

Osavuositiedot

Kaudelta tammikuu – syyskuu 2023 • 24.10.2023

”Teemme erittäin vahvan kolmannen vuosineljänneksen 19,1 miljoonan euron liikutuloksella, mikä tarkoittaa 72 prosentin kasvua edellisen vuoden vastaavaan neljännekseen verrattuna. Tulosparrannukseen vaikuttaa ensisijaisesti nouseva korkokate.

Odotamme korkokatettamme viime neljänneksinä edistyneen korkojen nousun hidastuvan ja korkotason vakautuvan. Nousseista koroista huolimatta emme vielä näe luottokantamme laadun heikkenemistä.”

Peter Wiklöf, toimitusjohtaja ja konsernijohtaja

Tammikuu–syyskuu 2023

verrattuna tammikuu–syyskuuhun 2022

- Liiketulos kasvoi 17 prosenttia 41,5 miljoonaan euroon (35,5). Ilman edellisen vuoden myyntivoittoa liiketulos kasvoi 62 prosenttia 41,5 miljoonaan euroon (25,7).
- Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 16 prosenttia 146,4 miljoonaan euroon (125,8).
- Muut tuotot, joihin sisältyi viime vuonna myyntivoitto, alenivat 98 prosenttia 0,3 miljoonaan euroon (11,3).
- Kulut kasvoivat 6 prosenttia 103,1 miljoonaan euroon (97,7).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset (netto mukaan lukien palautukset) olivat 2,0 miljoonaa euroa (4,0) vastaten 0,06 prosentin luottotappiotasoa (0,12).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) kasvoi 15,7 prosenttiin (13,1, ilman myyntivoittoa 9,8).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 17 prosenttia 2,13 euroon (1,82).
- Ydinvakavaraisuusuhde kasvoi 14,0 prosenttiin (12,0 per 31. joulukuuta 2022).
- Muuttumattomat tulevaisuudennäkymät: Liikutuloksen vuodelta 2023 odotetaan muodostuvan olennaisesti paremmaksi kuin vuonna 2022.

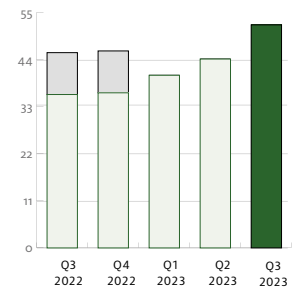
Kolmas vuosineljännes 2023

verrattuna kolmanteen vuosineljännekseen 2022

- Liiketulos kasvoi 72 prosenttia 19,1 miljoonaan euroon (11,1).
- Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 23 prosenttia 52,1 miljoonaan euroon (42,5).
- Muut tuotot, mukaan lukien negatiivinen rahoituserien nettotulos, oli -0,9 miljoonaa euroa (0,2).
- Kulut kasvoivat 3 prosenttia 31,5 miljoonaan euroon (30,5).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset (netto mukaan lukien palautukset) olivat 0,7 miljoonaa euroa (1,1) vastaten 0,06 prosentin luottotappiotasoa (0,11).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) kasvoi 21,6 prosenttiin (12,4).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 73 prosenttia 0,99 euroon (0,57).

