät tiedot

Ålandsbanken työskentelee tietoisuuden lisäämiseksi sekä resurssien käytön ja ympäristökuormituksen vähentämiseksi organisaatiossa. Toimimme aktiivisesti saavuttaaksemme konsernin ympäristösuunnitelmassa vahvistetut tavoitteet ja sisällytämme kestävän kehityksen luonnollisena osana keskusteluamme toimittajiemme ja yhteistyökumppaneittemme kanssa. Jakamalla vuosittain varoja Itämereen liittyvien ympäristöhankkeiden tukemiseen sekä toteuttamalla päästökompensaatiota muiden hankkeiden kautta kompensoimme resurssien käyttöämme ja ympäristökuormitustamme.

Ålandsbankenin päästölaskelmaan sisältyvät scope-luokat 1, 2 ja 3. Scope 1 käsittää suorat päästöt yrityksen omistuksessa tai määräysvallassa olevista lähteistä. Scope 2 käsittää epäsuorat päästöt sähkön, lämmön ja viilennyksen tuottamisesta. Scope 3 käsittää epäsuorat päästöt, jotka syntyvät lähteistä, jotka eivät ole Ålandsbankenin omistuksessa tai määräysvallassa. Päästöt lasketaan päästökertoimien ja Åland Indexin avulla ja ne perustuvat tuloslaskelmassa kuluvaikutteisesti kirjattuihin toimintoihin. Poikkeuksena on ostettu sähkö, joka lasketaan liitetiedoissa markkinalähtöisen menetelmän mukaisesti, jossa ympäristösertifioitu sähkö lasketaan nolla-CO₂e-päästökksi. Kun energiankäytön laskentaperusteiden menetelmää on parannettu vuoden 2022 aikana, vuoden 2021 päästöt on laskettu uudelleen.

Konserni	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022	%	4. nelj. 2021	%	1.1 - 31.12 2022	1.1 - 31.12 2021	%
Kasvihuonekaasupäästöt (CO₂e), tonnia								
Scope 1								
Päästöt omistuksessa tai määräysvallassa olevista lähteistä	2,3	2,7	-13	3,2	-28	7,0	5,9	20
Scope 2								
Energiaan liittyvät päästöt ¹	0,2	4,2	-96	21,7	-99	30,7	73,0	-58
<i>josta päästöt sähköstä markkinaperusteisen menetelmän mukaan</i>	0,0	4,2	-100	21,6	-100	30,0	72,5	-59
Scope 3 *								
Ostetut tuotteet ja palvelut	23,0	22,5	2	27,5	-16	116,5	89,2	31
Tuotantohyödykkeet	1,6	1,0	63	1,8	-11	5,1	7,9	-36
Kuljetus ja jakelu	35,4	30,7	15	21,4	65	119,5	98,4	21
Toiminnasta syntyvät jätteet	0,5	0,5	8	0,5	11	2,1	1,8	13
Liikematkustus	143,1	127,9	12	63,6	125	378,5	97,9	287
Leasingautot	2,5	1,5	70	1,1	121	6,2	4,3	45
Scope 3 yhteensä	206,2	184,1	12	115,9	78	627,8	299,5	110
Kasvihuonekaasupäästöt CO₂e tonnia, yhteensä	208,7	191,0	9	140,9	48	665,5	378,4	76
Päästökompensaatio	-208,7	-191,0	9	-775,2		-665,5	-775,2	-14
¹ Päästöt per tuotot miljoonissa euroissa (tonnia/miljoona euroa)	171,1	204,6	-16	219,2	-22	784,9	803,6	-2

* Toimittajiin liittyvät päästöt ostoista

Päästöt per työntekijä, (tonnia/FTE, keskimäärin)	0,95	0,84		0,69		0,77	0,47	
Päästöt per tuotot miljoonissa euroissa, (tonnia/miljoona euroa)	4,44	4,47		3,05		3,61	2,15	

Konserni	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022	%	4. nelj. 2021	%	1.1 - 31.12 2022	1.1 - 31.12 2021	%
Paperinkulutus, tonnia	4,9	3,0	64	4,1	20	19,0	19,7	-4
Energiankulutus, GwH	0,46	0,55	-16	0,60	-23	2,11	2,20	-4
<i>josta uusiutuvaa, prosenttia</i>	100	96		83		94	85	
<i>josta muuta, prosenttia</i>		4		17		6	15	
Matkat, lkm	787	615	28	348		2 057	578	
<i>joista lentomatkoja, prosenttia</i>	52	74		66		58	61	
<i>joista laivamatkoja, prosenttia</i>	20	15		23		19	22	
<i>joista junamatkoja, prosenttia</i>	28	11		11		23	17	

Taloudellinen informaatio, sisällysluettelo

Lyhennetty laaja tuloslaskelma.....	10
Yhteenvedo muista laajan tuloksen eristä.....	11
Tuloskehitys neljännesvuosittain	12
Lyhennetty tase	13
Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista	14
Lyhennetty rahavirtalaskelma.....	15

LIITETIEDOT

1. Tietoja yrityksestä.....	16
2. Tilinpäätöstiedotteen laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	16
3. Segmenttiraportointi.....	17
4. Muutoksia konsernirakenteessa	19
5. Korkokate	19
6. Palkkiotuotot, netto.....	19
7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto.....	20
8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto.....	21
9. Antolainaus yleisölle käyttötarkoituksen mukaan	21
10. Antolainaus yleisölle vaiheen mukaan.....	22
11. Liikkeeseen lasketut velkakirjat	23
12. Johdannaissopimukset.....	23
13. Käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet	24
14. Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	25
15. Asetetut vakuudet	25
16. Rahoitusvarojen ja -velkojen netottaminen	25
17. Vakavaraisuus.....	26
18. Osakkeisiin liittyviä tietoja.....	29

Lyhennetty laaja tuloslaskelma

Konserni	Liite- tieto	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022	%	4. nelj. 2021	%	1.1 - 31.12 2022	1.1 - 31.12 2021	%
miljoonaa euroa									
Korkokate	5	19,7	18,9	4	16,2	21	68,2	62,2	10
Palkkiotuotot, netto	6	18,4	18,6	-1	21,5	-14	78,4	79,0	-1
IT-tuotot		6,2	5,0	23	6,3	-3	23,5	24,4	-4
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	7	2,3	-0,1		1,5	55	12,8	-0,4	
Liiketoiminnan muut tuotot		0,4	0,3	7	0,7	-47	1,2	10,8	-89
Tuotot yhteensä		47,0	42,7	10	46,2	2	184,1	176,0	5
Henkilöstökulut		-19,6	-17,9	10	-18,0	9	-75,5	-71,1	6
Muut kulut		-11,3	-9,3	22	-10,3	9	-39,7	-33,8	18
Lakisääteiset maksut		0,0	0,0	-54	0,0		-3,4	-2,8	25
Poistot		-3,3	-3,3	-2	-4,1	-21	-13,2	-14,3	-7
Kulut yhteensä		-34,1	-30,5	12	-32,5	5	-131,8	-121,9	8
Tulos ennen arvonalentumisia		12,9	12,2	5	13,8	-6	52,3	54,1	-3
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	8	-2,2	-1,1	95	-3,5	-37	-6,2	-4,9	26
Liiketulos		10,6	11,1	-4	10,2	4	46,1	49,2	-6
Tuloverot		-2,1	-2,2	-6	-2,3	-8	-9,3	-9,3	0
Tilikauden tulos		8,5	8,9	-4	7,9	7	36,8	39,9	-8
Tuloksen jakautuminen:									
Määräysvallattomat omistajat		0,0	0,0		0,0	-96	0,0	0,0	-23
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat		8,5	8,9	-4	7,9	7	36,8	39,8	-8
Osakekohtainen tulos, euroa		0,55	0,57	-3	0,51	9	2,37	2,55	-7
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa		2,37	2,32	2	2,55	-7			

