

Tilinpäätöstiedote

Kaudelta tammikuu – joulukuu 2023 • 2.2.2024

”Päätämme tuloksellisesti kaikkien aikojen parhaan vuotemme, 61,7 miljoonaa euroa (+34 prosenttia), tuloksellisesti kaikkien aikojen parhaaseen vuosineljännekseen, 20,2 miljoonaa euroa (+90 prosenttia).

Hyvän tulovirran ja positiivisen markkinavaikutuksen ansiosta asiakkaidemme lukuun hallinnoimamme pääoma, 9 776 miljoonaa euroa (+13 prosenttia), hipoo aikaisempaa huipputulostamme. Tämä ja se, että asiakkaamme valitsivat meidät kolmatta vuotta peräkkäin Suomen parhaaksi Private Banking -toimijaksi Kantar Prosperan asiakastutkimuksessa, antaa meille luottamusta vuoteen 2024.”

Peter Wiklöf, toimitusjohtaja ja konsernijohtaja

Tammikuu–joulukuu 2023 verrattuna tammikuu–joulukuu 2022

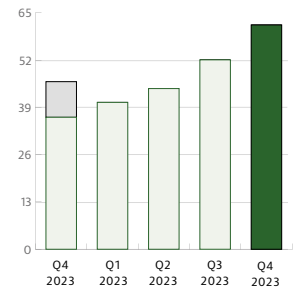
- Liiketulos kasvoi 34 prosenttia 61,7 miljoonaan euroon (46,1).
- Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 21 prosenttia 205,2 miljoonaan euroon (170,1).
- Muut tuotot, joihin sisältyi viime vuonna myyntivoitto, alenivat -0,3 miljoonaan euroon (14,0).
- Kulut kasvoivat 5 prosenttia 138,4 miljoonaan euroon (131,8).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset (netto mukaan lukien palautukset) olivat 2,2 miljoonaa euroa (6,2) vastaten 0,05 prosentin luottotappiotasoa (0,14).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) kasvoi 17,2 prosenttiin (12,8).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 34 prosenttia 3,18 euroon (2,37).
- Ydinvakavaraisuussuhde kasvoi 13,7 prosenttiin (12,1 per 31.12.2022).
- Osinko: Hallitus ehdottaa, että toimintavuodelta 2023 jaetaan varsinaista osinkoa 2,40 euroa osakkeelta (1,60) vastaten 75 prosentin osingonmaksusuhdetta (66), sekä lisäosinkona 0,25 euroa osakkeelta (0,45).
- Tulevaisuudennäkymät: Vuoden 2024 liiketuloksen odotetaan olevan samalla tasolla kuin vuonna 2023.

Neljäs vuosineljännes 2023 verrattuna neljanteen vuosineljännekseen 2022

- Liiketulos kasvoi 90 prosenttia 20,2 miljoonaan euroon (10,6).
- Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 33 prosenttia 58,9 miljoonaan euroon (44,3).
- Muut tuotot olivat -3,2 miljoonaa euroa (2,7).
- Kulut kasvoivat 3 prosenttia 35,3 miljoonaan euroon (34,1).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset (netto mukaan lukien palautukset) olivat 0,1 miljoonaa euroa (2,2) vastaten 0,02 prosentin luottotappiotasoa (0,20).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) kasvoi 21,5 prosenttiin (11,9).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 90 prosenttia 1,05 euroon (0,55).

Liiketulos liukuva 4 neljännestä

miljoona euroa



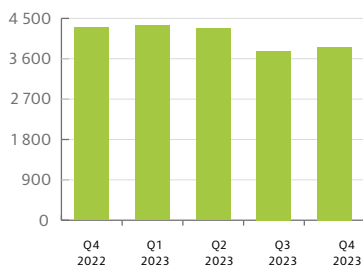
● Tiedotetut kertatuotot

Taloudelliset tunnusluvut

Konserni	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	%	4. nelj. 2022	%	1.1.-31.12. 2023	1.1.-31.12. 2022	%
miljoonaa euroa								
Tulos								
Korkokate	27,8	27,9	0	19,7	41	99,7	68,2	46
Palkkiotuotot, netto	22,6	17,8	27	18,4	23	77,0	78,4	-2
IT-tuotot	8,4	6,4	32	6,2	37	28,6	23,5	22
Muut tuotot	-3,2	-0,9		2,7		-3,0	14,0	
Tuotot yhteensä	55,7	51,2	9	47,0	18	202,3	184,1	10
Kulut yhteensä								
Henkilöstökulut	-20,9	-19,4	8	-19,6	7	-81,3	-75,5	8
Muut kulut	-11,2	-8,9	25	-11,3	-1	-41,6	-39,7	5
Lakisääteiset maksut	0,0	0,0		0,0		-3,2	-3,4	-6
Poistot	-3,2	-3,1	2	-3,3	-3	-12,2	-13,2	-8
Kulut yhteensä	-35,3	-31,5	12	-34,1	3	-138,4	-131,8	5
Tulos ennen arvonalentumisia	20,4	19,8	3	12,8	59	63,9	52,3	22
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	-0,1	-0,7	-79	-2,2	-93	-2,2	-6,2	-65
Liiketulos	20,2	19,1	6	10,6	90	61,7	46,1	34
Tuloverot	-4,2	-4,0	5	-2,1	97	-13,1	-9,3	40
Katsauskauden tulos	16,1	15,1	6	8,5	89	48,7	36,8	32
Tuloksen jakautuminen:								
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	16,1	15,1	6	8,5	89	48,7	36,8	32
Volyymitietoja								
Antolainaus yleisölle	3 859	3 777	2	4 303	-10			
Ottolainaus yleisöltä	3 595	3 553	1	4 182	-14			
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	9 776	8 982	9	8 637	13			
Hallinnoitavat asuntoluotot	2 716	2 600	4	1 304				
Oma pääoma	335	318	5	317	6			
Taseen loppusumma	5 342	5 197	3	5 898	-9			
Riskin määrä	1 774	1 741	2	1 938	-8			

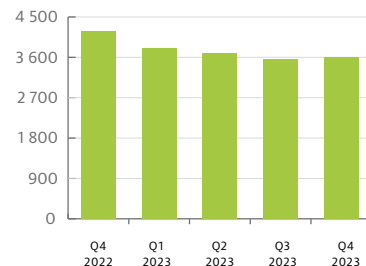
Antolainaus yleisölle

miljoonaa euroa



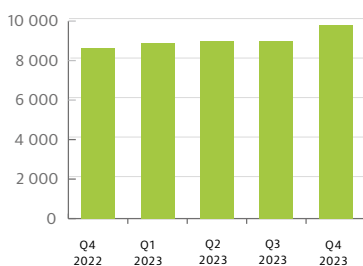
Ottolainaus yleisöltä

miljoonaa euroa



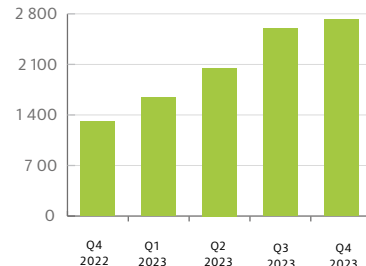
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma

miljoonaa euroa



Hallinnoitavat asuntoluotot

miljoonaa euroa

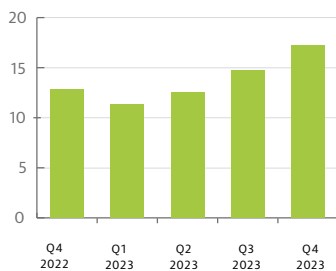


Avainluvut

Konserni	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	%	4. nelj. 2022	1.1.-31.12. 2023	1.1.-31.12. 2022	%	
Kannattavuus								
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	21,5	21,5		11,9	17,2	12,8		
Oman pääoman tuotto, % (ROE), liukuva 12 kk kauden loppuun	17,2	14,7		12,8				
Pääoman vähimmäistaso								
Ydinvakavaraisuussuhde, %	13,7	14,0		12,1				
Ydinvakavaraisuussuhde ylijäämä suhteessa vähimmäisvaatimukseen, %	5,2	5,5		4,0				
Vähimmäisomavaraisuusaste	5,0	5,1		4,3				
Likviditeetti ja varainhankinta								
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	156	156		138				
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	109	110		108				
Antolainaus/ottolainaus, %	107	106		103				
Luottojen laatu								
Luottotappiotaso, %	0,02	0,06		0,20	0,05	0,14		
Vaiheen 3 lainojen osuus, brutto, %	1,61	1,58		1,61				
Henkilöstö								
Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muutettuna	912	935	-2	862	6	906	854	6
Sitoutuneisuusindeksi ¹	7,4	7,3			7,3	7,2		1
Johtajuusindeksi ²	7,9	7,9			7,9			
Asiakkaat								
Asiakastyytyväisyysindeksi ³					92	96		
NPS ⁴					56	58		
Ilmasto								
CO ₂ e-päästöt per tuotot, miljoona euroa, (tonnia/miljoonaa euroa)	27,7	23,8	16	21,4	29	32,6	28,1	16
Osakekohtaiset avainluvut								
Osakekohtainen tulos, euroa	1,05	0,99	6	0,55	90	3,18	2,37	34
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa	3,18	2,69	19	2,37	34			
Osakekohtainen oma pääoma, euroa	19,98	18,87	6	18,85	6			

ROE liukuva 4 neljänestä

prosenttia



Avainlukujen määritelmät löytyvät sivulta 32 Määritelmät.

¹ Ålandsbankenin tavoite on >7. Vertailulukua vuoden 2022 neljännelle neljännekselle ei ole, koska tietoja ei tuotettu neljännesvuosittain vuonna 2022.

² Ålandsbankenin tavoitteena on saavuttaa alaa korkeampi johtajuusindeksi. Vertailulukua vuoteen 2022 ei ole, koska koko konserni ei ollut silloin mukana laskelmissa.

³ Ålandsbanken on luonut oman indeksin, jossa ensimmäinen sijoitus asiakastutkimuksessa vastaa indeksiä 100 ja viimeinen sijoitus indeksiä 0. Asiakastutkimuksessa on kysymyksiä, joista selviää, kuinka tyytyväisiä asiakkaat ovat Ålandsbankenin kokonaispalvelutarjontaan. Jotta kokonaistulos voidaan laskea, jokaisen maantieteellisen liiketoimintasegmentin toteuma painotetaan koko liiketoiminnan volyyymiin (aktiivisesti hallinnoitu pääoma sekä antolainaus ja ottolainaus yleisöltä). Tavoitteemme on 100. Asiakastutkimuksia tehdään kerran vuodessa vuoden loppupuoliskolla.

⁴ Jotta kokonaistulos voidaan laskea, jokaisen maantieteellisen liiketoimintasegmentin toteuma painotetaan koko liiketoiminnan volyyymiin (aktiivisesti hallinnoitu pääoma sekä antolainaus ja ottolainaus yleisöltä). Tavoitteemme on yli 50.

Kommentteja

MAKROTILANNE

Vuotta 2023 leimasivat jatkuva geopoliittinen levottomuus ja inflaation vastainen taistelu sekä alkuvuonna myös jonkinasteinen kansainvälinen huoli pankkitoiminnasta. Yli vuosikymmenen ajan ohjauskorot ovat olleet nollan tuntumassa, mutta viimeisten kahden vuoden aikana Euroopan keskuspankki on nostanut ohjauskorkoa yhteensä 4,50 prosenttiyksikköä (2,00 prosenttiyksikköä vuonna 2023) ja Ruotsin keskuspankki 4,00 prosenttiyksikköä (1,50 prosenttiyksikköä vuonna 2023). Nyt vaikuttaa kuitenkin siltä, että inflaatio on selätetty ja korkohuippu saavutettu.

VIITEKORKOJEN NELJÄNNEKVUOSIKESKIAARVO, PROSENTTIA

	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	4. nelj. 2022
Euribor 3 kk	3,96	3,78	1,77
Euribor 12 kk	3,95	4,12	2,83
Stibor 3 kk	4,07	3,99	2,22

VIITEKORKOJEN VUOSIKESKIAARVO, PROSENTTIA

	2023	2022
Euribor 3 kk	3,43	0,34
Euribor 12 kk	3,86	1,09
Stibor 3 kk	3,70	1,00

Vuoden aikana Helsingin pörssin (OMXHPI) osakekurssit laskivat 6 prosenttia, kun taas Tukholman pörssin (OMXSPI) osakekurssit nousivat 16 prosenttia.

Ruotsin kruunun arvo suhteessa euroon oli vuoden aikana keskimäärin 8 prosenttia alhaisempi kuin edellisellä vuonna. Vuoden vaihteessa valuuttakurssi oli kuitenkin samalla tasolla kuin edellisen vuoden vaihteessa. Pankin Ruotsin toimintojen tuloslaskelman muuntamisessa euroiksi on käytetty kauden keskimuutoksia, kun taas tase on muunnettu tilinpäätöspäivän kurssiin.