Liiketulos liukuva 4 neljännestä

miljoona euroa

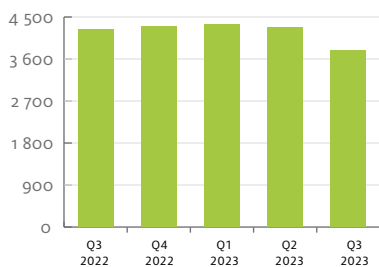


● Tiedotetut kertatuotot

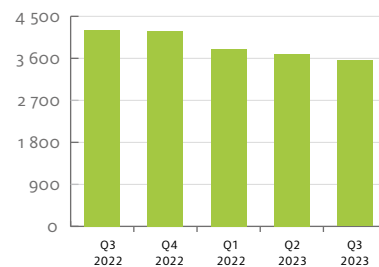
Taloudelliset tunnusluvut

Konserni	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	%	3. nelj. 2022	1.1.-30.9. %	1.1.-30.9. 2023	1.1.-30.9. 2022	%
miljoonaa euroa								
Tulos								
Korkokate	27,9	24,2	15	18,9	47	71,8	48,5	48
Palkkiotuotot, netto	17,8	18,2	-3	18,6	-4	54,3	60,0	-9
IT-tuotot	6,4	7,7	-16	5,0	28	20,2	17,3	17
Muut tuotot	-0,9	0,0		0,2		0,3	11,3	-98
Tuotot yhteensä	51,2	50,1	2	42,7	20	146,6	137,1	7
Henkilöstökulut	-19,4	-20,4	-5	-17,9	8	-60,4	-55,8	8
Muut kulut	-8,9	-11,5	-22	-9,3	-3	-30,4	-28,4	7
Lakisääteiset maksut	0,0	0,0		0,0		-3,2	-3,4	-6
Poistot	-3,1	-3,0	5	-3,3	-6	-9,0	-10,0	-9
Kulut yhteensä	-31,5	-34,9	-10	-30,5	3	-103,1	-97,7	6
Tulos ennen arvonalentumisia	19,8	15,2	30	12,2	61	43,5	39,4	10
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	-0,7	-1,0	-31	-1,1	-39	-2,0	-4,0	-49
Liiketulos	19,1	14,2	34	11,1	72	41,5	35,5	17
Tuloverot	-4,0	-2,9	34	-2,2	76	-8,9	-7,2	24
Katsauskauden tulos	15,1	11,3	34	8,9	71	32,6	28,3	15
Tuloksen jakautuminen:								
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	15,1	11,3	34	8,9	71	32,6	28,2	15
Volyymitietoja								
Antolainaus yleisölle	3 777	4 274	-12	4 241	-11			
Ottolainaus yleisöltä	3 553	3 700	-4	4 207	-16			
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	8 982	9 010	0	8 212	9			
Hallinnoitavat asuntoluotot	2 600	2 050	27	1 195				
Oma pääoma	318	296	7	312	2			
Taseen loppusumma	5 196	5 701	-9	6 145	-15			
Riskin määrä	1 741	1 882	-7	1 967	-11			

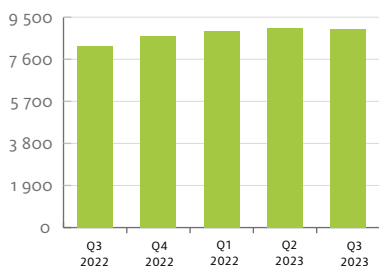
Antolainaus yleisölle
miljoonaa euroa



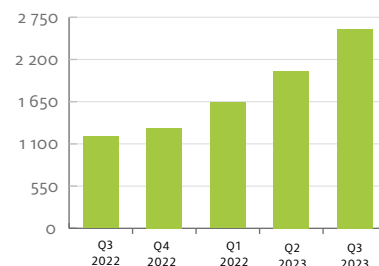
Ottolainaus yleisöltä
miljoonaa euroa



Aktiivisesti hallinnoitu pääoma
miljoonaa euroa



Hallinnoitavat asuntoluotot
miljoonaa euroa

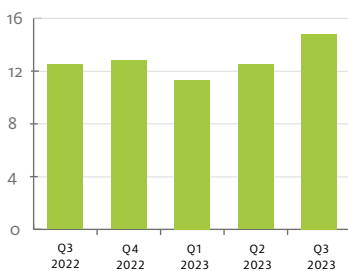


Avainluvut

Konserni	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	%	3. nelj. 2022	1.1.-30.9. 2023	1.1.-30.9. 2022	%
Kannattavuus							
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	21,6	17		12,4	15,7	13,1	
Oman pääoman tuotto, % (ROE), liukuva 12 kk kauden loppuun	14,8	12,5		12,5			
Pääoman vähimmäistaso							
Ydinvakavaraisuussuhde, %	14,0	12,3		11,8			
Ydinvakavaraisuussuhde ylijäämä suhteessa vähimmäisvaatimukseen, %	5,5	3,7		3,8			
Vähimmäisomavaraisuusaste	5,1	4,5		4,1			
Likviditeetti ja varainhankinta							
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	156	148		138			
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	110	108		108			
Antolainaus/ottolainaus, %	106	116		103			
Luottojen laatu							
Luottotappiotaso, %	0,06	0,09		0,11	0,06	0,12	
Vaiheen 3 lainojen osuus, brutto, %	1,58	1,39		1,62			
Henkilöstö							
Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muutettuna	935	912	2	882	6	903	850
Sitoutuneisuusindeksi ¹	7,3	7,3				7,3	
Johtajuusindeksi ²	7,9	7,9				7,8	
Asiakkaat							
Asiakastyytyväisyysindeksi ³						92	96
NPS ⁴						56	58
Ilmasto							
CO ₂ e-päästöt per tuotot, miljoona euroa, (tonnia/miljoonaa euroa)	14,1	17,6	-20	18,4	-23	18,1	20,3
Osakekohtaiset avainluvut							
Osakekohtainen tulos, euroa	0,99	0,74	34	0,57	73	2,13	1,82
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa	2,69	2,27	18	2,32	16		
Osakekohtainen oma pääoma, euroa	18,83	17,47	8	18,17	4		