Yhteenvedo muista laajan tuloksen eristä

Konserni	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022	%	4.nelj. 2021	%	1.1 - 31.12 2022	1.1 - 31.12 2021	%
miljoonaa euroa								
Tilikauden tulos	8,5	8,9	-4	7,9	7	36,8	39,9	-8
Rahavirran suojaus								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	0,7	-1,0				-2,0		
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat varat								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	0,2	-3,5		-0,1		-10,2	-0,6	
Realisoitunut arvomuutos				0,1	-100	0,0	0,1	-98
Siirretty tuloslaskelmaan	-0,9	0,0		-0,1		-1,6	-0,6	
Muuntoerot								
Kauden aikana syntyneet voitot / tappiot	-2,1	-1,6	34	-0,8		-7,8	-2,2	
Vero eristä, jotka on siirretty tai voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	0,0	0,9	-98	0,0	-36	2,8	0,2	
<i>josta rahavirran suojauksia</i>	-0,1	0,2				0,4		
<i>josta muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia varoja</i>	0,2	0,7	-78	0,0		2,4	0,2	
Erät, jotka on siirretty tai jotka voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	-2,2	-5,2	-58	-0,9		-18,9	-3,1	
Oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutokset	11,1	-1,3		-0,1		8,2	-0,3	
Muuntoerot	-0,4	-0,5	-31	-0,3	27	-2,6	0,0	
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostukset	-0,9	0,2		4,7		7,1	6,4	11
Tulovero	-1,9	0,4		-0,8		-2,3	-1,0	
<i>josta oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutoksia</i>	-2,2	0,3		0,0		-1,6	0,1	
<i>josta muuntoeroja</i>	0,1	0,1	-31	0,1	27	0,5	0,0	
<i>josta etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostuksia</i>	0,2	0,0		-0,9		-1,4	-1,3	11
<i>josta vero korosta ensisijaisen lisäpääoman instrumenteista</i>	0,1	0,1	22	0,1	39	0,3	0,2	46
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	7,9	-1,3		3,5		10,5	5,0	
Muut laajan tulokset erät	5,8	-6,5		2,5		-8,4	1,9	
Tilikauden laaja tulos	14,3	2,4		10,5	37	28,4	41,8	-32
Laaajan tuloksen jakautuminen:								
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0		0,0	-96	0,0	0,0	-23
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	14,3	2,4		10,5	37	28,4	41,8	-32

Tuloskehitys neljännesvuosittain

Konserni	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022	2. nelj. 2022	1. nelj. 2022	4. nelj. 2021
miljoonaa euroa					
Korkokate	19,7	18,9	15,2	14,3	16,2
Palkkiotuotot, netto	18,4	18,6	21,2	20,2	21,5
IT-tuotot	6,2	5,0	6,8	5,5	6,3
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	2,3	-0,1	-0,2	10,8	1,5
Liiketoiminnan muut tuotot	0,4	0,3	0,3	0,2	0,7
Tuotot yhteensä	47,0	42,7	43,3	51,1	46,2
Henkilöstökulut	-19,6	-17,9	-19,1	-18,9	-18,0
Lakisääteiset maksut	-11,3	-9,3	-9,5	-9,7	-10,3
Muut kulut	0,0	0,0	0,1	-3,6	0,0
Poistot	-3,3	-3,3	-3,3	-3,4	-4,1
Kulut yhteensä	-34,1	-30,5	-31,7	-35,5	-32,5
Tulos ennen arvonalentumisia	12,9	12,2	11,6	15,6	13,8
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-2,2	-1,1	-1,2	-1,7	-3,5
Liiketulos	10,6	11,1	10,4	13,9	10,2
Tuloverot	-2,1	-2,2	-2,1	-2,9	-2,3
Tilikauden tulos	8,5	8,9	8,3	11,0	7,9
Tuloksen jakautuminen:					
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	8,5	8,9	8,3	11,0	7,9

Lyhennetty tase

Konserni	Liite- tieto	31.12.2022	31.12.2021	%
miljoonaa euroa				
Varat				
Käteiset varat ja saamiset keskuspankeilta		342	894	-62
Saamistodistukset		1 000	718	39
Antolainaus luottolaitoksille		43	64	-34
Antolainaus yleisölle	9, 10	4 303	4 788	-10
Osakkeet ja osuudet		49	15	
Osuudet osakkuusyrityksissä		7	15	-54
Johdannaissopimukset	12	27	13	
Aineettomat hyödykkeet		21	23	-11
Aineelliset hyödykkeet		36	34	4
Sijoituskiinteistöt		0	0	-2
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset		1	0	
Laskennalliset verosaamiset		6	5	36
Muut varat		29	34	-16
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		35	31	12
Varat yhteensä		5 898	6 635	-11
Velat				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		434	867	-50
Ottolainaus yleisöltä		4 182	4 070	3
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	11	793	1 197	-34
Johdannaissopimukset	12	24	7	
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat		3	4	-37
Laskennalliset verovelat		35	35	0
Muut velat		47	50	-7
Pakolliset varaukset		1	0	
Siirtovelat ja saadut ennakot		32	36	-12
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		31	36	-14
Velat yhteensä		5 581	6 303	-11
Oma pääoma ja määräysvallattomien osuus				
Osakepääoma		42	42	
Ylikurssirahasto		33	33	
Vararahasto		25	25	
Käyvän arvon rahasto		-11	3	
Vapaan oman pääoman rahasto		28	28	2
Edellisten tilikausien tulos		170	172	-1
Osakkeenomistajien osuus pääomasta		287	302	-5
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta				
Ensisijaisen lisäpääoman haltijat		29	29	10
Oma pääoma yhteensä		316	332	-5
Velat ja Oma pääoma yhteensä		5 898	6 635	-11

Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista

Konserni

miljoonaa euroa	Osake- pääoma	Ylikurssi- rahasto	Vara- rahasto	Suojaus- varaus	Käyvän arvon rahasto	Muunto- ero	Omat osakkeet	Vapaan oman pääoman rahasto	Edellisten tilikausien tulos	Osakkeen- omistajien osuus omasta pääomasta	Määräys- vallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	Ensisijaisen lisäpääoman haltijat	Yhteensä
Oma pääoma 31.12.2020	42,0	32,7	25,1	0,0	4,1	2,1	0,0	27,6	158,6	292,4	0,0	0,0	292,4
Kauden laaja tulos									39,8	39,8	0,0		39,9
Muut laajan tuloksen erät					-1,1	-2,3			5,3	1,9			1,9
<i>Liiketoimet omistajien kanssa</i>													
Ensisijaisen lisäpääoman liikkeeseenlasku												29,4	29,4
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit, korko									-0,8	-0,8			-0,8
Jaettu osinko									-31,2	-31,2			-31,2
Kannustinohjelma								0,4		0,4			0,4
Oma pääoma 31.12.2021	42,0	32,7	25,1	0,0	3,0	-0,1	0,0	28,0	171,7	302,5	0,0	29,4	331,9
Kauden tulos									36,8	36,8	0,0		36,8
Muut laajan tuloksen erät					-1,6	-2,9	-9,9		5,9	-8,4			-8,4
<i>Liiketoimet omistajien kanssa</i>													
Omien osakkeiden hankinta								-12,1		-12,1			-12,1
Omien osakkeiden mitätöinti								12,1	-12,1	0,0			0,0
Ensisijaisen lisäpää- Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit, korko									-1,2	-1,2			-1,2
Jaettu osinko									-31,1	-31,1			-31,1
Kannustinohjelmat								0,5		0,5			0,5
Osakesäästöohjelma									0,1	0,1			0,1
Oma pääoma 31.12.2022	42,0	32,7	25,1	-1,6	0,1	-10,0	0,0	28,5	170,1	287,0	0,0	29,4	316,4

Lyhennetty rahavirtalaskelma

Konserni	1.1–31.12.2022	1.1–31.12.2021
miljoonaa euroa		
Liiketoiminta		
Liiketulos	46,1	49,2
Oikaisut liikevoittoon sisältyvistä, rahavirtaan vaikuttamattomista eristä	25,6	28,1
Tulos sijoitustoiminnasta	0,0	-1,9
Maksetut tuloverot	-11,8	-8,2
Liiketoiminnan varojen ja velkojen muutos ¹	-538,7	190,9
Liiketoiminnan rahavirta	-478,7	258,1
Sijoitustoiminta		
Muutos osakkeet	-9,5	-13,1
Muutos aineelliset hyödykkeet	-3,5	-2,7
Muutos aineettomat hyödykkeet	-4,1	-5,9
Sijoitustoiminnan rahavirta	-17,2	-21,7
Rahoitustoiminta		
Ensisijaisen lisäpääoman liikkeeseenlasku		29,4
Osakkeiden liikkeeseenlasku	0,5	0,4
Omien osakkeiden myynti/takaisinosto	-12,1	
Velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, liikkeenlasku/lyhennys	-2,3	-0,2
Leasingvelan lyhennys	-3,4	-4,0
Ensisijaisesta lisäpääomasta maksettu korko	-1,2	-0,8
Jaettu osinko	-31,1	-31,2
Rahoitustoiminnan rahavirta	-49,6	-6,4
Rahavarat kauden alussa	900,3	672,3
Kauden rahavirta	-545,5	229,9
Rahavarojen kurssivero	-25,8	-1,8
Rahavarat kauden lopussa	329,0	900,3
Seuraavat erät sisältyvät rahavaroihin:		
Käteisvarat ja keskuspankkisaamiset	309,8	862,2
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	19,2	38,2
Rahavarat yhteensä	329,0	900,3

¹ Muutos vuonna 2022 johtuu pääasiassa uudelleenjärjestelystä koskien Ruotsin asuntolainakannan luovuttamista Borgo AB (publ):lle.

Liitetiedot konsernin osavuositiedotukseen

1. Tietoja yrityksestä

Ålandsbanken Abp on suomalainen julkinen osakeyhtiö, jonka pääkonttori sijaitsee Maarianhaminassa. Ålandsbanken Abp on liikepankki, jolla on Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa kaikkiaan 11 konttoria. Tytäryhtiönsä Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n kautta konserni on myös modernien pankkitietojärjestelmien toimittaja pienehköille ja keskisuurille pankeille.

Emoyhtiön pääkonttorin virallinen osoite on: Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
AX-22100 MARIEHAMN

Ålandsbanken Abp:n osakkeet ovat kaupankäynnin kohteena Nasdaq Helsinki Oy:ssä.

Hallitus on 31.1.2023 hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen tilikaudelta 1.1.–31.12.2022.

2. Tilinpäätöstiedotteen laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

TILINPÄÄTÖSTIEDOTTEEN LAADINTAPERUSTEET

Tilinpäätöstiedote kaudelta 1.1.–31.12.2022 on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) sekä International Accounting Standard 34 (IAS 34) -standardin Osavuositiedotukset mukaisesti sellaisina, kuin ne on hyväksytty EU:ssa.

Tilinpäätöstiedote ei sisällä kaikkia tietoja ja liitetietoja, jotka vaaditaan vuosittain tilinpäätöksen yhteydessä, ja se tulee lukea yhdessä konsernin vuosittain tilinpäätöksen per 31.12.2021 kanssa.

Taulukot esittävät oikein pyöristetyt luvut kaikilla yksittäisillä riveillä. Se merkitsee kuitenkin sitä, ettei pyöristetyistä arvoista voida tehdä yhteenlaskua. Niissä tapauksissa, joissa pyöristettyjen arvojen yhteenlasku antaa tulokseksi nollan, ne esitetään taulukoissa nolla-arvoina ja toteuman puuttuessa tyhjänä tilana.

OLENNAISET TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Tilinpäätöstiedotteen laadinnassa käytetyt olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin ne, joita käytettiin vuosittain tilinpäätöksen per 31.12.2021 laadinnassa.

MUUTOS LAKISÄÄTEISTEN MAKSUJEN ESITÄMISEEN

Vuoden 2022 toisesta neljänneksestä lähtien Ålandsbanken esittää vakausmaksun tuloslaskelman uudessa kohdassa ”Lakisääteiset maksut”. Ennen kulu esitettiin osana muita kuluja. Uusi esitystapa antaa selkeämmän kuvan Ålandsbankenin tuloksesta ja lakisääteisten maksujen vaikutuksesta siihen.

ARVIOINNIIT JA ARVOSTUKSET

Tilinpäätöstiedotteen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti vaatii yrityksen johdolta arviointeja ja arvostuksia sekä oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden soveltamiseen ja esitettävien varojen ja velkojen, tuottojen ja kulujen määrään sekä tietoihin sitoumuksista. Vaikka tehdyt arvioinnit perustuvat yrityksen johdon parhaaseen tietämykseen kyseisistä tapahtumista ja toimenpiteistä, toteuma voi poiketa arvioinneista.

Merkittävät kirjanpidolliset arvioinnit, jotka on tehty konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden soveltamisessa, liittyvät lähinnä IFRS 9:n mukaisen arvonalentumismallin soveltamiseen ja rahoitusvälineiden kirjaamiseen.