TÄRKEITÄ TAPAHTUMIA

Kolmatta vuotta peräkkäin Ålandsbanken valittiin Suomen parhaaksi Private Banking -toimijaksi Kantar Prosperan asiakastutkimuksessa. Tutkimus osoitti, että asiakkaat arvostavat pankin pitkäjänteistä työtä asiakassuhteiden, varallisuuden suunnittelun ja kestävyuden parissa. Ålandsbankenin asiakkaat ovat myös kaikkein halukkaimpia suosittelemaan pankkia muille.

Refinitiv Lipper palkitsi Ålandsbanken Lyhyt Yrityskorko -rahaston luokkansa parhaana rahastona Pohjoismaissa.

Toimet puhtaamman Itämeren puolesta jatkuvat yhdessä asiakkaidemme kanssa. Itämeriprojekti avusti tänä vuonna 615 000 eurolla Itämeren tilaa edistäviä hankkeita. Ålandsbanken on vuodesta 1997 lähtien myöntänyt 4,4 miljoonaa euroa erilaisiin ympäristöhankkeisiin.

Aiemmin ilmoitettu Ruotsin asuntoluottokannan luovutus Ålands-

bankenilta Borgolle toteutettiin 11.9.2023. Luovutettu asuntoluottosalkku oli nimellismäärältään 5,8 miljardia kruunua. Salkku sisälsi ICA Bankenin ja Söderberg & Partners Bolånin välittämiä asuntoluottoja. Luovutuksella ei ollut olennaista tulosvaikutusta Ålandsbankeniin, mutta se vapautti likviditeettiä ja pääomaa. Kolmas, pienemmän asuntoluottosalkun luovutus Borgolle on suunnitteilla vuodelle 2024.

Ålandsbanken käynnisti syyskuussa osakesäästöohjelman konsernin koko henkilöstölle. Osakesäästöohjelman kautta henkilöstö saa mahdollisuuden säästää osan kuukausipalkastaan Ålandsbankenin B-osakkeiden ostoon. Osakesäästöohjelmaan osallistuminen on vapaaehtoista. Työntekijät voivat säästää enintään viisi prosenttia kuukausipalkastaan merkitäkseen B-osakkeita puolivuositaisissa suunnatuissa osakeanneissa. Ohjelma on yksivuotinen. Kolmen vuoden kuluttua kustakin osakeannista Ålandsbanken antaa kullekin osakeanteihin osallistuneelle ja edelleen konsernin palveluksessa olevalle työntekijälle yhden lisäosakkeen jokaista työntekijän suunnatuissa osakeanneissa ostamaa ja edelleen omistamaa osaketta kohden. Työntekijöiden merkittäväksi tarjotaan B-osake kurssiin, joka alittaa kulloistakin osakeantia edeltävän kalenterikuukauden keskimuutoksen 10 prosentilla. Ilmoittautumisajan päättyessä 62 prosenttia konsernin vakinaisista työntekijöistä oli ilmoittautunut osakesäästöohjelmaan. Ohjelmaan ilmoittautuneiden säästösumma on noin 1,4 miljoonaa euroa, mikä vastaisi noin 52 000 B-osaketta perustuen joulukuun 2023 keskimuutoksiin sisältäen 10 prosentin alennuksen. Annettavien lisäosakkeiden määräksi arvioidaan noin 44 000 B-osaketta. Osakesäästöohjelman puitteissa henkilöstölle arvioidaan tulevan kuuluvaksi noin 96 000 osaketta.

Ålandsbanken laski vuoden aikana liikkeeseen 47 069 B-osaketta vuosien 2022–2023 osakesäästöohjelmiin liittyvien pankin velvoitteiden täyttämiseksi. Lisäksi 6 974 B-osaketta laskettiin liikkeeseen henkilöstön kannustinohjelmaan liittyvien pankin velvoitteiden puitteissa.

Yhtiökokouksessa 29.3.2023 päätettiin, että toimintavuodelta 2022 jaetaan osinkoa 2,05 euroa osakkeelta (1,60 euroa varsinaista osinkoa sekä 0,45 euroa lisäosinkoa).

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

Finanssivalvonta määräsi Ålandsbankenille 60 000 euron rikemaksun helmikuussa 2023. Rikemaksun perustana olivat puutteet kaudella 2016–2021 tehdyissä johdannaissopimuksissa koskeissa Ålandsbankenin ilmoituksissa. Puutteet koskivat velvollisuutta ilmoittaa kaikki johdannaissopimukset kauppatietorekisteriin EU:n European Market Infrastructure Regulation -asetuksen (EMIR) mukaisesti. Kyseisessä raportoinnissa pankki oli käyttänyt apunaan selvitysagenttia, jonka oli määrä hoitaa raportointi pankin puolesta. Selvitysagentti ei kuitenkaan ollut raportoinut kaikkia johdannaissopimuksia kauppatietorekisteriin. Puutteet korjattiin pankin saatua tiedon niistä.

TULOS KAUELTA TAMMIKUU-JOULUKUU 2023

Liiketulos kasvoi 15,6 miljoonaa euroa eli 34 prosenttia 61,7 miljoonaan euroon (46,1). Ilman edellisen vuoden 9,8 miljoonan euron myyntivoittoa liiketulos kasvoi 25,4 miljoonaa euroa eli 70 prosenttia. Liiketulos on Ålandsbankenin kaikkien aikojen korkein vuositulo.

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 11,9 miljoonaa euroa eli 32 prosenttia 48,7 miljoonaan euroon (36,8).

Oman pääoman tuotto kasvoi 17,2 prosenttiin (10,1, ilman myyntivoittoa 9,8).

Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 35,1 miljoonaa euroa eli 21 prosenttia 205,2 miljoonaan euroon (170,1). Heikompi Ruotsin kruunu merkitsi 5,4 miljoonaa euroa pienempiä ydintuottoja euroiksi muunnettuna edelliseen vuoteen verrattuna.

Korkokate kasvoi 31,5 miljoonaa euroa eli 46 prosenttia 99,7 miljoonaan euroon (68,2). Keskeinen syy siihen oli korkeampi korkomarginaali markkinakorkojen noustua negatiivisista positiivisiksi.

Nettomääräiset palkkiotuotot alenivat 1,4 miljoonaa euroa eli 2 prosenttia 77,0 miljoonaan euroon (78,4). Varainhoitotoiminnan tuotot olivat alhaisemmat vähäisemmän toiminnan seurauksena, kun taas hallinnoitavien asuntolainojen alustatuotot myötävaikuttivat korkeampiin palkkiotuottoihin.

IT-tuotot kasvoivat 5,1 miljoonaa euroa eli 22 prosenttia 28,6 miljoonaan euroon (23,5). Kasvu tuli pääasiassa projektituottojen noususta.

Muut tuotot, mukaan lukien rahoituserien nettotuotto, alenivat 17,0 miljoonaa euroa -3,0 miljoonaan euroon (14,0) johtuen pääasiassa 9,8 miljoonan euron realisointivoitosta, joka tuli Borgolle luovutetusta Ruotsin asuntoluottokannasta helmikuussa 2022.

Kulut kasvoivat 6,6 miljoonaa euroa eli 5 prosenttia ja olivat 138,4 miljoonaa euroa (131,8). Keskeinen syy olivat korkeammat henkilöstökustannukset.

Rahoitusvarojen arvonalennuskirjaukset, netto, olivat 2,2 miljoonaa euroa (6,2) vastaten 0,05 prosentin luottotappiotasoa (0,14).

Verokulut olivat 13,1 miljoonaa euroa (9,3) vastaten 21,2 prosentin todellista verokantaa (20,2).

TULOS NELJÄNNELTÄ VUOSINELJÄNNEKSELTÄ 2023

Liiketulos kasvoi 9,6 miljoonaa euroa eli 90 prosenttia 20,2 miljoonaan euroon (10,6), mikä on Ålandsbankenin kaikkien aikojen paras neljännesvuositulos.

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 7,6 miljoonaa euroa eli 89 prosenttia 16,1 miljoonaan euroon (8,5).

Oman pääoma tuotto kasvoi 21,5 prosenttiin (11,9).

Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 14,6 miljoonaa euroa eli 33 prosenttia 58,9 miljoonaan euroon (44,3). Heikompi Ruotsin kruunu vähensi ydintuottoja euroiksi muunnettuna 0,7 miljoonalla eurolla verrattuna viime vuoden neljanteen neljännekseen.

Korkokate kasvoi 8,1 miljoonaa euroa eli 41 prosenttia 27,8 miljoonaan euroon (19,7) ensisijaisesti suurentuneen korkomarginaalin ansiosta.

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 4,2 miljoonaa euroa eli 23 prosenttia 22,6 miljoonaan euroon (18,4) pääosin varainhoidon tuottojen nousun ansiosta.

IT-tuotot kasvoivat 2,2 miljoonaa euroa eli 37 prosenttia 8,4 miljoonaan euroon (6,2) pääosin korkeampien projektitulojen ansiosta.

Muut tuotot, mukaan lukien negatiivinen rahoituserien nettotulos, alenivat 5,9 miljoonaa euroa -3,2 miljoonaan euroon (2,7). Muutos johtui pääasiassa alhaisemmasta myyntituloksesta ja rahoitusvarojen uudelleenarvioinnista.

Kulut kasvoivat 1,2 miljoonaa euroa eli 3 prosenttia ja olivat 35,3 miljoonaa euroa (34,1). Keskeinen syy olivat korkeammat henkilöstökustannukset.

Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset, netto, alenivat 2,1 miljoonaa euroa eli 93 prosenttia 0,1 miljoonaan euroon (2,2) vastaten 0,02 prosentin luottotappiotasoa (0,20).

Verokulut olivat 4,2 miljoonaa euroa (2,1) vastaten 20,6 prosentin todellista verokantaa (19,9).

TOIMINTASEGMENTIT

Konsernin liiketuloksen kasvu 25,5 miljoonalla eurolla koko vuonna, lukuun ottamatta edellisen vuoden myyntivoittoa, 61,7 miljoonaan euroon jakautuu seuraavasti:

• Private Banking	+17,6	(korkeampi korkokate, alhaisemmat arvonalentumiskirjaukset)
• Premium Banking	+10,9	(korkeampi korkokate)
• IT	+1,8	(korkeammat tuotot)
• Konsernitoiminnot & eliminoinnit	-4,8	(alhaisempi rahoituserien netto-tuotto)

LIIKETOIMINTAVOLYYMIT

Asiakkaiden lukuun aktiivisesti hallinnoitu pääoma kasvoi 1 139 miljoonaa euroa eli 13 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 9 776 miljoonaa euroa (8 637), mikä hipoo korkeinta tasoamme koskaan. Kasvu johtui sekä positiivisista nettovirroista että positiivisesta markkinavaikutuksesta.

Ottolainaus yleisöltä aleni 587 miljoonaa euroa eli 14 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 3 595 miljoonaa euroa (4 182). Suurin osa alenemisesta tapahtui ensimmäisellä neljänneksellä.

Antolainaus yleisölle aleni 444 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 3 859 miljoonaa euroa (4 303). Luovutettu Ruotsin asuntoluottosalkku oli pääasiallinen selitys alenemiselle.

Hallinnoitavat asuntoluotot kasvoivat 1 412 miljoonaa euroa eli 108 prosenttia vuodenvaihteesta ja olivat 2 716 miljoonaa euroa (1 304).

LUOTTOJEN LAATU

Luottosalkusta 74 prosenttia koostui antolainauksesta yksityishenkilöille, mistä asuntolainojen osuus oli 73 prosenttia. Yksityishenkilöiden toiseksi suurin luottolaji oli muu yksityistalous. 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 20,2 miljoonaa euroa 31.12.2023 (20,0 31.12.2022) jakautuen seuraavasti: 0,6 miljoonaa euroa vaiheessa 1 (0,5), 1,9 miljoonaa euroa vaiheessa 2 (1,2) ja 17,7 miljoonaa euroa vaiheessa 3 (18,3). Vaiheen 3 luottojen osuus bruttomääräisestä antolainauksesta yleisölle oli 1,61 prosenttia (1,61). Varausaste vaiheen 3 luotoille oli 28 prosenttia (26). Suurimmassa osassa näistä luotoista on hyvät vakuudet.

Ålandsbankenilla ei ole suoraa ukrainalais-, valkovenäläis- tai venäläismarkkinoihin liittyvää riskiä. Venäjän aloittaman hyökkäyssodan suora vaikutus pankin luottorisktiin on siten rajallinen. Inflaatiopaine, korkeammat korot sekä laskevat pörssikurssit ja kiinteistöjen hinnat voivat vaikuttaa asiakkaiden takaisinmaksukykyyn ja pantattujen vakuuksien arvoon.