ROE liukuva 4 neljänestä

prosenttia



Avainlukujen määritelmät löytyvät sivulta 31 Määritelmät.

¹ Ålandsbankenin tavoite on >7. Vertailulukua vuoteen 2022 ei ole, koska koko konserni ei ollut silloin mukana laskelmissa.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, 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). 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 ovat leimanneet jatkuneet geopoliittiset tapahtumat ja inflaation vastainen taistelu sekä alkuvuonna myös jonkinasteinen kansainvälinen huoli pankkitoiminnasta. Euroopan keskuspankki on tänä vuonna nostanut ohjauskorkoa yhteensä 2,00 prosenttiyksiköllä ja Ruotsin keskuspankki yhteensä 1,50 prosenttiyksiköllä. Euroopan keskuspankki on vuosina 2022-2023 nostanut ohjauskorkoa yhteensä 4,50 prosenttiyksiköllä ja Ruotsin keskuspankki yhteensä 4,00 prosenttiyksiköllä.

VIITEKORKOJEN NELJÄNNEKVUOSIKESKIVÄRTÖ, PROSENTTIA

	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	3. nelj. 2022
Euribor 3 kk	3,78	3,36	0,47
Euribor 12 kk	4,12	3,88	1,49
Stibor 3 kk	3,99	3,64	1,37

Vuoden yhdeksän ensimmäisen kuukauden aikana osakekurssit laskivat Helsingin pörssissä (OMXHPI) 13 prosenttia kun taas Tukholman pörssissä (OMXSPI) ne nousivat 2 prosenttia.

Ruotsin kruunun arvo euroon nähden oli vuoden yhdeksän ensimmäisen kuukauden aikana keskimäärin 8 prosenttia alhaisempi kuin samalla tarkastelujaksolla edellisellä vuonna ja 3 prosenttia alhaisempi vuodenvaihteeseen verrattuna. Pankin Ruotsin toimintojen tuloslaskelman muuntamisessa euroiksi on käytetty kauden keskiarvoa kun taas tase on muunnettu tasepäivän kurssiin.

TÄRKEITÄ TAPAHTUMIA

Aiemmin ilmoitettu Ruotsin asuntoluottokannan luovutus Ålandsbankenilta 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 osakeantoihin 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 keskiarvon 10 prosentilla. Ilmoittautumisajan päättyessä 62 prosenttia konsernin vakinaisista työntekijöistä oli ilmoittautunut osakesäästöohjelmaan. Ohjelmaan ilmoittautuneiden säästösumma on noin 1,4 miljoonaa euroa, mikä vastaisi noin 49 000 B-osaketta perustuen syyskuun 2023 keskiarvoon

sisältäen 10 prosentin alennuksen. Annettavien lisäosakkeiden määräksi arvioidaan noin 41 000 B-osaketta. Osakesäästöohjelman puitteissa henkilöstölle arvioidaan tulevan kuuluvaksi noin 90 000 osaketta.

Ålandsbanken on tänä vuonna laskenut liikkeesen 47 069 B-osaketta vuosien 2022-2023 osakesäästöohjelmiin liittyvien pankin velvoitteiden täyttämiseksi. Lisäksi 6 974 B-osaketta laskettiin liikkeesen henkilöstön kannustinojelmaan liittyvien pankin velvoitteiden puitteissa.

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

Refinitiv Lipper palkitsi Ålandsbanken Lyhyt Yrityskorko -sijoitusrahaston parhaana rahastona kategoriassaan Pohjoismaissa.