Pankki ei näe merkittävää luottoriskin kohoamista antolainaustoiminnassa lyhyellä eikä keskipitkällä aikavälillä Ukrainan tilanteen vuoksi. Pankilla ei ole suoraa riskiä liittyen venäläisiin, valkovenäläisiin tai ukrainalaisiin yrityksiin. Pankki ei myöskään rahoita asiakkaita, jotka harjoittavat tuontia tai vientiä näiden maiden kanssa huomattavassa määrin. Ålandsbankeniin, kuten muihinkin pankkeihin, kohdistuu kuitenkin riski liittyen makrotaloudessa tapahtuviin muutoksiin ja vaikutuksiin, joita niillä on reaalielämään. Energian ja öljyn hintojen nousu, inflaatiopaine, korkotason nousu ja laskevat pörssikurssit voivat vaikuttaa asiakkaiden takaisinmaksukykyyn ja pantattujen vakuuksien arvoon.

Vuokrasopimusten kirjaamisessa IFRS 16:n mukaan on tehty arviointeja vuokratuotteen määrittämisessä ja diskonttauskoron valinnassa.

3. Segmenttiraportointi

Ålandsbanken raportoi segmenttiraportoinnin IFRS 8 -standardin mukaisesti, mikä tarkoittaa sitä, että segmenttiraportointi heijastaa konsernin johdon saamaa informaatiota.

Private Banking käsittää Private Banking -toiminnan Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa sekä varainhoidon (Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n ja sen kokonaan omistamat kymmenen tytäryhtiötä). Premium Banking käsittää kaikkien asiakassegmenttien toiminnan, lukuun ottamatta Private Banking -toimintaa Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa sekä varainhoitoa. IT käsittää tytäryhtiön Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n ja S-Crosskey Ab:n. Konsernitoiminnot ja muut käsittää kaikki keskitetyt konsernitoiminnot mukaan lukien Treasuryn ja yhteistyökumppanuudet.

Konserni		1.1–31.12.2022				
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konserni-toiminnot & Muut	Eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	32,7	31,2	0,0	4,3	0,0	68,2
Palkkiotuotot, netto	55,5	18,1	-0,1	4,4	0,5	78,4
IT-tuotot	0,0	0,0	43,6	0,2	-20,3	23,5
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	2,9	5,4	-0,2	4,7	0,0	12,8
Muu tuotot	0,1	0,0	1,1	1,6	-1,6	1,2
Tuotot yhteensä	91,3	54,7	44,3	15,3	-21,4	184,1
Henkilöstökulut	-20,1	-6,8	-24,5	-24,1	0,0	-75,5
Muut kulut	-10,3	-4,0	-17,2	-25,7	17,4	-39,7
Lakisääteiset maksut	-1,5	-1,7	0,0	-0,3	0,0	-3,4
Poistot	-2,5	-0,2	-3,5	-9,3	2,3	-13,2
Sisäinen kustannustenjakso	-24,9	-22,1	0,0	47,1	0,0	0,0
Kulut yhteensä	-59,3	-34,8	-45,2	-12,2	19,7	-131,8
Tulos ennen arvonalentumisia	32,0	19,9	-0,8	3,0	-1,8	52,3
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-7,5	1,4	0,0	-0,1	0,0	-6,2
Liiketulos	24,5	21,3	-0,8	2,9	-1,8	46,1
Tuloverot	-5,0	-4,3	0,2	-0,2	0,0	-9,3
Ålandsbanken Abp:n osakkeen- omistajille kuuluva tilikauden tulos	19,5	16,9	-0,6	2,7	-1,8	36,8
Liiketoimintavolyymeja						
Antolainaus yleisölle	1 898	1 995		412	-2	4 303
Ottolainaus yleisöltä	2 007	2 063		129	-17	4 182
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	7 944	684		10		8 637
Hallinnoitavat asuntoluotot				1 304		1 304
Riskin määrä	758	507	75	598		1 938
Oma pääoma	108	77	26	106		316
Avainlukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	18,3	21,7	-2,3	3,6		12,8
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,65	0,64	1,02	0,80		0,72

Konserni		1.1–31.12.2021				
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konsernitoiminnot & Muut	Eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	28,0	28,3	0,0	6,0	0,0	62,2
Palkkiotuotot, netto	58,6	16,9	-0,1	3,3	0,3	79,0
IT-tuotot	0,0	0,0	42,8	0,3	-18,7	24,4
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,0	0,0	-0,7	0,3	0,0	-0,4
Muut tuotot	0,7	0,0	0,9	10,4	-1,2	10,8
Tuotot yhteensä	87,3	45,2	42,9	20,4	-19,7	176,0
Henkilöstökulut	-18,3	-6,9	-22,9	-23,0	0,0	-71,1
Muut kulut	-8,1	-3,8	-16,2	-21,1	15,4	-33,8
Lakisääteiset maksut	-1,2	-1,5	0,0	-0,1	0,0	-2,8
Poistot	-2,8	-0,4	-3,3	-11,2	3,4	-14,3
Sisäinen kustannustenjakso	-24,1	-21,3	0,0	45,3	0,0	0,0
Kulut yhteensä	-54,5	-33,7	-42,4	-10,1	18,8	-121,9
Tulos ennen arvonalentumisia	32,7	11,5	0,5	10,3	-0,9	54,1
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-4,9	0,1	0,0	-0,1	0,0	-4,9
Liiketulos	27,8	11,6	0,5	10,2	-0,9	49,2
Tuloverot	-5,7	-2,4	-0,3	-0,9	0,0	-9,3
Ålandsbanken Abp:n osakkeen- omistajille kuuluva tilikauden tulos	22,1	9,2	0,2	9,2	-0,9	39,8
Liiketoimintavolyymeja						
Antolainaus yleisölle	1 966	2 320		502		4 788
Ottolainaus yleisöltä	1 960	2 064		64	-19	4 070
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	9 145	670		11		9 826
Hallinnoitavat asuntoluotot				2		2
Riskin määrä	753	582	75	566		1 976
Oma pääoma	82	88	28	134		332
Avainlukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	25,2	9,9	0,7	11,7		14,0
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,62	0,75	0,99	0,50		0,69

4. Muutokset konsernirakenteessa

Vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä Borgo AB (publ):n asema muuttui niin, ettei se enää ole osakkuusyritys. Ålandsbankenin omistajaosuus on 19 prosenttia.

Vuoden 2022 kolmannella neljänneksellä perustettiin Ålandsbanken Kiinteistökehitys I GP Oy, Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttöraho GP Oy ja Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttöraho LP Oy, jotka Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy omistaa kokonaan.

Vuoden 2022 neljännellä neljänneksellä perustettiin Ålandsbanken Merituuli I GP Oy, Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n kokonaan omistamana tytäryhtiönä, sekä Helen ÅB Vindpark Förvaltningsbolag Ab, josta Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy omistaa 40 prosenttia.