Ålandsbankenin arvonalentumisvarausten vaiheessa 3 per 31.12.2022 6,0 miljoonaa euroa koski Ruotsissa käynnystä tapausta, joka johtuu luottopetoksesta, jossa asiakkaat tuomittiin vankilaan. Ålandsbankenilla oli asianmukainen rikosvakuutus, mutta vuonna 2023 tekemänsä tutkimuksen perusteella vakuutusyhtiö ei ollut samaa mieltä Ålandsbankenin kanssa siitä, että vakuutus kattaisi tämän vahingon. Rikosvakuutuksen pätevydestä käytävä oikeudenkäynti aloitetaan vuoden 2024 aikana.

LIKVIDITEETTI JA VARAINHANKINTA

Helmikuussa Ålandsbanken laski liikkeeseen uuden 200 miljoonan kruunun suuruisen T2-instrumentin. Maaliskuussa Ålandsbanken laski liikkeeseen uuden 250 miljoonan euron suuruisen katetun joukkovelkakirjalainan kolmen vuoden juoksuajalla.

Tammikuussa erääntyi 100 miljoonan euron suuruinen katettu joukkovelkakirjalaina, ja syyskuussa erääntyi toinen, 250 miljoonan euron suuruinen katettu joukkovelkakirjalaina. Syyskuussa lunastettiin myös 200 miljoonan euron suuruinen keskuspankin laina (TLTRO). Toukokuussa erääntyi 200 miljoonan kruunun suuruinen T2-instrumentti.

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 1 264 miljoonaa euroa 31.12.2023 (1 226 31.12.2022) vastaten 24 prosenttia kokonaisvaroista (21) ja 33 prosenttia antolainauksesta yleisölle (28). Likviditeettireservistä 225 miljoonaa euroa (0) koostui omien liikkeeseen laskettujen, pantiksi asettamattomien katettujen joukkolainojen omistuksista.

Antolainaus/ottolainaus oli 107 prosenttia (103).

Ålandsbankenin ulkoisista varainhankintalähteistä, oman pääoman ohella, ottolainaus yleisöltä muodosti 75 prosenttia (77) ja liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat 11 prosenttia (11).

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli 156 prosenttia (138).

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

Liikkeessä olevien joukkolainojen keskimääräinen jäljellä oleva juoksu-aika oli noin 1,0 vuotta (1,3) 31.12.2023. Katettu joukkovelkakirjalaina määrältään 300 miljoonaa euroa erääntyy maaliskuussa 2024.

LUOTTOLUOKITUS

S&P Global Ratingsin Ålandsbankenin luottoluokitus on BBB+ negatiivisin näkymin pitkäaikaisen varainhankinnan osalta ja A-2 lyhytaikaisen varainhankinnan osalta. Ålandsbankenin katetuilla joukkolainoilla on luottoluokitus AAA vakain näkymin.

S&P Global Ratings muutti Ålandsbankenin tulevaisuuden näkymän vakaasta negatiiviseksi kesäkuussa. Muuttuneen tulevaisuudennäkymän taustalla on S&P Global Ratingin oma pääoman vähimmäistason laskentamalli (RAC ratio), joka eroaa huomattavasti eurooppalaisia pankkeja koskevasta virallisesta vakavaraisuussäännöstöstä.

PÄÄOMA JA VAKAVARISUUS

Kauden aikana oman pääoman muutokseen vaikuttivat 48,7 miljoonan euron kauden tulos, muut laajan tuloksen erät 0,8, kannustinohjelmien puitteissa toteutettu 0,3 miljoonan euron uusien osakkeiden liikkeeseenlasku ja osakesäästöohjelma 1,8 miljoonalla eurolla, 31,3 miljoonan euron päätetty osingonjako sekä 1,9 miljoonan euron maksettu tuotto ensisijaisen pääoman instrumenteista. Oma pääoma oli 335,3 miljoonaa euroa 31.12.2023 (317,0 31.12.2022 mukaan lukien IFRS 17:n soveltamisen vaikutus).

Muihin laajan tuloksen eriin vaikuttivat muuttuvat markkinakorot sekä tiettyjen strategisten osakeomistusten markkina-arvon muutos. Muut laajan tuloksen erät olivat yhteensä verojen jälkeen 0,8 miljoonaa euroa (-8,4).

Ydinpääoma kasvoi 8,9 miljoonaa euroa vuodenvaihteesta 242,8 euroon (233,9).

Riskin määrä aleni 8 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 1 774 miljoonaa euroa (1 938). Luottoriskin määrä aleni 225 miljoonaa euroa eli 13 prosenttia. Operatiivisen riskin määrä kasvoi 22 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia. Arvonoikaisuriskin määrä ja markkinariski kasvoivat 39 miljoonaa euroa.

Ydinvakavaraisuussuhde kasvoi 13,7 prosenttiin (12,1).

Vakavaraisuussuhde kasvoi 15,3 prosenttiin (13,6).

Kokonaisvakavaraisuussuhde kasvoi 17,1 prosenttiin (15,2).

Vähimmäispääomavaatimuksen lisäksi voimassa on erilaisia lisäpääomavaatimuksia, joita pääasiallisesti kansalliset valvontaviranomaiset asettavat. Luottolaitoksilla on oltava ydinpääomaa kiinteään lisäpääomavaatimuksen kattamiseksi 2,5 prosenttia kaikissa EU-maissa. Muuttuva lisäpääomavaatimus vaihtelee 0-2,5 prosentin välillä. Suomessa vaatimus on edelleen 0,0 prosenttia. Ruotsissa muuttuva lisäpääomavaatimus on ollut 2,0 prosenttia kesäkuusta 2023 lähtien.

Ålandsbankenin sisäisen pääoma-arvioinnin perusteella vakavaraisuussäännösten mukaiseksi pilarin 2 vaatimukseksi asetettiin 1,1 prosenttia Ålandsbankenin riskin määrästä.

Ålandsbankenin tämänhetkiset pääoman vähimmäistasot ovat siten:

- | | |
|---|-----------------|
| • Ydinvakavaraisuussuhde | 8,5 prosenttia |
| • Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma | 10,2 prosenttia |
| • Kokonaisvakavaraisuussuhde | 12,5 prosenttia |

Edellä oleviin lisäpääomavaatimuksiin nähden Ålandsbankenilla on selvästi ylimääräistä pääomaa:

- | | |
|--------------------------|------------------------|
| • Ydinvakavaraisuussuhde | +5,2 prosenttiyksikköä |
|--------------------------|------------------------|

- Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma +5,1 prosenttiyksikköä
- Kokonaisvakavaraisuussuhde +4,6 prosenttiyksikköä

Suomessa 1,0 prosentin järjestelmäriskipuskuri otetaan uudelleen käyttöön 1.4.2024 alkaen. Ålandsbanken kuuluu myös ohjeellisen lisäpääomavaatimuksen (pilarin 2 pääomaohjeistus, P2G) piiriin 0,75 prosentilla 31.3.2024 alkaen.

Rahoitusvakausvirasto on asettanut Ålandsbankenille 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

Ålandsbankenin kestävän kehityksen työ kattaa vastuullisuusstrategian sekä ilmastostrategian, joka kuvaa, miten asetetut ilmastotavoitteet saavutetaan. Ålandsbanken on asettanut kolme ilmastotavoitetta:

1. Ålandsbanken vähentää CO₂e-päästöjään 50 prosenttia vuoteen 2030 mennessä verrattuna vuoden 2021 tasoon.
2. Ålandsbanken on ilmastoneutraali organisaatio vuoteen 2035 mennessä.
3. Ålandsbanken saavuttaa nettonollapäästöt vuoteen 2050 mennessä.

Voidakseen seurata ilmastotavoitteita Ålandsbanken käyttää Greenhouse Gas Protocol -protokollaa (GHPG) kasvihuonekaasupäästöjen laskentaan ja raportointiin. Vuoden 2023 päästöt omien toimintojen osalta olivat yhteenlaskettuna 4 777 tonnia CO₂e, mikä oli 24 prosenttia enemmän verrattuna vuoden 2022 samaan ajankohtaan. Kasvua selittivät ennen kaikkea ostettujen tuotteiden ja palveluiden sekä tuotantohyödykkeiden ja matkojen kasvaneet päästöt. Osa kasvaneista ostoista johtuu pääkonttorin kunnostuksesta.

Vuonna 2023 ostetun ympäristösertifoidun sähkön määrä oli 100 prosenttia asetetun tavoitteen mukaisesti.

Ålandsbanken on ilmastorahoittanut lasketut päästöt omien toimintojensa osalta.

Ålandsbankenin omien toimintojen päästötietojen lisäksi tietoja annetaan myös epäsuorista päästöistä scope 3:ssa alavirtaan. Luottosalkun lasketut päästöt olivat 258 301 CO₂e, treasury-salkun osalta ne olivat 12 381 CO₂e ja asiakkaiden sijoitussalkkujen osalta 1 903 523 tonnia CO₂e 31.12.2023.

HENKILÖSTÖ

Henkilöstö on Ålandsbankenin arvokkain voimavara ja tärkein kilpailuetu. Ålandsbankenin kasvustrategia tarkoittaa, että henkilöstön määrä saa kasvaa, jos liiketoimintakin kasvaa. Vuonna 2023 kokopäivätoimien määrä oli keskimäärin 906, mikä oli 52 kokopäivätoimintaa eli 6 prosenttia enemmän kuin edellisellä vuonna.

Ålandsbankenin sosiaalisen kestävän kehityksen työn tavoitteena ovat motivoituneet, sitoutuneet ja terveet työntekijät, jotka kehittyvät jatkuvasti. Vuonna 2023 Ålandsbanken työskentelee seuraavien kuuden tavoitteen ja painopisteen eteen: Osallisuus, Monimuotoisuus ja tasa-arvo, Terveys ja hyvinvointi, Osaamisen kehittäminen, Johtajuus, Yhteiskuntavaikuttaminen ja Eettisyys.

Ålandsbanken varmistaa hyvinvoivan ja tehokkaan organisaation mittaamalla ja seuraamalla henkilöstön motivaatiota ja työolosuhteita. Henkilöstön sitoutumista koskeva tulos koko vuonna 2023 oli 7,3, joka oli korkeampi kuin koko vuoden 2022 tulos 7,2.

ASIAKKAAT

Ålandsbanken jatkaa olemassa olevien asiakkaiden pitämistä asiakkaina ja vetää edelleen puoleensa uusia asiakkaita kaikilla eri maantieteellisillä markkinoillaan sekä kumppanuusyhteistyön kautta. Varainhoitoasiakkaiden määrä on kasvanut 2 prosenttia vuoden aikana.

Asiakastutkimukset vahvistavat edelleen, että asiakkaamme arvostavat tarjoamaamme henkilökohtaista palvelua. Kolmatta vuotta peräkkäin Ålandsbanken valittiin Suomen parhaaksi Private Banking -toimijaksi Kantar Prosperan asiakastutkimuksessa. Tutkimus osoitti, että asiakkaat arvostavat pankin pitkäjänteistä työtä asiakassuhteiden, varallisuuden suunnittelun ja kestävyyden parissa. Ålandsbankenin asiakkaat ovat myös kaikkein halukkaimpia suosittelemaan pankkia muille.

YHTEISKUNTAVAIKUTTAMINEN

Toimet puhtaamman Itämeren puolesta jatkuvat yhdessä asiakkaidemme kanssa. Ålandsbanken on jakanut 4,4 miljoonaa euroa eri ympäristöhankkeille vuodesta 1997 lähtien.

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

OSINKO

Hallitus esittää yhtiökokoukselle, että toimintavuodelta 2023 jaetaan varsinaista osinkoa 2,40 euroa osakkeelta eli yhteensä 36,7 miljoonaa euroa. Osinko vastaa 75 prosentin osingonmaksusuhdetta.

Lisäksi hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että lisäosinkona jaetaan 0,25 euroa osakkeelta. Lisäosinko liittyy Ruotsin kiinnitysluottopankkitoiminnan liiketoiminnan lopulliseen siirtoon Borgolle vuonna 2024. Kokonaisosingon ehdotetaan olevan 40,6 miljoonaa euroa eli 2,65 euroa osakkeelta.

OLENNAISIA TAPAHTUMIA KAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Tammikuussa 2024 Ålandsbanken laski liikkeeseen uuden katetun 300 miljoonan euron suuruisen joukkovelkakirjalainan kolmen ja puolen vuoden juoksuaajalla.

Tammikuussa 2024 Ålandsbanken liittyi Science Based Targets -aloitteeseen. Science Based Targets -aloite (SBTi) on yhteistyö CDP:n (aiemmin Carbon Disclosure Project), World Resources Institutun (WRI), Maailman luonnonsäätiön (WWF) ja YK:n Global Compactin (UN Global Compact) välillä. Hakuprosessi koostuu useista vaiheista. Kun aiesopimus on hyväksytty, seuraava vaihe on määrittää päästövähennystavoitteet SBTi:n tieteesen perustuvien ympäristötavoitteiden kriteerien mukaisesti. Kun tavoitteet on muotoiltu valmiiksi, SBTi validoi ne virallisesti.

Konkurssipesä on tammikuussa 2024 jättänyt kanteen Ålandsbankenien vastaan ja vaatii Ålandsbankenilta 6,5 miljoonan euron suuruusluokkaa olevaa summaa. Pankki kiistää tämän vaatimuksen.

RISKIT JA EPÄVARMUUSTEKIJÄT

Yksittäiset suurimmat riskit ja epävarmuustekijät ovat Hamasin ja Israelin välinen sota sekä Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa ja siihen liittyvät geopoliittiset riskit. Sotien 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, likviditeettiriski, markkinariski, operatiivinen riski ja toimintariski. Pankki ei harjoita kaupankäyntiä omaan lukuunsa.

TULEVAISUUDENNÄKYMÄT

Ålandsbanken odottaa liikeytuloksen vuodelta 2024 olevan samalla tasolla kuin vuonna 2023.

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

TALOUDELLINEN KALENTERI

Vuosikertomus 2023 julkaistaan 21.2.2024. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sisältyy vuosikertomukseen, kun taas Riskiraportti (pilari 3) julkaistaan erikseen, samanaikaisesti vuosikertomuksen kanssa.

Osavuositarkastus kaudelta tammikuu-maaliskuu 2024 julkaistaan torstaina 25.4.2024.

Puolivuositarkastus kaudelta tammikuu-kesäkuu 2024 julkaistaan perjantaina 19.7.2024.

Osavuositarkastus kaudelta tammikuu-syyskuu 2024 julkaistaan torstaina 24.10.2024.

Tilinpäätöstiedote on tilintarkastamaton.

Maarianhaminassa 2.2.2024

HALLITUS

Kestävyyteen liittyvät tiedot

Ålandsbanken työskentelee organisaation resurssienkäytön ja ympäristökuormituksen vähentämiseksi ja lisätäkseen tietoisuutta niistä. Toimimme aktiivisesti saavuttaaksemme asettamamme kestävyystavoitteet ja sisällytämme kestävä kehityksen luonnollisena osana keskustelumme toimittajiemme ja yhteistyökumppaneittemme kanssa.

Ålandsbankenin päästölaskelma hiilidioksidiekvivalenteina (CO₂e) laaditaan Greenhouse Gas Protocol -standardin (GHG) mukaisesti, ja siihen sisältyvät scope-luokat 1, 2 ja 3. Scope 1 käsittää virka- ja yritysautojen polttoaineet. Scope 2 käsittää energiankäytön Ålandsbankenin omissa tiloissa. Scope 3 ylävirtaan käsittää epäsuorat toimittajakohtaiset tavaroiden ja palveluiden ostoista syntyvät päästöt. Oman operatiivisen toiminnan päästöt lasketaan päästökertoimien sekä Åland Indexin avulla ja ne perustuvat tuloslaskelmassa kuluvaikutteisesti kirjattuihin toimintoihin. Poikkeuksia on scope 2:ssa, jossa ostettu sähkö lasketaan nolla-CO₂e-päästöiksi ympäristösertifioidun sähkön osalta markkinaehtoisien menetelmän mukaisesti, sekä kaukolämmössä, jossa CO₂e-päästöt lasketaan todellisen, Ålandsbankenin omistamissa kiinteistöissä olevien konnareiden kaukolämmönkulutuksen perusteella. Näitä täydennetään myös niihin liittyvillä päästöillä scope 3:n Polttoaineisiin ja energiaan liittyvät toiminnot -kategoriassa, joka lasketaan myös todellisen kaukolämmönkulutuksen perusteella.

Koska laskentamenetelmää kehitetään ja parannetaan jatkuvasti, menetelmää on muutettu edellisestä vuodesta, joten myös vertailuluvut on laskettu uudelleen, jotta lukuja voidaan vertailla. Tästä aiheutuu, ettei aiemmin toteutettu päästökompensatio enää vertaudu uudelleen laskettuihin lukuihin.

Tietoja oman operatiivisen toiminnan päästöistä täydennetään tiedoilla päästöistä scope 3:ssa alavirtaan koskien päästöjä luottosalkusta, treasury-toiminnasta ja asiakkaidemme sijoituksista. Esitetty ajantasainen tilannekuva perustuu omistusten ja luottojen arvoon vuosineljänneksen lopussa. Nämä luvut voidaan rinnastaa arvoihin vuositasolla, koska ne edustavat taloudellisia arvoja ja niitä ei näin ollen kerry läpi vuoden samalla tavalla kuin oman operatiivisen toimintamme päästölukuja.

Konserni	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	%	4. nelj. 2022	%	1.1.-31.12 2023	1.1.-31.12 2022	%
Kasvihuonekaasupäästöt (CO₂e), tonnia								
Scope 1								
Päästöt omistuksessa tai määräysvallassa olevista lähteistä	1,4	1,7	-16	0,7	92	5,4	4,0	34
Scope 1 yhteensä	1,4	1,7	-16	0,7	92	5,4	4,0	34
Scope 2								
Energiaan liittyvät päästöt ¹	19,3	3,4		16,9	15	54,2	85,5	-37
<i>josta päästöt sähköstä markkinaperusteisen menetelmän mukaan</i>	0,0	0,0		0,0		0,0	30,0	-100
Scope 2 yhteensä	19,3	3,4		16,9	15	54,2	85,5	-37
Scope 3 ylävirtaan								
Ostetut tuotteet ja palvelut	1 185,9	952,6	24	624,4	90	3 481,8	2 721,9	28
Tuotantohyödykkeet	11,4	18,1	-37	14,2	-20	66,0	45,3	46
Polttoaineisiin ja energiaan liittyvät toiminnot	4,0	0,7		3,5	15	11,2	11,5	-2
Kuljetus ja jakelu	84,8	80,1	6	79,4	7	294,5	267,7	10
Toiminnasta syntyvät jätteet	0,9	0,8	4	0,5	56	2,5	2,1	23
Liikematkustus	196,7	129,0	52	195,7	1	674,9	540,9	25
Leasingautot	38,2	33,6	14	70,6	-46	186,5	175,5	6
Scope 3 yhteensä	1 521,9	1 214,9	25	988,4	54	4 717,4	3 764,8	25
Kasvihuonekaasupäästöt CO₂e tonnia, yhteensä ²	1 542,7	1 219,9	26	1 006,0	53	4 777,0	3 854,3	24
Ilmastorahoitus ³						-4 777,0	-666,0	
Netto kasvihuonekaasupäästöt CO₂e, tonnia						0,0	3 188,3	-100
¹ Päästöt sähköstä sijaintiperustaisen menetelmän mukaan käyttäen laskennassa pohjoismaista keskijakaumaa, CO ₂ e tonnia	31,4	30,9	2	32,0	-2	119,4	146,8	-19
Avainluvut								
CO ₂ e päästöt per työntekijä, (tonnia/FTE, keskimäärin)	6,6	5,1	31	4,6	46	5,2	4,5	17
CO ₂ e päästöt per tuotot miljoonissa euroissa, (tonnia/miljoona euroa)	27,7	23,8	16	21,4	29	32,6	28,1	16

² Laskentamenetelmää on päivitetty useamman kerran edellisvuodesta, joten vertailuluvut on laskettu uudelleen. Vuoden 2023 kolmannen neljänneksen päästöt on laskettu uudelleen 723,2 tonnista CO₂e 1 219,9 tonniin CO₂e. Vuoden 2022 neljännen neljänneksen päästöt on laskettu uudelleen 208,7 tonnista CO₂e 1 006,0 tonniin CO₂e. Kauden 1.1.-31.12.2022 päästöt on laskettu uudelleen 665,5 tonnista CO₂e 3 854,3 tonniin CO₂e.

³ Aikaisempien jaksojen ilmastorahoitus perustuen silloisiin päästölaskelmiin. Taustalla oleva päästömäärä on laskettu uudelleen laskentamenetelmän muuttuessa.

Konserni	31.12.2023	30.9.2023	%	31.12.2022	%
Scope 3, alavirtaan, ajantasainen vuotuinen tilannekuva (CO ₂ e), tonnia					
Luottosalkku scope 1 ja 2 ¹	258 301	253 265	2	276 597	-7
<i>josta scope 1-2</i>	258 301	253 265	2	276 597	-7
Sijoitukset scope 1, 2 ja 3 ²	1 903 523	1 801 713	6	1 297 418	47
<i>josta scope 1</i>	116 483	103 771	12	102 643	13
<i>josta scope 2</i>	31 609	30 562	3	30 138	5
<i>josta scope 3</i>	1 755 430	1 667 380	5	1 164 637	51
Treasury scope 1, 2 ja 3 ³	12 381	11 447	8	13 756	-10
<i>josta scope 1</i>	1 156	1 102	5	1 334	-13
<i>josta scope 2</i>	283	171	66	278	2
<i>josta scope 3</i>	10 941	10 173	8	12 144	-10
Scope 3 yhteensä, alavirtaan	2 174 204	2 066 424	5	1 587 771	37

¹ Luottosalkun päästölaskenta on lähtöisin PCAF-menetelmästä siinä määrin kuin tietoja on käytettävissä. Asuntoluottojen laskelmat perustuvat vakuuden arvioituun energiankulutukseen, joka lasketaan neliömetrien ja energiatodistuksen perusteella. Jos tiedot puuttuvat, sovelletaan keskiarvoa. Arvioituun energiankulutukseen sovelletaan keskimääräistä päästökertoimista ja LTV:tä pankin rahoittamien päästöjen laskemiseksi. Muiden luottojen kohdalla päästöt arvioidaan kertomalla luottovolyymi päästökertoimella, joka perustuu Åland Index -työkaluun koskien ympäristövaikutuksia, sekä Suomessa ja Ruotsissa julkisesti julkaistujen keskimääräisten päästöjen perusteella. Ålandsbankenin malli antaa karkean arvion luottosalkun CO₂e-päästöistä. Malli ei ole tarpeeksi tarkka, jotta sitä voitaisiin käyttää vertailuun muiden pankkien kanssa. Tietoja scope 3:sta ei ole saatavilla, minkä vuoksi raportoidaan nolla. Asuntoluotoista vuonna 2022 raportoidut päästöt on laskettu uudelleen per 31.12.2023 laskentamenetelmän kattavan parannuksen vuoksi. Aiemmin päästöt perustuivat kaikkiin asuntoluoton vakuuksiin, mutta vuodesta 2023 lähtien arvioon otetaan mukaan luoton ensisijainen vakuuskohde. Lisäksi eri lämmitysmenetelmien laskelmissa käytettyihin päästökertoimiin on tehty laaja tarkistus. Laskentamenetelmän muutos tarkoittaa, että asuntoluotoista raportoidut CO₂e-päästöt pienentyvät verrattuna aiemmin raportoituihin lukuihin. Myös useiden toimialojen yritysluottoja kokevat päästökertoimet on päivitetty, minkä vuoksi lasketut päästöt kasvavat verrattuna aiemmin raportoituihin lukuihin. Vertailuluvut on laskettu uudelleen uuden menetelmän mukaisesti. Vuoden 2022 päästöt on muutettu 217 391 tonnista CO₂e 276 597 tonniin CO₂e. Päästöt per 30.9.2023 on muutettu 293 452 tonnista CO₂e 253 265 tonniin CO₂e.

² Sijoitusten päästölaskelmiin sisältyvät osakkeet, joukkovelkakirjat, rahastot ja fyysiset kiinteistöt. Investoitujen liikkeeseenlaskijoiden päästöt painotetaan omistussuoksilla per 31.12.2023. Vuoden 2023 päästöt lasketaan omistussuutena salkkuyhtiöiden kustakin raportoidusta hiilidioksidipäästöstä per 31.12.2022. Ensisijaisesti on käytetty raportoituja päästötietoja ja toissijaisesti arvioituja päästötietoja. Käytetyt arvioidut tiedot ovat kolmannen osapuolen tietoja lukuun ottamatta Ålandsbankenin Asuntorahastoa, josta on tehty omat arviot. Laskennat tehdään scope 1:lle, 2:lle ja 3:lle tavoitteena saada mahdollisimman korkea kattavuus. Koska myös asiakkaiden omistuksessa olevat UCITS-rahastot ja pörssinoteeratut rahastot sisältyvät nyt päästölaskelmaan, vertailuluvut on laskettu uudelleen. Vuoden 2022 päästöt on muutettu 1 587 742 tonnista CO₂e 1 297 418 tonniin CO₂e, mikä perustuu salkkuyhtiöiden omistussuoksien summaan kustakin raportoidusta hiilidioksidipäästöstä per 31.12.2022. Päästöt per 30.9.2023 on muutettu 1 428 656 tonnista CO₂e 1 801 713 tonniin CO₂e.