5. Korkokate

Konserni	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022	%	4. nelj. 2021	%	1.1 - 31.12 2022	1.1 - 31.12 2021	%
miljoonaa euroa								
Antolainaus luottolaitoksille ja keskuspankeille	1,7	0,4		-0,2		1,6	-0,8	
Antolainaus yleisölle	25,8	19,4	33	16,0	61	73,5	63,7	15
Saamistodistukset	1,9	1,4	33	0,1		4,2	0,3	
Johdannaissopimukset	-0,1	0,6		0,3		1,6	1,1	48
Muut korkotuotot	0,2	0,2	2	0,1	55	0,7	0,2	
Korkotuotot yhteensä	29,5	22,0	34	16,3	81	81,6	64,5	27
<i>josta korkotuotot efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	29,4	21,9	35	16,2	81	81,2	64,2	27
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1,1	0,4		-0,7		0,1	-2,9	
Ottolainaus yleisöltä	3,9	1,0		0,2		5,7	1,6	
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3,6	0,5		0,1		4,0	1,1	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,3	0,3	19	0,2		1,1	0,9	25
Johdannaissopimukset	0,7	0,9	-22	0,3		2,4	1,5	65
Muut korkokulut	0,0	0,0	10	0,1	-36	0,1	0,1	50
Korkokulut yhteensä	9,8	3,1		0,1		13,4	2,3	
<i>josta korkokulut efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	9,6	3,0		0,0		13,0	2,0	
Korkokate	19,7	18,9	4	16,2	21	68,2	62,2	10
Korkomarginaali, prosenttia	1,38	1,29		1,03		1,16	1,04	
Sijoitusmarginaali, prosenttia	1,31	1,24		1,00		1,12	1,00	

Korot johdannaissopimuksista esitetään yhdessä sen erän kanssa, jota ne suojaavat suojauslaskennan (käyvän arvon suojaus ja rahavirran suojaus) puitteissa. Korkomarginaali on korollisten varojen keskisaldolla jaettujen korollisten varojen korko, josta on vähennetty korollisten velkojen keskisaldolla jaettujen korollisten velkojen korko. Keskisaldo lasketaan keskiarvona kyseisten kausien lopun arvoista. Sijoitusmarginaali on korkokate suhteessa taseen keskimääräiseen loppusummaan.

6. Palkkiotuotot, netto

Konserni	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022	%	4. nelj. 2021	%	1.1 - 31.12 2022	1.1 - 31.12 2021	%
miljoonaa euroa								
Pankkipalvelut	3,3	3,3	-2	3,1	4	12,9	11,5	12
Varainhoito	14,3	14,3	0	17,8	-20	62,2	65,3	-5
Muut palkkiot	0,9	0,9	-1	0,6	52	3,3	2,3	45
Palkkiotuotot, netto	18,4	18,6	-1	21,5	-14	78,4	79,0	-1

7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto

Konserni	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022	%	4. nelj. 2021	% 1.1 - 31.12 2022	1.1 - 31.12 2021	%
miljoonaa euroa							
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti							
Johdannaiset	0,0	0,0	-60	0,5	0,0	0,8	
Muut rahoituserät	1,2	0,0		0,9	43	1,7	-2,1
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti yhteensä	1,2	0,0		1,3	-7	1,7	-1,3
Arvostusryhmä käypään arvoon muiden laajan tulok- sen erien kautta							
Realisoituneet arvomuutokset	0,9	0,0		0,1	1,6	0,6	
Odotetut luottotappiot	0,0	0,0		0,0	-0,1	0,2	
Arvostusryhmä käypään arvoon muiden laajan tulok- sen erien kautta yhteensä	0,9	0,0		0,2	1,5	0,8	96
Suojauslaskenta							
josta suojausinstrumentit	1,1	-2,5		-0,9	-3,8	-4,1	-8
josta suojauksen kohde	-0,7	2,3		1,0	4,5	4,3	4
Suojauslaskenta	0,4	-0,2		0,1	0,7	0,2	
Arvostusryhmä jaksotettu hankintameno							
Lainat	-0,1	0,0		0,0	9,5	0,0	
Velkakirjat	0,0	0,0	52	0,0	0,1	0,2	-69
Arvostusryhmä jaksotettu hankintameno yhteensä	-0,1	0,0		0,0	9,6	0,2	
Valuutan uudelleenarvostus	-0,2	0,1		0,0	-0,6	-0,2	
Yhteensä	2,3	-0,1		1,5	55	12,8	-0,4

8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto

Konserni	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022	%	4. nelj. 2021	% 1.1 - 31.12 2022	1.1 - 31.12 2021	%
miljoonaa euroa							
Arvonalentumiset, vaihe 1	-0,1	0,2		0,0	-1,9	-0,6	
Arvonalentumiset, vaihe 2	0,4	0,0		-0,1	0,4	-0,2	
Arvonalentumiset, netto, vaihe 1-2	0,3	0,2	76	-0,2	-1,5	-0,8	93
Arvonalentumiset, vaihe 3							
Uudet ja lisääntyneet saamiskohtaiset varaukset	2,8	1,3		4,7	-41	12,5	47
Aikaisemmin tehtyjen varausten peruutukset	-0,8	-0,9	-6	-0,9	-13	-4,7	73
Käytetty todettuihin luottotappioihin	-0,3	-0,1		-2,1	-86	-0,7	-69
Todetut luottotappiot	0,3	0,2	64	2,1	-86	1,0	-65
Todettujen luottotappioiden palautukset	-0,1	0,4		-0,2	-57	-0,3	-40
Arvonalentumiset, netto, vaihe 3	1,9	0,9	99	3,7	-49	7,7	36
Arvonalentumiset yhteensä	2,2	1,1	95	3,5	-37	6,2	26
josta antolainaus yleisölle	2,2	1,1	93	3,5	-38	6,5	28
josta taseen ulkopuoliset sitoumukset	0,0	0,0		0,0	-100	-0,3	-0,1
josta velkakirjat jaksotettuun hankintamenoon	0,0	0,0		0,1	-38	0,0	-100
Luottotappiotaso, antolainaus yleisölle, %	0,20	0,11		0,30		0,14	0,12

9. Antolainaus yleisölle käyttötarkoituksen mukaan

Konserni	31.12.2022			31.12.2021		%
miljoonaa euroa	Antolainaus ennen varauksia	Varaukset	Antolainaus varausten jälkeen	Antolainaus varausten jälkeen		
Yksityishenkilöt						
Asunnot	2 384	-4	2 380	2 832	-16	
Arvopaperit ja muut sijoitukset	433	0	433	438	-1	
Elinkeinotoiminta	85	-1	84	84	0	
Muu yksityistalous	372	-8	365	363	1	
Yksityishenkilöt yhteensä	3 275	-13	3 262	3 716	-12	
Yritykset						
Merenkulku	31	0	31	54	-43	
Kauppa	39	0	38	41	-5	
Asuntotoiminta	233	-5	228	290	-21	
Muu kiinteistötoiminta	191	-1	190	157	21	
Rahoitus- ja vakuustoittoiminta	224	0	224	217	3	
Hotelli- ja ravintolatoiminta	32	0	32	33	-2	
Maatalous, metsätalous ja kalatalous	10	0	10	10	5	
Rakennustoiminta	54	0	54	49	10	
Muu teollisuustoiminta	35	0	35	38	-7	
Muu palvelutoiminta	131	0	131	118	11	
Yritykset yhteensä	980	-7	973	1 004	-3	
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt	69	0	68	67	2	
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt yhteensä	69	0	68	67	2	
Yhteensä	4 323	-20	4 303	4 788	-10	