³ Treasury-salkun päästölaskelmiin sisältyvät kassapositiot keskuspankeissa sekä joukkolainat. Päästöt sijoitetuissa liikkeeseenlaskijoissa ovat omistussuuspainotettuja per Ålandsbankenin omistus 31.12.2023. Päästötiedot on hankittu liikkeeseenlaskijoiden vuosikertomuksesta ja kestävän kehityksen raportista ja ne käsittävät scope 1:n, 2:n ja 3:n. Jos tietoja ei voida saada liikkeeseenlaskijalta, on käytetty arviota. Arvioinnissa lasketaan painotettu keskiarvo niille salkun omistuksille, jotka kuuluvat samaan teollisuudenalaan, ja joilla arvioidaan olevan suhteellisen samanlaista toimintaa. Jos salkussa ei ole samanlaisia liikkeeseenlaskijoita päästölukujen arviointia varten, käytetään sen sijaan päästölukuja liikkeeseenlaskijoilta, joiden arvioidaan vastaavan sen teollisuusalaa ja toimintaa. Niiden liikkeeseenlaskijoiden kohdalla, joilta päästölukuja on saatavissa ainoastaan konsernitason, konsernin päästöluvut on korjattu liikkeeseen lasketun entiteetin osuuteen vertailuperiaatteen mukaisesti.

Konserni	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	%	4. nelj. 2022	%	1.1.-31.12. 2023	1.1.-31.12. 2022	%
Paperinkulutus, tonnia	4,7	3,8	25	4,9	-4	19,4	19,0	2
Energiankulutus, GWh	0,45	0,44	2	0,46	-2	1,72	2,11	-19
<i>josta uusiutuva, prosenttia</i>	100	100		100		100	94	6
<i>josta muuta, prosenttia</i>	0	0		0		0	6	-100
Matkat, lkm	726	452	61	787	-8	2 503	2 057	22
<i>joista lentomatkoja, prosenttia</i>	60	72	-17	52	15	61	58	5
<i>joista laivamatkoja, prosenttia</i>	15	8	88	20	-25	16	19	-16
<i>joista junamatkoja, prosenttia</i>	25	19	32	28	-11	23	23	

Taloudellinen informaatio, sisällysluettelo

SIVU

Lyhennetty laaja tuloslaskelma.....	12
Yhteenvedo muista laajan tuloksen eristä.....	13
Tuloskehitys neljännesvuosittain	14
Lyhennetty tase	15
Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista	16
Lyhennetty rahavirtalaskelma.....	17

LIITETIEDOT

1. Tietoja yrityksestä.....	18
2. Tilinpäätöstiedotteen laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	18
3. Segmenttiraportointi.....	19
4. Muutoksia konsernirakenteessa	21
5. Korkokate	21
6. Palkkiotuotot, netto.....	21
7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto.....	22
8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto.....	23
9. Antolainaus yleisölle käyttötarkoituksen mukaan	23
10. Antolainaus yleisölle vaiheen mukaan.....	24
11. Liikkeeseen lasketut velkakirjat	25
12. Johdannaissopimukset.....	25
13. Käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet	26
14. Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	27
15. Asetetut vakuudet	27
16. Rahoitusvarojen ja -velkojen netottaminen	27
17. Vakavaraisuus	28
18. Osakkeisiin liittyviä tietoja.....	31
Määritelmät	32

Lyhennetty laaja tuloslaskelma

Konserni	Liite- tieto	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	%	4. nelj. 2022	%	1.1.-31.12. 2023	1.1.-31.12. 2022	%
miljoonaa euroa									
Korkokate	5	27,8	27,9	0	19,7	41	99,7	68,2	46
Palkkiotuotot, netto	6	22,6	17,8	27	18,4	23	77,0	78,4	-2
IT-tuotot		8,4	6,4	32	6,2	37	28,6	23,5	22
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	7	-3,5	-1,0		2,3		-3,0	12,8	
Liiketoiminnan muut tuotot		0,2	0,2	52	0,3	-29	0,0	1,2	
Tuotot yhteensä		55,7	51,2	9	47,0	18	202,3	184,1	10
Henkilöstökulut		-20,9	-19,4	8	-19,6	7	-81,3	-75,5	8
Muut kulut		-11,2	-8,9	25	-11,3	-1	-41,6	-39,7	5
Lakisääteiset maksut		0,0	0,0		0,0		-3,2	-3,4	-6
Poistot		-3,2	-3,1	2	-3,3	-3	-12,2	-13,2	-8
Kulut yhteensä		-35,3	-31,5	12	-34,1	3	-138,4	-131,8	5
Tulos ennen arvonalentumisia		20,4	19,8	3	12,8	59	63,9	52,3	22
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	8	-0,1	-0,7	-79	-2,2	-93	-2,2	-6,2	-65
Liiketulos		20,2	19,1	6	10,6	90	61,7	46,1	34
Tuloverot		-4,2	-4,0	5	-2,1	97	-13,1	-9,3	40
Tilikauden tulos		16,1	15,1	6	8,5	89	48,7	36,8	32
Tuloksen jakautuminen:									
Määräysvallattomat omistajat		0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	45
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat		16,1	15,1	6	8,5	89	48,7	36,8	32
Osakekohtainen tulos, euroa		1,05	0,99	6	0,55	90	3,18	2,37	34
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa		3,18	2,69	19	2,37	34			

Yhteenveto muista laajan tuloksen eristä

Konserni	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	%	4. nelj. 2022	%	1.1.-31.12. 2023	1.1.-31.12. 2022	%
miljoonaa euroa								
Tilikauden tulos	16,1	15,1	6	8,5	89	48,7	36,8	32
Rahavirran suojaus								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon				0,7	-100	2,0	-2,0	
Myytävikissä olevat varat								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	4,7	2,0		0,2		9,8	-10,2	
Realisoitunut arvomuutos							0,0	-100
Siirretty tuloslaskelmaan	0,0	0,0		-0,9		-0,2	-1,6	-91
Muuntoerot								
Kauden aikana syntyneet voitot / tappiot	4,5	2,5	81	-1,8		1,0	-7,6	
Vero eristä, jotka on siirretty tai voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	-0,9	-0,4		0,0		-2,3	2,8	
<i>josta rahavirran suojaus</i>				-0,1	-100	-0,4	0,4	
<i>josta muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia varoja</i>	-0,9	-0,4		0,2		-1,9	2,4	
Erät, jotka on siirretty tai jotka voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	8,2	4,1		-1,9		10,3	-18,6	
Oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutokset	-7,5	0,6		11,1		-10,5	8,2	
Muuntoerot	1,3	0,8	70	-0,7		0,1	-2,9	
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostukset	-2,4	0,7		-0,9		-2,0	7,1	
Tulovero	1,8	-0,3		-1,8		2,9	-2,2	
<i>josta oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutoksia</i>	1,5	-0,1		-2,2		2,1	-1,6	
<i>josta muuntoeroja</i>	-0,3	-0,2	70	0,1		0,0	0,6	
<i>josta etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostuksia</i>	0,5	-0,1		0,2		0,4	-1,4	
<i>josta vero korosta ensisijaisen lisäpääoman instrumenteista</i>	0,1	0,1	6	0,1	32	0,4	0,3	50
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	-6,8	1,7		7,7		-9,5	10,2	
Muut laajan tulokset erät	1,4	5,8	-76	5,8	-75	0,8	-8,4	
Tilikauden laaja tulos	17,5	20,9	-17	14,3	23	49,5	28,4	74
Laajan tuloksen jakautuminen:								
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	45
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	17,5	20,9	-16	14,3	23	49,5	28,4	74

Tuloskehitys neljännesvuosittain

Konserni	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	1. nelj. 2023	4. nelj. 2022
miljoonaa euroa					
Korkokate	27,8	27,9	24,2	19,8	19,7
Palkkiotuotot, netto	22,6	17,8	18,2	18,3	18,4
IT-tuotot	8,4	6,4	7,7	6,1	6,2
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	-3,5	-1,0	0,2	1,3	2,3
Liiketoiminnan muut tuotot	0,2	0,2	-0,2	-0,2	0,3
Tuotot yhteensä	55,7	51,2	50,1	45,3	47,0
Henkilöstökulut	-20,9	-19,4	-20,4	-20,5	-19,6
Lakisääteiset maksut	-11,2	-8,9	-11,5	-10,0	-11,3
Muut kulut	0,0	0,0	0,0	-3,2	0,0
Poistot	-3,2	-3,1	-3,0	-2,9	-3,3
Kulut yhteensä	-35,3	-31,5	-34,9	-36,7	-34,1
Tulos ennen arvonalentumisia	20,4	19,8	15,2	8,5	12,8
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-0,1	-0,7	-1,0	-0,3	-2,2
Liiketulos	20,2	19,1	14,2	8,2	10,6
Tuloverot	-4,2	-4,0	-2,9	-2,0	-2,1
Tilikauden tulos	16,1	15,1	11,3	6,2	8,5
Tuloksen jakautuminen:					
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	16,1	15,1	11,3	6,2	8,5

Lyhennetty tase

Konserni	Liite- tieto	31.12.2023	31.12.2022	%
miljoonaa euroa				
Varat				
Käteiset varat ja saamiset keskuspankeilta		351	342	3
Saamistodistukset		826	1 000	-17
Antolainaus luottolaitoksille		31	43	-26
Antolainaus yleisölle	9, 10	3 859	4 303	-10
Osakkeet ja osuudet		40	49	-18
Osuudet osakkuusyrityksissä ¹		7	7	-8
Johdannaissopimukset	12	27	27	2
Aineettomat hyödykkeet		21	21	2
Aineelliset hyödykkeet		37	36	3
Sijoituskiinteistöt		0	0	-2
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset		2	1	91
Laskennalliset verosaamiset		5	6	-27
Muut varat		82	29	
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		53	35	51
Varat yhteensä		5 342	5 898	-9
Velat				
Velat luottolaitoksille		401	434	-8
Ottolainaus yleisöltä		3 595	4 182	-14
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	11	817	793	3
Johdannaissopimukset	12	15	24	-35
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat		3	3	26
Laskennalliset verovelat		35	35	1
Muut velat		59	47	27
Pakolliset varaukset		2	1	47
Siirtovelat ja saadut ennakot		47	32	46
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		32	31	0
Velat yhteensä		5 006	5 581	-10
Oma pääoma ja määräysvallattomien osuus				
Osakepääoma		42	42	
Ylikurssirahasto		33	33	
Vararahasto		25	25	
Käyvän arvon rahasto		-10	-11	-17
Vapaan oman pääoman rahasto		30	28	6
Edellisten tilikausien tulos ¹		185	171	9
Osakkeenomistajien osuus pääomasta		306	288	6
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta				
Ensisijaisen lisäpääoman haltijat		29	29	14
Oma pääoma yhteensä		335	317	6
Velat ja oma pääoma yhteensä		5 342	5 898	-9

¹ Osuudet osakkuusyrityksissä ja edellisten kausien tulos on laskettu uudelleen ottaen huomioon IFRS 17:n vaikutukset (+0,6 miljoonaa euroa omassa pääomassa).

Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista

Konserni

miljoonaa euroa	Osake- pääoma	Ylikurssi- rahasto	Vara- rahasto	Suojaus- varaus	Käyvän arvon rahasto	Muuntoero	Omat osakkeet	Vapaan oman pääoman rahasto	Edellisten tilikausien tulo	Osakkeen- omistajien osuus omasta pääomasta	Määräys- vallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	Ensisijaisen lisäpääoman haltijat	Yhteensä
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
Muutettu tilinpäätöksen laatimisperiaate ¹									0,6	0,6			0,6
Oma pääoma 1.1.2022	42,0	32,7	25,1	0,0	3,0	-0,1	0,0	28,0	172,3	303,1	0,0	29,4	332,5
Kauden tulos ²									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
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit, korko									-1,2	-1,2			-1,2
Jaettu osinko									-31,1	-31,1			-31,1
Kannustinohjelmät								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	170,7	287,6	0,0	29,4	317,0
Kauden tulos									48,7	48,7	0,0		48,7
Muut laajan tuloksen erät				1,6	-0,6	1,0			-1,2	0,8			0,8
<i>Liiketoimet omistajien kanssa</i>													
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit, korko									-1,9	-1,9			-1,9
Jaettu osinko									-31,3	-31,3			-31,3
Kannustinohjelmät								0,3		0,3			0,3
Osakesäästöohjelma								1,5	0,4	1,8			1,8
Oma pääoma 31.12.2023	42,0	32,7	25,1	0,0	-0,5	-9,0	0,0	30,2	185,3	305,9	0,0	29,4	335,3

¹ Koskee IFRS 17 Vakuutus sopimusten soveltamista. Lisätietoja löytyy kohdasta 2 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

² IFRS 17 Vakuutus sopimusten soveltaminen vaikuttaa vuoden 2022 tulokseen -0,0 miljoonalla eurolla.

Lyhennetty rahavirtalaskelma

Konserni	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
miljoonaa euroa		
Liiketoiminta		
Liiketulos	61,7	46,1
Oikaisut liikevoittoon sisällyvistä, rahavirtaan vaikuttamattomista eristä	27,2	25,6
Tulos sijoitustoiminnasta	0,0	0,0
Maksetut tuloverot	-9,0	-11,8
Liiketoiminnan varojen ja velkojen muutos ¹	-18,9	-538,7
Liiketoiminnan rahavirta	61,0	-478,7
Sijoitustoiminta		
Muutos osakkeet	-1,8	-9,5
Muutos aineelliset hyödykkeet	-4,0	-3,5
Muutos aineettomat hyödykkeet	-4,8	-4,1
Sijoitustoiminnan rahavirta	-10,6	-17,2
Rahoitustoiminta		
Osakkeiden liikkeeseenlasku	1,7	0,5
Omien osakkeiden myynti/takaisinosto	0,0	-12,1
Velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, liikkeenlasku/lyhennys	0,2	-2,3
Leasingvelan lyhennys	-4,8	-3,4
Ensisijaisesta lisäpääomasta maksettu korko	-1,9	-1,2
Jaettu osinko	-31,3	-31,1
Rahoitustoiminnan rahavirta	-36,1	-49,6
Rahavarat kauden alussa	329,0	900,3
Kauden rahavirta	14,3	-545,5
Rahavarojen kurssivero	0,1	-25,8
Rahavarat kauden lopussa	343,4	329,0
Seuraavat erät sisältyvät rahavaroihin:		
Käteisvarat ja keskuspankkisaamiset	322,0	309,8
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	21,5	19,2
Rahavarat yhteensä	343,4	329,0

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

Liitetiedot konsernin tilinpäätöstiedotteeseen

1. Tietoja yrityksestä

Ålandsbanken Abp on suomalainen julkinen osakeyhtiö, jonka pääkonttori sijaitsee Maarianhaminassa. Ålandsbanken on vahvojen asiakassuhteiden ja henkilökohtaisen palvelun pankki.

Pankilla on vahva sijoitusosaaminen ja se tarjoaa samalla hyviä rahoituspalveluita. Liikepankki perustettiin 1919 ja on ollut listattuna Helsingin pörssissä vuodesta 1942 asti.

Ålandsbankenin pääkonttori sijaitsee Maarianhaminassa. Pankilla on yhteensä 11 konttoria, kaksi Ahvenanmaalla, kuusi Manner-Suomessa ja kolme Ruotsissa. Tytäryhtiönsä Crosskey Banking Solutions Ab:n kautta konserni on myös modernien pankkitietojärjestelmien toimittaja pienehköille ja keskisuurille pankeille.

Konserniin kuuluu myös Ålandsbanken Fondbolag Ab ja sen kokonaan omistamat tytäryhtiöt.

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 1.2.2024 hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen tilikaudelta 1.1.–31.12.2023.

2. TILINPÄÄTÖSTIEDOTTEEN LAADINTAPERUSTEET JA OLENNAISET TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

TILINPÄÄTÖSTIEDOTTEEN LAADINTAPERUSTEET

Tilinpäätöstiedote kaudelta 1.1.–31.12.2023 on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) sekä International Accounting Standard 34 (IAS 34) -standardin Osavuosikatsaukset mukaisesti sellaisina, kuin ne on hyväksytty EU:ssa.

Tilinpäätöstiedote ei sisällä kaikkia tietoja ja liitetietoja, jotka vaaditaan vuositilinpäätöksen yhteydessä, ja se tulee lukea yhdessä konsernin vuositilinpäätöksen per 31.12.2022 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 LAATIMISPERIAATTEET

Tilinpäätöstiedotteen laadinnassa käytetyt olennaiset laatimisperiaatteet ovat samat kuin ne, joita käytettiin vuositilinpäätöksen per 31.12.2022 laadinnassa, lukuun ottamatta IFRS 17 Vakuutusopimusten soveltamista.

IFRS 17 Vakuutusopimukset korvaa IFRS 4 Vakuutusopimukset ja se tuli voimaan EU:ssa 1.1.2023. Standardi ei koske suoraan

Ålandsbanken, vaan muutetun tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteen vaikutus johtuu IFRS 17:ää soveltavien osakkuusyritysten konsolidoinnista. Standardia sovelletaan tilivuodesta 2023 alkaen ja se otetaan käyttöön retroaktiivisesti. Se vaikuttaa Ålandsbankenin oman pääoman voittovaroihin vertailuvuoden 2022 alussa. Vertailuluvut ja avainluvut on laskettu uudelleen.

ARVIOINNIT JA ARVOSTUKSET

Osavuosikatsauksen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti vaatii yrityksen johdolta arvioiteja ja arvostuksia sekä oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden soveltamiseen ja esitettävien varojen ja velkojen, tuottojen ja kulujen määrään sekä sitoumuksia koskeviin tietoihin. 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 tilinpäätöskäsittelyyn.

Pankki ei näe merkittävää luottoriskin kohoamista antolainaustoiminnassa lyhyellä eikä keskipitkällä aikavälillä Ukrainan tilanteen vuoksi. Pankilla ei ole suoria altistumia venäläisiin, valkovenäläisiin tai ukrainalaisiin yrityksiin. Pankki ei myöskään rahoita asiakkaita, jotka harjoittavat tuontia tai vientiä näiden maiden kanssa huomattavassa määrin. Ålandsbanken altistuu kuitenkin, kuten muutkin pankit, makrotalouden tapahtumille ja niiden vaikutuksille reaalityönteeseen. Inflaatiopaine, korkotason nousu ja laskevat pörssikurssit voivat vaikuttaa asiakkaiden takaisinmaksukykyyn ja pantattujen vakuuksien arvoon.

Leasingopimusten kirjaamisessa IFRS 16:n mukaisesti on tehty arvioita leasingkauden määrittämisessä ja diskonttauskoron valinnassa.

3. Segmenttiraportointi

Ålandsbanken tekee segmenttiraportoinnin IFRS 8 -standardin mukaisesti, mikä tarkoittaa sitä, että segmenttiraportointi kuvastaa konsernin johdon saamia tietoja.

Private Banking käsittää Private Banking -toiminnan Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa sekä varainhoidon (Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy ja sen kokonaan omistamat kymmenen tytäryhtiötä). Premium Banking käsittää kaikkien asiakassegmenttien toiminnan, lukuun ottamatta Private Banking -toimintaa, Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa sekä varainhoidon. IT käsittää tytäryhtiö 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.–31.12.2023				
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konserni-toiminnot ja Muut	Eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	45,2	48,7	-0,1	5,8	0,0	99,7
Palkkiotuotot, netto	54,2	17,0	-0,1	5,2	0,6	77,0
IT-tuotot	0,0	0,0	47,0	1,1	-19,4	28,6
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,1	0,0	-0,1	-2,8	0,0	-3,0
Muu tuotot	0,1	0,0	1,2	0,1	-1,5	0,0
Tuotot yhteensä	99,5	65,7	48,0	9,4	-20,4	202,3
Henkilöstökulut	-20,2	-7,0	-26,3	-27,8	0,0	-81,3
Muut kulut	-12,9	-4,3	-16,9	-24,7	17,1	-41,6
Lakisääteiset maksut	-1,4	-1,6	0,0	-0,2	0,0	-3,2
Poistot	-0,3	-0,2	-3,8	-10,7	2,7	-12,2
Sisäinen kustannustenjakso	-25,8	-24,0	0,0	49,8	0,0	0,0
Kulut yhteensä	-60,6	-37,0	-47,0	-13,6	19,9	-138,4
Tulos ennen arvonalentumisia	38,9	28,8	1,0	-4,2	-0,5	63,9
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	0,1	-2,2	0,0	-0,1	0,0	-2,2
Liiketulos	39,0	26,6	1,0	-4,3	-0,5	61,7
Tuloverot	-8,0	-5,4	-0,1	0,5	0,0	-13,1
Ålandsbanken Abp:n osakkeen- omistajille kuuluva tilikauden tulos	31,0	21,1	0,9	-3,9	-0,5	48,7
Liiketoimintavolyymeja						
Antolainaus yleisölle	1 750	1 984		127	-2	3 859
Ottolainaus yleisöltä	1 557	1 995		54	-11	3 595
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	9 038	727		11		9 776
Hallinnoitavat asuntoluotot				2 716		2 716
Riskin määrä	728	542	75	428		1 774
Oma pääoma	113	89	30	102		335
Avainlukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	30,0	26,9	3,4	-5,2		17,2
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,61	0,56	0,98	1,45		0,68

Konserni		1.1.–31.12.2022				
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konserni-toiminnot ja 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	-0,1	12,8
Muut tuotot	0,1	0,0	1,1	1,6	-1,6	1,2
Tuotot yhteensä	91,3	54,7	44,3	15,2	-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 kustannustenjakko	-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		317
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

4. Muutokset konsernirakenteessa

Ei muutoksia raportoitavaksi kaudella.

5. Korkokate

Konserni	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	%	4. nelj. 2022	%	1.1.-31.12. 2023	1.1.-31.12. 2022	%
miljoonaa euroa								
Korkotuotot yhteensä	54,3	54,6	-1	29,5	84	195,1	81,6	
<i>josta korkotuotot efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	54,2	54,4	0	29,4	84	194,4	81,2	
Korkokulut yhteensä	26,5	26,8	-1	9,8		95,4	13,4	
<i>josta korkokulut efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	26,4	26,7	-1	9,6		95,0	13,0	
Korkokate	27,8	27,9	0	19,7	41	99,7	68,2	46
Korkomarginaali, prosenttia	2,09	1,97		1,38		1,80	1,16	
Sijoitusmarginaali, prosenttia	2,11	1,97		1,31		1,77	1,12	

Korkomarginaali on korollisten varojen keskisaldolla jaettujen korollisten varojen korko, josta on vähennetty korollisten velkojen keskisaldolla jaettujen korollisten velkojen korko. Keskisaldo lasketaan kuukausien lopun arvojen keskiarvona, sisältäen kauden avaavan taseen. Sijoitusmarginaali on korkokate suhteessa taseen keskimääräiseen loppusummaan.

6. Palkkiotuotot, netto

Konserni	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	%	4. nelj. 2022	%	1.1.-31.12. 2023	1.1.-31.12. 2022	%
miljoonaa euroa								
Pankkipalvelut	3,1	2,8	11	3,3	-4	11,9	12,9	-8
Varainhoito	18,3	13,9	32	14,3	28	60,8	62,2	-2
Muut palkkiot	1,2	1,1	11	0,9	35	4,3	3,3	27
Palkkiotuotot, netto	22,6	17,8	27	18,4	23	77	78,4	-2

7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto

Konserni	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	%	4. nelj. 2022	%	1.1.-31.12. 2023	1.1.-31.12. 2022	%
miljoonaa euroa								
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti								
Osakkeet	0,0	0,0	21	0,0	35			
Johdannaiset	0,0	0,2		0,0		0,0	0,0	
Muut rahoituserät	-3,2	0,0		1,2		-3,0	1,7	
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti yhteensä	-3,2	0,2		1,2		-3,0	1,7	
Arvostusryhmä käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta								
Realisoituneet arvomuutokset		0,0	-100	0,9	-100	0,2	1,6	-91
Odotetut luottotappiot	0,0	0,0		0,0	-23	0,0	-0,1	
Arvostusryhmä käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta yhteensä	0,0	0,0		0,9		0,2	1,5	-89
Suojauslaskenta								
josta suojausinstrumentit	2,5	3,8	-33	1,1		11,9	-3,8	
josta suojauksen kohde	-2,8	-3,9	-29	-0,7		-9,9	4,5	
Suojauslaskenta	-0,2	-0,1		0,4		2,0	0,7	
Arvostusryhmä jaksotettu hankintameno								
Lainat	0,0	-1,5		-0,1		-1,5	9,5	
Velkakirjat	0,1	0,0		0,0		0,1	0,1	96
Arvostusryhmä jaksotettu hankintameno yhteensä	0,1	-1,5		-0,1		-1,4	9,6	
Valuutan uudelleenarvostus	-0,2	0,4		-0,2	-9	-0,7	-0,6	17
Yhteensä	-3,5	-1,0		2,3		-3,0	12,8	