10. Antolainaus yleisölle vaiheen mukaan

Konserni	1.1–31.12.2022				1.1–31.12.2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
miljoonaa euroa					
Kirjattu arvo, brutto					
Avaava tase 1. tammikuuta	4 603,5	139,9	59,0	4 802,5	4 389,8
Päättävä tase 31. joulukuuta	4 027,3	225,9	69,8	4 323,0	4 802,5
Varaukset odotettavissa olevia tappioita varten					
Avaava tase 1. tammikuuta	2,1	0,8	11,7	14,6	11,9
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0,6	0,0	4,4	5,0	0,5
Vähennys taseesta poistamisen seurauksena	-0,8	0,1	-4,4	-5,1	-1,7
Vähennys poiskirjaamisten seurauksena	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0
Siiro vaiheeseen 1	0,6	-0,6	0,0	0,0	0,0
Siiro vaiheeseen 2	-1,1	1,4	-0,4	0,0	0,0
Siiro vaiheeseen 3	0,0	-0,4	0,4	0,0	0,0
Muutokset muuttuneen luottoriskin seurauksena (netto)	0,5	0,0	7,0	7,5	3,9
Muutokset arvostusmenetelmän muutosten seurauksena (netto)	-1,5	-0,1	0,0	-1,7	0,0
Valuuttakurssierot ja muut oikaisut	0,0	0,0	-0,4	-0,4	0,0
Päättävä tase 31. joulukuuta	0,5	1,2	18,3	20,0	14,6
Kirjattu arvo, netto					
Avaava tase 1. tammikuuta	4 601,4	139,1	47,3	4 787,8	4 377,9
Päättävä tase 31. joulukuuta	4 026,8	224,7	51,5	4 303,0	4 787,8
Arvonalentumiset, IFRS 9 - avainluvut					
	31.12.2022	31.12.2021			
Antolainaus yleisölle, varausaste yhteensä, %	0,46	0,30			
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 1, %	0,01	0,05			
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 2, %	0,55	0,60			
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 3, %	26,25	19,81			
Antolainaus yleisölle, vaiheen 3 osuus, %	1,61	1,23			

11. Liikkeeseen lasketut velkakirjat

Konserni	31.12.2022	31.12.2021	%
miljoonaa euroa			
Sijoitustodistukset	171		
Katetut joukkolainat	622	1 197	-48
Yhteensä	793	1 197	-34

12. Johdannaissopimukset

Konserni	31.12.2022						31.12.2021		
	Nimellismäärä/juoksu-aika			Nimellis- määrä	Positiiviset markkina- arvot	Negatiiviset markkina- arvot	Nimellis- määrä	Positiiviset markkina- arvot	Negatiiviset markkina- arvot
miljoonaa euroa	alle 1 v	1–5 v	yli 5 v						
Johdannaiset kaupankäyntiin									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koronvaihtosopimukset			6	6	0	0	12	2	2
Valuuttasidonnaiset sopimukset									
Valuuttatermiinit	678			678	7	5	549	2	3
Yhteensä	678	0	6	684	7	6	561	3	4
Johdannaiset käyvän arvon suojaukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koronvaihtosopimukset	354	431	46	831	19	18	824	10	3
Yhteensä	354	431	46	831	19	18	824	10	3
Johdannaiset rahavirran suoja- ukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koron- ja valuutanvaihto- sopimukset	360			360					
Yhteensä	360	0	0	360	0	0	0	0	0
Johdannaissopimukset yhteensä	1 392	431	52	1 875	27	24	1 385	13	7
<i>joista selvitettyjä</i>	<i>714</i>	<i>431</i>	<i>49</i>	<i>1 194</i>	<i>19</i>	<i>18</i>	<i>830</i>	<i>10</i>	<i>4</i>

13. Käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet

Konserni		31.12.2022		
miljoonaa euroa	Rahoitusvälineet joille noteeratut hinnat (taso 1)	Arvostus perustuen saatavilla olevaan markkina-informaatioon (taso 2)	Arvostus ilman saatavilla olevaa markkina-informaatiota (taso 3)	Yhteensä
Saamistodistukset	682			682
Antolainaus yleisölle		169		169
Osakkeet ja osuudet	1		48	49
Johdannaissopimukset		27		27
Muut rahoitusvarat			7	7
Rahoitusvarat yhteensä	683	195	55	933
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		622		622
Johdannaissopimukset		24		24
Rahoitusvelat yhteensä		646		646

Konserni		31.12.2021		
miljoonaa euroa	Rahoitusvälineet joille noteeratut hinnat (taso 1)	Arvostus perustuen saatavilla olevaan markkina-informaatioon (taso 2)	Arvostus ilman saatavilla olevaa markkina-informaatiota (taso 3)	Yhteensä
Saamistodistukset	396			396
Antolainaus yleisölle		167		167
Osakkeet ja osuudet	1		14	15
Johdannaissopimukset		13		13
Muut rahoitusvarat			5	5
Rahoitusvarat yhteensä	397	180	19	596
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		644		644
Johdannaissopimukset		7		7
Rahoitusvelat yhteensä		651		651

Muutokset tasoon 3 sisältyvissä omistuksissa	1.1–31.12.2022	1.1–31.12.2021
miljoonaa euroa	Osakkeet ja osuudet	Osakkeet ja osuudet
Kirjattu arvo vuoden alussa	14,0	12,0
Uushankinnat/uudelleenluokittelu	25,6	2,5
Luovutettu/eräännytynyt vuoden aikana	0,0	-0,1
Realisoitunut arvomuutos	0,0	0,0
Arvomuutos kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	8,1	-0,5
Kirjattu arvo kauden päättyessä	47,6	14,0

Rahoitusvälineet, joille on olemassa helposti saatavissa olevia hintatietoja, ja jotka edustavat käypiä ja usein esiintyviä liiketapahtumia arvostetaan aktueellisiin markkinahintaan. Rahoitusvaroilta käytetään aktueellia ostokursseja ja rahoitusveloilta käytetään aktueellia myyntikursseja. Pankin nettomääräisen markkinariskin perusteella hallittavien rahoitusvälineryhmien aktueelli markkinahinta rinnastetaan hintaan, joka saataisiin myytäessä tai maksettaisiin ostettaessa nettopositiivisesti.

Rahoitusvälineille, joille ei ole olemassa luotettavia markkinahintatietoja, käypä arvo määrätään arvostusmallien avulla. Tällaiset mallit voivat, rahoitusvälineen luonteesta riippuen, perustua esimerkiksi hintavertailuihin, nykyarvolaskelmiin tai optioarvostusteoriaan. Malleissa käytetään syöttötietoina markkinahintoja ja muita muuttujia, joiden arvioidaan vaikuttavan hinnoitteluun. Arvostusten perustana olevat mallit ja syöttötiedot todennetaan säännöllisesti sen varmistamiseksi, että ne ovat yhtäpitävät markkinakäytännön ja vakiintuneen finanssiteorian kanssa.