8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto

Konserni	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	%	4. nelj. 2022	%	1.1.-31.12 2023	1.1.-31.12 2022	%
miljoonaa euroa								
Arvonalentumiset, vaihe 1	0,0	0,0	-33	-0,1	-54	0,1	-1,9	
Arvonalentumiset, vaihe 2	0,3	0,0		0,4	-15	0,6	0,4	63
Arvonalentumiset, netto, vaihe 1-2	0,3	0,0		0,3	-7	0,8	-1,5	
Arvonalentumiset, vaihe 3								
Uudet ja lisääntyneet saamiskohtaiset varaukset	0,9	1,5	-39	2,8	-66	5,5	12,5	-56
Aikaisemmin tehtyjen varausten peruutukset	-1,3	-0,8	61	-0,8	56	-4,2	-4,7	-11
Käytetty todettuihin luottotappioihin	-1,4	0,0		-0,3		-1,8	-0,7	
Todetut luottotappiot	1,6	0,1		0,3		2,2	1,0	
Todettujen luottotappioiden palautukset	0,0	-0,1	-42	-0,1	-39	-0,2	-0,3	-7
Arvonalentumiset, netto, vaihe 3	-0,2	0,7		1,9		1,4	7,7	-82
Arvonalentumiset yhteensä	0,1	0,7	-79	2,2	-93	2,2	6,2	-65
josta antolainaus yleisölle	0,2	0,6	-74	2,2	-92	2,1	6,5	-68
josta taseen ulkopuoliset sitoumukset	0,0	0,1		0,0		0,1	-0,3	
josta velkakirjat jaksotettuun hankintamenoön	0,0	0,0	-51	0,0		0,0	0,0	
Luottotappiotaso, antolainaus yleisölle, %	0,02	0,06		0,20		0,05	0,14	

9. Antolainaus yleisölle käyttötarkoituksen mukaan

Konserni	31.12.2023			31.12.2022		%
miljoonaa euroa	Antolainaus ennen varauksia	Varaukset	Antolainaus varausten jälkeen	Antolainaus varausten jälkeen		
Yksityishenkilöt						
Asunnot	2 104	-3	2 102	2 380	-12	
Arvopaperit ja muut sijoitukset	341	0	340	433	-21	
Elinkeinotoiminta	77	-1	76	84	-10	
Muu yksityistalous	353	-8	345	365	-6	
Yksityishenkilöt yhteensä	2 875	-12	2 863	3 262	-12	
Yritykset						
Merenkulku	20	0	20	31	-34	
Kauppa	36	0	36	38	-6	
Asuntotoiminta	215	-5	210	228	-8	
Muu kiinteistötoiminta	205	-1	203	190	7	
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	228	0	228	224	2	
Hotelli- ja ravintolatoiminta	31	0	31	32	-4	
Maatalous, metsätalous ja kalatalous	15	0	15	10	48	
Rakennustoiminta	56	0	56	54	4	
Muu teollisuustoiminta	38	0	38	35	7	
Muu palvelutoiminta	130	-1	129	131	-1	
Yritykset yhteensä	975	-8	967	973	-1	
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt ¹	29	0	29	68	-57	
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt yhteensä	29	0	29	68	-57	
Yhteensä	3 879	-20	3 859	4 303	-10	

¹ Vuoden 2023 ensimmäisen vuosineljänneksen tarkistus koskien antolainaus julkisyhteisöille ja aatteellisille järjestöille osoitti useilla asiakkailla olleen väärä sektorikoodi. Tämä on korjattu. Vertailulukua ei ole laskettu uudelleen.

10. Antolainaus yleisölle vaiheen mukaan

Konserni	1.1.–31.12.2023				1.1.–31.12.2022
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
miljoonaa euroa					
Kirjattu arvo, brutto					
Avaava tase 1. tammikuuta	4 027,3	225,9	69,8	4 323,0	4 802,5
Päättävä tase 31. joulukuuta	3 583,0	233,7	62,6	3 879,2	4 323,0
Varaukset odotettavissa olevia tappioita varten					
Avaava tase 1. tammikuuta	0,5	1,2	18,3	20,0	14,6
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0,3	0,0	0,1	0,4	5,0
Vähennys taseesta poistamisen seurauksena	-0,2	-0,5	-3,0	-3,6	-5,1
Vähennys poiskirjaamisten seurauksena	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
Siiro vaiheeseen 1	0,8	-0,8	0,0	0,0	0,0
Siiro vaiheeseen 2	-0,9	1,7	-0,8	0,0	0,0
Siiro vaiheeseen 3	-0,1	-0,2	0,2	0,0	0,0
Muutokset muuttuneen luottoriskin seurauksena (netto)	0,1	0,0	2,8	2,9	7,5
Muutokset arvostusmenetelmän muutosten seurauksena (netto)	0,0	0,5	0,0	0,5	-1,7
Valuuttakurssierot ja muut oikaisut	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,4
Päättävä tase 31. joulukuuta	0,6	1,9	17,7	20,2	20,0
Kirjattu arvo, netto					
Avaava tase 1. tammikuuta	4 026,8	224,7	51,5	4 303,0	4 787,8
Päättävä tase 31. joulukuuta	3 582,4	231,8	44,9	3 859,1	4 303,0
Arvon alentumiset, IFRS 9 - avainluvut					
	31.12.2023	31.12.2022			
Antolainaus yleisölle, varausaste yhteensä, %	0,52	0,46			
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 1, %	0,02	0,01			
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 2, %	0,80	0,55			
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 3, %	28,22	26,25			
Antolainaus yleisölle, vaiheen 3 osuus, %	1,61	1,61			

11. Liikkeeseen lasketut velkakirjat

Konserni	31.12.2023	31.12.2022	%
miljoonaa euroa			
Sijoitustodistukset	265	171	56
Katetut joukkolainat	552	622	-11
Yhteensä	817	793	3

12. Johdannaissopimukset

Konserni	31.12.2023						31.12.2022		
	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	0	0	6	6	0	0	6	0	0
Valuuttasidonnaiset sopimukset									
Valuuttatermiinit	488	0	0	488	8	8	678	7	5
Yhteensä	488	0	6	494	9	9	684	7	6
Johdannaiset käyvän arvon suojaukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koronvaihtosopimukset	321	358	34	712	19	7	831	19	18
Yhteensä	321	358	34	712	19	7	831	19	18
Johdannaiset rahavirran suoja- ukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koron- ja valuutanvaihto- sopimukset	0	0	0	0	0	0	360	0	0
Yhteensä	0	0	0	0	0	0	360	0	0
Johdannaissopimukset yhteensä	809	358	40	1 207	27	15	1 875	27	24
<i>joista selvitettyjä</i>	321	358	37	715	19	7	1 194	19	18

13. Käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet

Konserni		31.12.2023		
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	498			498
Antolainaus yleisölle		184		184
Osakkeet ja osuudet	1		39	40
Johdannaissopimukset		27		27
Muut rahoitusvarat			9	9
Rahoitusvarat yhteensä	500	212	48	759
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		552		552
Johdannaissopimukset		15		15
Rahoitusvelat yhteensä	0	567	0	567

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	0	646	0	646

Muutokset tasoon 3 sisältyvissä omistuksissa		1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
miljoonaa euroa		Osakkeet ja osuudet	Osakkeet ja osuudet
Kirjattu arvo vuoden alussa		47,6	14,0
Uushankinnat/uudelleenluokittelu		1,8	25,6
Luovutettu/erääntynyt vuoden aikana		0,0	0,0
Realisoitunut arvomuutos		0,0	0,0
Arvomuutos kirjattu muihin laajan tuloksen eriin		-10,6	8,1
Kirjattu arvo kauden päättyessä		38,9	47,6

Rahoitusvälineet, joille on olemassa helposti saatavissa olevia hintatietoja, ja jotka edustavat käypiä ja usein esiintyviä liiketapahtumia arvostetaan aktueeliin markkinahintaan. Rahoitusvaroille käytetään aktueellia ostokursseja ja rahoitusveloille käytetään aktueellia myyntikursseja. Pankin netto-määräisen markkinariskin perusteella hallittavien rahoitusvälineryhmien aktueelli markkinahinta rinnastetaan hintaan, joka saataisiin myytäessä tai maksettaisiin ostettaessa nettopositiio.

Rahoitusvälineiden, joille ei ole olemassa luotettavia markkinahintatietoja, käypä arvo määrätään arvostusmallien avulla. Tällaiset mallit voivat, rahoitusvälineen luonteesta riippuen, perustua esimerkiksi hintavertailuihin, nykyaarvolaskelmiin 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 rahoitusteorian 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. Ei- saatavilla 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 tilinpäätöspäivän arvostuksessa käytettyjen markkinatietojen aste. Jos tilinpäätöspäivän luokittelu on muuttunut edellisen vuodenvaihteen luokittelusta, rahoitusvälinettä on siirretty taulukon 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	31.12.2023	31.12.2022	%
miljoonaa euroa			
Takaukset	21	23	-7
Käyttämättömät sekkitililimiitit	359	326	10
Käyttämättömät luottokorttilimiitit	93	89	4
Luottolupaukset	350	700	-50
Muut sitoumukset	16	28	-44
Yhteensä	838	1 166	-28
Varaus odotettavissa olevia tappioita varten	0	0	

15. Asetetut vakuudet

Konserni	31.12.2023	31.12.2022	%
miljoonaa euroa			
Antolainaus luottolaitoksille	10	23	-57
Saamistodistukset	106	102	3
Lainasaamiset, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan	1 180	1 251	-6
Muut	4	4	4
Yhteensä	1 300	1 380	-6

Kaudella ei ole tapahtunut olennaista muutosta koskien rahoitusvaroja ja -velkoja, joihin kohdistuu nettoutus, nettoutussopimus tai muu vastaava. Tietoa tällaisista sopimuksista on saatavilla ruotsiksi Ålandsbankenin vuosikertomuksesta, liitetieto K47.

16. Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Konserni	Varat			Velat		
	31.12.2023	31.12.2022	%	31.12.2023	31.12.2022	%
miljoonaa euroa						
Rahoitusvarat ja -velat, joihin kohdistuu nettoutus, nettoutussopimus tai vastaavanlainen sopimus						
Bruttosumma	27	27	2	48	64	-25
Netotettu						
Yhteensä	27	27	2	48	64	-25
Sidonnaiset rahamäärät, joita ei nettouteta						
Rahoitusinstrumentit, nettoutussopimus	-8	-8	1	-8	-8	1
Rahoitusinstrumentit, vakuudet				-32	-40	-20
Käteisvarat, vakuudet	-7			-1	-3	-84
Rahamäärät yhteensä, joita ei ole nettoutettu	-15	-8	96	-40	-51	-21
Yhteensä, netto	12	19	-35	8	13	-42

Taulukot esittävät taseessa IAS 32:n mukaisesti nettoutetut rahoitusvälineet ja nettoutusta koskevien oikeudellisesti sitovien puitesopimusten piiriin kuuluvat rahoitusvälineet tai vastaavanlaiset sopimukset, jota ei ole luokiteltu nettoutukseen. Rahoitusvälineet tarkoittavat johdannaisia, takaisinostosopimuksia ja takaisinmyyntisopimuksia, arvopaperien lainaksi ottamista ja arvopaperien lainausta. Vakuudet tarkoittavat rahoitusvälineitä tai käteisvaroja, jotka on saatu tai jätetty niitä toimia varten, jotka kuuluvat nettoutusta koskevien oikeudellisesti sitovien sopimusten piiriin tai vastaavanlaisten sopimusten piiriin, jotka sallivat vastapuolta kohtaan olevien veloitteiden nettoutuksen maksukyvyttömyystilanteessa. Vakuuksien arvo rajoittuu taseeseen kirjattuun sidonnaiseen rahamäärään, minkä vuoksi vakuuksien yliarvot eivät ole taulukossa mukana. Määrät, joita ei ole nettoutettu taseessa, esitetään rahoitusvarojen tai -velkojen kirjanpitoarvon vähennyksenä, kun esitellään rahoitusvaran ja -velan nettovastuuta.

17. Vakavaraisuus

Konserni	31.12.2023	31.12.2022	%
miljoonaa euroa			
Oma pääoma	305,9	287,6	6
Ennakoitu osingonjako	-40,6	-31,3	30
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	265,3	256,3	4
Aineettomat hyödykkeet	-14,0	-14,3	-2
Eläkevarojen yliarvon vähennys		-0,4	-100
Määräysvallattomien omistajien osuus	0,0	0,0	14
Rahavirran suojaus		1,6	-100
Muut erät, netto	-0,1	-0,1	-39
Muut arvonokaisut	-0,6	-0,8	-26
Odotetut luottotappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (alijäämä)	-7,8	-8,7	-10
IFRS 9:n siirtymäsäännöistä johtuvat oikaisut		0,3	-100
Ydinpääoma	242,8	233,9	4
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit	29,4	29,4	0
Ensisijainen lisäpääoma	29,4	29,4	0
Ensisijainen pääoma	272,2	262,7	4
Toissijaisen pääoman instrumentit	31,5	31,5	0
Toissijainen pääoma	31,5	31,5	0
Omat varat yhteensä	303,7	294,8	3
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	38,0	39,0	-3
Lisävakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	13,8	14,1	-2
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmän mukaan	65,1	81,9	-20
Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus	3,6	0,6	
Arvonokaisuriskin vakavaraisuusvaatimus	0,1	0,0	50
Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	21,3	19,5	9
Vakavaraisuusvaatimus	141,9	155,1	-8
Vakavaraisuussuhteet			
Ydinvakavaraisuussuhde, %	13,7	12,1	
Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma, %	15,3	13,6	
Kokonaisvakavaraisuussuhde, %	17,1	15,2	
Riskin määrä	1 774	1 938	-8
josta luottoriskin osuus, %	82	87	
josta markkinariskin osuus, %	3	0	
josta arvonokaisuriskin osuus, %	0	0	
josta operatiivisen riskin osuus, %	15	13	

Lisäpääomaa koskevat vaatimukset, %	31.12.2023	31.12.2022
Ydinpääomavaatimus yhteensä, mukaan lukien lisäpääomavaatimus	8,5	8,1
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	0,9	0,5
josta järjestelmäriskejä koskeva lisäpääomavaatimus	0,0	0,0
Käytettävissä oleva ydinpääoma käytettäväksi lisäpääomana	13,7	12,1

Vastuuryhmä	31.12.2023				
	Brutto- vastuu	Vastuu maksukyvyttö- myyshetkellä	Riskipaino, %	Riskin määrä	Vakavaraisuus- vaatimus
Luottoriski sisäisten luottoluokituksen menetelmän mukaan					
Ilman omia LGD-estimaatteja					
Yritykset - Muut suurehkot yritykset	188,4	171,4	54	92,9	7,4
Yritykset - Pk-yritykset	294,0	259,6	50	129,0	10,3
Yritykset - Erityisantolainaus	4,8	4,8	71	3,4	0,3
Omat LGD-estimaatit					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset)	1 804,5	1 793,9	9	164,3	13,1
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset)	122,6	120,0	21	25,0	2,0
Vähittäisvastuut - muut pk-yritykset	32,9	31,7	20	6,2	0,5
Vähittäisvastuut - muut, ei pk-yritykset	355,4	297,4	18	53,8	4,3
Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokituksen menetelmän mukaan	2 802,7	2 678,8	18	474,5	38,0
Luottoriski standardimenetelmän mukaan					
Valtiot ja keskuspankit	440,9	525,0	0	0,0	0,0
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	79,1	115,8	0	0,0	0,0
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	37,3	37,3	0	0,0	0,0
Kansainväliset kehityspankit	52,5	59,8	2	1,0	0,1
Kansainväliset organisaatiot	4,0	4,0	0	0,0	0,0
Luottolaitokset	222,1	170,9	25	42,6	3,4
Yritykset	672,2	270,2	95	257,0	20,6
Vähittäissaamiset	527,4	87,1	73	64,0	5,1
Kiinteistövakuudelliset vastuut	713,2	712,6	33	234,4	18,8
Maksukyvyttömyytilassa olevat vastuut	12,1	5,0	141	7,0	0,6
Katetut joukkolainat	486,5	486,5	11	52,4	4,2
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut (rahastot)	1,3	1,3	138	1,8	0,1
Oman pääoman ehtoiset vastuut	45,0	45,0	167	75,0	6,0
Muut erät	141,9	141,9	56	79,0	6,3
Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan	3 435,6	2 662,2	31	814,2	65,1
Kokonaisriskin määrä, luottoriski	6 238,3	5 341,0	24	1 288,7	103,1

Vastuuryhmä	31.12.2022				
miljoonaa euroa	Brutto-vastuu	Vastuu maksukyvyttömyyshetkellä	Riskipaino, %	Riskin määrä	Vakavaraisuusvaatimus
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
Vähimmäisomavaraisuusaste					
miljoonaa euroa					
Ensisijainen pääoma		272,2		263,3	3
Vastuiden kokonaismäärä		5 431,8		6 132,5	-11
josta taseeseen sisältyviä eriä		5 310,0		5 898,3	-10
josta taseen ulkopuolisia eriä		121,8		234,2	-48
Vähimmäisomavaraisuusaste, %		5,0		4,3	

Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu kauden lopun tilanteen mukaan. Ensisijainen pääoma sisältää kauden tuloksen.

18. Osakkeisiin liittyviä tietoja

Konserni	31.12.2023	31.12.2022	%
tuhat			
A-osakkeiden lukumäärä kauden alussa	6 476	6 476	
B-osakkeiden lukumäärä kauden alussa	8 778	9 126	-4
Osakkeet yhteensä kauden alussa	15 254	15 602	-2
Liikkeelle laskettujen B-osakkeiden lukumäärä	54	13	
Ostettujen ja mitätöityjen B-osakkeiden lukumäärä	0	-361	-100
B-osakkeiden muutokset yhteensä	54	-348	
A-osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	6 476	6 476	
B-osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	8 832	8 778	1
Osakkeet yhteensä kauden lopussa	15 308	15 254	0
Osakkeet yhteensä kauden lopussa, laimennettu	15 415	15 321	1
Oma pääoma osaketta kohti, euroa	19,98	18,85	6
Viimeksi maksettu A-osake, euroa	31,20	37,60	-17
Viimeksi maksettu B-osake, euroa	31,00	36,20	-14
Pörssiarvo, miljoonaa euroa	476	561	-15
Pörssiarvo/osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta, %	156	196	

Konserni	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023	%	4. nelj. 2022	%	1.1.-31.12. 2023	1.1.-31.12. 2022	%
tuhat								
Osakkeiden keskimääräinen lukumäärä	15 292	15 287	0	15 526	-2	15 292	15 526	-2
Osakkeiden keskimääräinen lukumäärä, laimennettu	15 342	15 334	0	15 537	-1	15 342	15 537	-1
Osakekohtainen tulos, euroa	1,05	0,99	6	0,55	90	3,18	2,37	34
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa	1,05	0,98	6	0,55	89	3,17	2,37	34
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk, euroa	3,18	2,69	19	2,37	34			

Määritelmät

AKTIIVISESTI HALLINNOITU PÄÄOMA

Hallinnoitu pääoma omissa rahastoissa sekä sekä täyden valtakirjan varainhoito ja konsultatiivinen varainhoito sekä ulkoiset rahastot sisältäen sopimusperusteisen tuoton.

ANTOLAINAUS/OTTOLAINAUS

Antolainaus yleisölle jaettuna ottolainauksella yleisöltä.

ANTOLAINAUKSEN OSUUS YLEISÖLLE VAIHEESSA 3, BRUTTO

Antolainaus yleisölle vaiheessa 3, brutto, jaettuna antolainauksella yleisölle ennen arvonalentumistappiovarauksia.

ASIAKASTYYTYVÄISYYSINDEKSI (NKI)

Ålandsbanken on luonut oman indeksin, jossa ensimmäinen sijoitus asiakastutkimuksessa vastaa indeksiä 100 ja viimeinen sijoitus indeksiä 0. Asiakastutkimuksessa on kysymyksiä, jotka paljastavat, kuinka tyytyväisiä asiakkaat ovat Ålandsbankenin kokonaispalvelutarjontaan. Jotta kokonaistulos voidaan laskea, jokaisen maantieteellisen liiketoimintasegmentin toteuma painotetaan koko liiketoiminnan volyyymiin (aktiivisesti hallinnoitu pääoma sekä antolainaus ja ottolainaus yleisöltä).

CO₂

Hiilidioksidin kemiallinen merkki.

CO₂e

Hiilidioksidiekvivalentti, yleisnimitys yleisimpien kasvuhuonekaasujen ympäristövaikutuksille muunnettuna hiilidioksidiksi.

EMPLOYEE NET PROMOTOR SCORE, Enps

Henkilöstön halukkuus suositella Ålandsbankenia. Lasketaan asteikolla 0-10, jossa kielteisten vastausten (0-6) osuus vähennetään positiivisten vastausten (9-10) osuudesta.

ENSISIJAINEN PÄÄOMA

Ydinpääoma mukaanlukien erityisesti tappioiden kattamiseen käytettävissä olevat vastuudebentuurit, ns. ensisijainen lisäpääoma.

HALLINNOITAVAT ASUNTOLUOTOT

Ålandsbankenin eri palvelujen kautta hallinnoimien Borgo AB (publ):n asuntoluottojen kokonaisvolyymi.

KULU/TUOTTO-SUHDELUKU

Kulut yhteensä jaettuna tuotoilla yhteensä.

LUOTTOTAPPIOTASO

Arvonalentumiset rahoitusvarojen arvonalentumiskirjauksista, netto, antolainauksesta yleisölle jaettuna antolainauksella yleisölle kauden alussa.

MAKSUVALMIUSVAATIMUS (LCR)

Laadukkaat likvidit varat suhteessa arvioituun likviditeetin nettoulosvirtaukseen 30 päivän ajalta.

NET PROMOTOR SCORE (NPS)

Halukkuus suositella Ålandsbankenia. Lasketaan asteikolla 0-10, jossa kielteisten vastausten (0-6) osuus vähennetään positiivisten vastausten (9-10) osuudesta.

OMAN PÄÄOMAN TUOTTO (ROE)

Osakkeenomistajille kuuluva katsauskauden tulos jaettuna osakkeenomistajien keskimääräisellä ¹ oman pääoman osuudella.

OMAT VARAT

Ensisijaisen pääoman ja toissijainen pääoman yhteismäärä

OSAKEKOHTAINEN OMA PÄÄOMA

Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta jaettuna osakkeiden lukumäärällä vähennettynä omilla osakkeilla tilinpäätöspäivänä.

OSAKEKOHTAINEN TULOS

Osakkeenomistajien osuus tilikauden tuloksesta jaettuna osakkeiden keskimääräisellä lukumäärällä.

PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS (NSFR)

Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus jaettuna vaaditulla pysyvällä rahoituksella.

RISKIN MÄÄRÄ

Taseen ulkopuoliset varat ja vastuut, jotka on riskipainotettu noudattaen luottoriskiä ja markkinariskiä koskevaa vakavaraisuussääntelyä. Operatiiviset riskit lasketaan ja ilmaistaan riskipainotettuina varoina.

PÖRSSIARVO / OSAKKEENOMISTAJIEN OSUUS OMASTA PÄÄOMASTA

Pörssikurssi katsauskauden päättyessä suhteessa osakkeenomistajien päättävään osuuteen omasta pääomasta.

TOISSIJAINEN PÄÄOMA

Pääasiassa vastuudebentuureja, jotka eivät täytä ensisijaiselle lisäpääomalle asetettuja vaatimuksia.

VAIHTOEHTOISET AVAINLUVUT

Vaihtoehtoiset avainluvut ovat taloudellisia tunnuslukuja, jotka kuvaavat mennyttä tai tulevaa taloudellista tulosta, taloudellista asemaa tai rahavirtoja, joita ei määritellä sovellettavassa kirjanpitosäännöstössä (IFRS) tai vakavaraisuussäännöstöissä (CRD/CRR).

Ålandsbanken käyttää vaihtoehtoisia avainlukuja, kun on olennaista seurata ja kuvata pankin taloudellista tilaa, helpottamaan jaksojen välistä vertailukelpoisuutta ja antamaan hyödyllistä lisätietoa taloudellisten raporttien käyttäjille.

Nämä luvut eivät välttämättä vastaa muiden yritysten käyttämiä

VAKAVARAISUUSUHDELUKU

Omat varat jaettuna riskin määrällä.

VARAUSASTE ANTOLAINAUKSESSA YLEISÖLLE VAIHEESSA 3

Arvonalentumistappiovaraukset vaiheessa 3 jaettuna antolainauksella yleisölle vaiheessa 3, brutto.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUS

Ensisijainen pääoma suhteessa taseen loppusummaan ja siihen lisättyihin tiettyihin taseen ulkopuolisiin eriin muunnettuna vakio-menelmässä määritellyillä luottovasta-arvokertoimilla. avainlukuja.

YDINPÄÄOMA

Oma pääoma ilman ehdotettua osinkoa, laskennallista veroa ja aineettomia hyödykkeitä ja tiettyjä EU:n astuksen nro 575/2013 (CRR) mukaisia lisäoikaisuja.

YDINVAKAVARAISUUSUHDE

Ydinpääoma jaettuna riskin määrällä.

¹ 13 kuukauden lopetusarvojen keskiarvo.