Arvostushierarkia

Rahoitusvälineet, jotka on arvostettu aktiivisilta markkinoilta saatavien identtisten varojen/velkojen markkinanoteerausten mukaisesti, luokitellaan tasona 1. Rahoitusvälineet, jotka on arvostettu olennaisimmilta osin markkinadataan perustuvien arvostusmallien avulla, luokitellaan tasona 2. Rahoitusvälineet, jotka on arvostettu sellaisiin syöttötietoihin perustuvan mallin avulla, jotka eivät ole todennettavissa ulkoisilla markkinatiedoilla, luokitellaan tasona 3. Nämä omistukset ovat lähinnä listaamattomia osakkeita koskien strategisia osakeomistuksia. Eisaatavilla olevan hinnan arvioimiseen käytetään eri menetelmiä riippuen käytettävissä olevan aineiston tyypistä. Ensisijainen menetelmä perustuu pankin osuuteen yhtiön substanssiarvosta, vaihtoehtoisesti perustana voidaan käyttää toteutettuja liiketapahtumia, kuten esimerkiksi osakeantia, tai samanlaisten noteerattujen osakkeiden hintoja. Jos tämän tason osakkeiden likvidejä noteerauksia ei ole, arvostus asetetaan suurimmaksi osaksi Ålandsbankenin omien sisäisten olettamusten perusteella. Listaamattomat osakkeet on arvostettu käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta.

Edellisellä sivulla olevissa taulukoissa käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet on luokiteltu huomioiden se, miten ne on arvostettu ja tasepäivänä tehdystä arvostuksesta käytetyn markkinadatan aste. Jos tasepäivänä tehty luokittelu on muuttunut verrattuna luokitteluun edellisenä vuodenvaihteena, rahoitusvälinettä on siirretty taulukossa olevien tasojen välillä. Kauden aikana ei ole tapahtunut rahoitusvälineiden siirtoja tasojen 1 ja 2 välillä. Tason 3 muutokset ilmenevät edellisellä sivulla olevasta erillisestä taulukosta.

14. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konserni	31.12.2022	31.12.2021	%
miljoonaa euroa			
Takaukset	23	44	-48
Käyttämättömät sekkitililimiitit	326	312	4
Käyttämättömät luottokorttilimiitit	89	88	1
Luottolupaukset	700	560	25
Muut sitoumukset	28	42	-33
Yhteensä	1 166	1 045	12
Varaus odotettavissa olevia tappioita varten	0	0	-88

15. Asetetut vakuudet

Konserni	31.12.2022	31.12.2021	%
miljoonaa euroa			
Antolainaus luottolaitoksille	23	26	-11
Saamistodistukset	102	313	-67
Lainasaamiset, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan	1 251	2 085	-40
Muut	4	4	1
Yhteensä	1 380	2 428	-43

16. Rahoitusvarojen ja -velkojen netottaminen

Konserni	Varat			Velat		
	31.12.2022	31.12.2021	%	31.12.2022	31.12.2021	%
miljoonaa euroa						
Rahoitusvarat ja -velat, joihin kohdistuu nettoutus, nettoutussopimus tai vastaavanlainen sopimus						
Bruttosumma	27	13		64	54	19
Netotettu						
Yhteensä	27	13		64	54	19
Sidonnaiset rahamäärät, joita ei netoteta						
Rahoitusinstrumentit, nettoutussopimus	-8	-4	75	-8	-4	75
Rahoitusinstrumentit, vakuudet				-40	-39	1
Käteisvarat, vakuudet				-3	-10	-66
Rahamäärät yhteensä, joita ei ole netotettu	-8	-4	75	-51	-54	-5
Yhteensä, netto	19	9		13	0	

Taulukot esittävät rahoitusinstrumentit, jotka on nettoutettu taseessa IAS 32:n mukaisesti, ja rahoitusinstrumentit, joita koskee toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely tai vastaavanlainen sopimus, jota ei ole kelpuutettu nettoutukseen. Rahoitusinstrumentit tarkoittavat johdannaisia, takaisinostosopimuksia ja käänteisiä takaisinostosopimuksia sekä arvopapereiden lainaksi ottamista ja lainaksi antamista koskevia sopimuksia. Vakuudet tarkoittavat rahoitusinstrumentteja tai käteisvaroja, jotka on saatu tai annettu niitä liiketoimia varten, joita koskee toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely tai vastaavanlainen sopimus, jotka sallivat vastapuolta kohtaan olevien veloitteiden nettoutuksen maksukyvyttömyystilanteessa. Vakuuksien arvo on rajoitettu taseeseen kirjattuun sidonnaiseen rahamäärään, minkä vuoksi vakuuksien yliarvoja ei ole sisällytetty. Määrät, joita ei ole nettoutettu taseessa, esitetään rahoitusvarojen tai -velkojen kirjattun arvon vähennyksenä rahoitusvaran ja -velan nettovastuun esittämiseksi.

17. Vakavaraisuus

Konserni	31.12.2022	31.12.2021	%
miljoonaa euroa			
Oma pääoma	287,0	302,5	-5
Ennakoitu osingonjako	-31,3	-31,2	0
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	255,7	271,3	-6
Aineettomat hyödykkeet	-14,3	-15,0	-5
Eläkevarojen yliarvon vähennys	-0,4		
Omien osakkeiden takaisinostolupa sekä omistus		-10,5	-100
Määräysvallattomien omistajien osuus	0,0	0,0	9
Rahavirran suojaus	1,6		
Muut erät, netto	-0,1		
Muut arvonokaisut	-0,8	-0,4	96
Odotetut luottotappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (alijäämä)	-8,7	-6,9	26
IFRS 9:n siirtymäsäännöistä johtuvat oikaisut	0,3	0,5	-33
Ydinpääoma	233,3	239,0	-2
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit	29,4	29,4	0
Ensisijainen lisäpääoma	29,4	29,4	0
Ensisijainen pääoma	262,7	268,4	-2
Toissijaisen pääoman instrumentit	31,5	36,4	-14
Toissijainen pääoma	31,5	36,4	-14
Omat varat yhteensä	294,2	304,8	-3
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	39,0	38,8	0
Lisävakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	14,1	10,3	37
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmän mukaan	81,9	91,1	-10
Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus	0,6		
Arvonokaisuriskin vakavaraisuusvaatimus	0,0	0,1	-14
Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	19,5	17,8	9
Vakavaraisuusvaatimus	155,1	158,1	-2
Vakavaraisuussuhteet			
Ydinvakavaraisuussuhde, %	12,0	12,1	
Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma, %	13,6	13,6	
Kokonaisvakavaraisuussuhde, %	15,2	15,4	
Riskin määrä	1 938	1 976	-2
josta luottoriskin osuus, %	87	89	
josta markkinariskin osuus, %	0		
josta arvonokaisuriskin osuus, %	0	0	
josta operatiivisen riskin osuus, %	13	11	

Lisäpääomaa koskevat vaatimukset, %	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääomavaatimus yhteensä, mukaan lukien lisäpääomavaatimus	8,1	7,6
josta ydinpääomavaatimus pilari 1:n mukaan	4,5	4,5
josta ydinpääomavaatimus pilari 2:n mukaan	0,6	0,6
josta kiinteä lisäpääomavaatimus	2,5	2,5
josta muuttuva lisäpääomavaatimus	0,5	0,0
josta järjestelmäriskkejä koskeva lisäpääomavaatimus	0,0	0,0
Käytettävissä oleva ydinpääoma käytettäväksi lisäpääomana	12,0	12,1

Vastuuryhmä	31.12.2022				
miljoonaa euroa	Brutto- vastuu	Vastuu maksukyvyttö- myyshetkellä	Riskipaino, %	Riskin määrä	Vakavaraisuus- vaatimus
Luottoriski sisäisten luottoluokituksen menetelmän mukaan					
Ilman omia LGD-estimaatteja					
Yritykset - Muut suurehkot yritykset	216,9	185,1	54	100,7	8,1
Yritykset - Pk-yritykset	302,2	281,2	48	134,2	10,7
Yritykset - Erityisantolainaus	4,9	4,9	93	4,6	0,4
Omat LGD-estimaatit					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset)	1 895,8	1 882,7	10	181,2	14,5
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset)	129,0	126,6	21	26,1	2,1
Vähittäisvastuut - muut pk-yritykset	35,4	33,9	20	6,8	0,5
Vähittäisvastuut - muut, ei pk-yritykset	377,7	319,7	10	33,4	2,7
Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokituksen menetelmän mukaan	2 961,8	2 834,1	17	486,9	39,0
Luottoriski standardimenetelmän mukaan					
Valtiot ja keskuspankit	641,8	721,9	0	0,0	0,0
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	88,5	123,8	0	0,0	0,0
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	35,1	35,1	0	0,0	0,0
Kansainväliset kehityspankit	57,9	65,6	2	1,0	0,1
Kansainväliset organisaatiot	39,8	39,8	0	0,0	0,0
Luottolaitokset	250,4	214,2	21	44,7	3,6
Yritykset	814,2	323,2	96	310,2	24,8
Vähittäissaamiset	795,2	286,4	51	147,1	11,8
Kiinteistövakuudelliset vastuut	943,8	942,9	33	314,0	25,1
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	23,1	15,0	114	17,2	1,4
Katetut joukkolainat	352,5	352,4	11	38,8	3,1
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut (rahastot)	1,2	1,2	113	1,3	0,1
Oman pääoman ehtoiset vastuut	54,4	54,4	161	87,4	7,0
Muut erät	71,3	71,3	87	62,1	5,0
Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan	4 169,3	3 247,1	32	1 023,8	81,9
Kokonaisriskin määrä, luottoriski	7 131,1	6 081,2	25	1 510,7	120,9

Vastuuryhmä miljoonaa euroa	31.12.2021				
	Brutto-vastuu	Vastuu maksukyvyttö- myyshetkellä	Riskipaino, %	Riskin määrä	Vakavaraisuus- vaatimus
Luottoriski sisäisten luottoluokituksen menetelmän mukaan					
Ilman omia LGD-estimaatteja					
Yritykset - Muut suurehköt yritykset	275,5	207,7	48	100,7	8,1
Yritykset - Pk-yritykset	305,4	274,1	51	139,4	11,2
Yritykset - Erityisantolainaus	5,0	5,0	71	3,5	0,3
Omat LGD-estimaatit					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset)	1 874,0	1 859,2	9	174,2	13,9
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset)	129,9	127,4	22	27,5	2,2
Vähittäisvastuut - muut pk-yritykset	35,2	33,9	20	6,8	0,5
Vähittäisvastuut - muut, ei pk-yritykset	386,9	332,6	10	33,1	2,6
Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokituksen menetelmän mukaan	3 011,9	2 839,9	17	485,3	38,8
Luottoriski standardimenetelmän mukaan					
Valtiot ja keskuspankit	918,3	1 000,0	0	0,0	0,0
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	66,4	101,1	0	0,0	0,0
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	0,1	0,1	0	0,0	0,0
Kansainväliset kehityspankit	53,9	61,0	2	1,0	0,1
Kansainväliset organisaatiot	4,0	4,0	0	0,0	0,0
Luottolaitokset	301,7	262,5	22	57,5	4,6
Yritykset	766,9	310,8	96	297,9	23,8
Vähittäissaamiset	634,2	250,8	48	120,8	9,7
Kiinteistövakuudelliset vastuut	1 438,0	1 436,7	34	485,2	38,8
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	13,9	11,1	118	13,1	1,1
Katetut joukkolainat	397,0	397,0	11	43,5	3,5
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut (rahastot)	1,0	1,0	77	0,8	0,1
Oman pääoman ehtoiset vastuut	28,6	28,6	143	41,1	3,3
Muut erät	89,9	89,9	87	78,0	6,2
Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan	4 714,2	3 954,7	29	1 138,8	91,1
Kokonaisriskin määrä, luottoriski	7 726,0	6 794,5	24	1 624,1	129,9

Vähimmäisomavaraisuusaste miljoonaa euroa	31.12.2022	31.12.2021	%
Ensisijainen pääoma	262,7	268,4	-2
Vastuiden kokonaismäärä	6 132,5	6 272,9	-2
josta taseeseen sisältyviä eriä	5 898,3	6 052,0	3
josta taseen ulkopuolisia eriä	234,2	220,9	5
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	4,3	4,3	

Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu kauden lopun tilanteen mukaan. Ensisijainen pääoma sisältää kauden tuloksen, josta on vähennetty ennakoitavissa oleva osinko.

18. Osakkeisiin liittyviä tietoja

Konserni	31.12.2022	31.12.2021	%
tuhat			
A-osakkeiden lukumäärä kauden alussa	6 476	6 476	
B-osakkeiden lukumäärä kauden alussa	9 126	9 110	0
Osakkeet yhteensä kauden alussa	15 602	15 586	0
Liikkeelle laskettujen B-osakkeiden lukumäärä	13	16	-21
Ostettujen ja mitätöityjen B-osakkeiden lukumäärä	-361		
B-osakkeiden muutokset yhteensä	-348	16	
A-osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	6 476	6 476	
B-osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	8 778	9 126	-4
Osakkeet yhteensä kauden lopussa	15 254	15 602	-2
Osakkeet yhteensä kauden lopussa, laimennettu	15 321	15 636	-2
Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta osaketta kohti, euroa	18,82	19,39	-3
Viimeksi maksettu A-osake, euroa	37,60	32,60	15
Viimeksi maksettu B-osake, euroa	36,20	31,50	15
Pörssiarvo, miljoonaa euroa	561	499	13
Pörssiarvo/osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta, %	196	165	

Konserni	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022	%	4. nelj. 2021	%	1.1 - 31.12 2022	1.1 - 31.12 2021	%
tuhat								
Osakkeiden keskimääräinen lukumäärä	15 526	15 562	0	15 602	0	15 526	15 599	0
Osakkeiden keskimääräinen lukumäärä, laimennettu	15 537	15 583	0	15 602	0	15 537	15 599	0
Osakekohtainen tulos, euroa	0,55	0,57	-3	0,51	9	2,37	2,55	-7
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa	0,55	0,57	-2	0,51	9	2,37	2,55	-7
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk, euroa	2,37	2,32	2	2,55	-7			