Finanssivalvonta määräsi Ålandsbankenille 60 000 euron rikemaksun helmikuussa 2023. Rikemaksun perustana olivat puutteet kaudella 2016-2021 tehdyissä johdannaissopimuksia koskevissa 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, kun pankki sai tiedon niistä.

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

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

TULOS KAUDELTAMMINKUU-SYYSKUU 2023

Liiketulos kasvoi 6,0 miljoonaa euroa eli 17 prosenttia 41,5 miljoonaa euroon (35,5). Ilman edellisen vuoden 9,8 miljoonan euron myyntivoittoa liiketulos kasvoi 15,8 miljoonaa euroa eli 62 prosenttia. Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 4,4 miljoonaa euroa eli 15 prosenttia 32,6 miljoonaa euroon (28,2).

Oman pääoman tuotto kasvoi 15,7 prosenttiin (13,1, ilman myyntivoittoa 9,8).

Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 20,6 miljoonaa euroa eli 16 prosenttia 146,4 miljoonaa euroon (125,8). Heikompi Ruotsin kruunu merkitsi 4,7 miljoonaa euroa pienempiä ydintuottoja euroiksi muunnettuun edelliseen vuoteen verrattuna.

Korkokate kasvoi 23,3 miljoonaa euroa eli 48 prosenttia 71,8

miljoonaan euroon (48,5). Keskeinen syy siihen oli korkeampi korkomarginaali markkinakorkojen noustua negatiivisista positiivisiksi.

Nettomääräiset palkkiotuotot alenivat 5,7 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia 54,3 miljoonaan euroon (60,0). Varainhoitotoiminnan tuotot olivat alhaisemmat lähinnä vähäisemmän toiminnan ja vähäisempien suorituskykyä käsittelevien rahastonhallinnointipalkkioiden seurauksena, kun taas jaettujen asuntolainojen tuotot sekä hallinnoitavien asuntolainojen välityspalkkiot myötävaikuttivat korkeampiin palkkiotuottoihin.

IT-tuotot kasvoivat 2,9 miljoonaa euroa eli 17 prosenttia 20,2 miljoonaan euroon (17,3). Kasvu tuli pääasiassa projekti- ja lisenssi-tuottojen noususta.

Muut tuotot, mukaan lukien rahoituserien nettotuotto, alenivat 11,0 miljoonaa euroa eli 98 prosenttia 0,3 miljoonaan euroon (11,3) johtuen pääasiassa 9,8 miljoonan euron realisointivoitosta, joka tuli Borgolle luovutetusta Ruotsin asuntoluottokannasta helmikuussa 2022.

Kulut kasvoivat 5,4 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia ja olivat 103,1 miljoonaa euroa (97,7). Keskeinen syy olivat korkeammat henkilöstökustannukset sekä muutamien operatiivisten tappioiden aiheuttamat kustannukset.

Rahoitusvarojen arvonalennuskirjaukset, netto, olivat 2,0 miljoonaa euroa (4,0) vastaten 0,06 prosentin luottotappiotasoa (0,12).

Verokulut olivat 8,9 miljoonaa euroa (7,2) vastaten 21,5 prosentin todellista verokantaa (20,3).

TULOS KOLMANNELTA VUOSINELJÄNNEKSELTÄ 2023

Liiketulokasvoivat 8,0 miljoonaa euroa eli 72 prosenttia 19,1 miljoonaan euroon (11,1), mikä on Ålandsbankenin kaikkien aikojen paras neljännesvuositulos.

Osakkeenomistajille kuuluva vuoden tulos kasvoi 6,2 miljoonaa euroa eli 71 prosenttia 15,1 miljoonaan euroon (8,9).

Oman pääoma tuotto kasvoi 21,6 prosenttiin (12,4).

Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 9,6 miljoonaa euroa eli 23 prosenttia 52,1 miljoonaan euroon (42,5). Heikompi Ruotsin kruunu vähensi ydintuotot euroiksi muunnettuna 1,5 miljoonalla eurolla verrattuna viime vuoden kolmanteen neljännekseen.

Korkokate kasvoi 9,0 miljoonaa euroa eli 47 prosenttia 27,9 miljoonaan euroon (18,9) ensisijaisesti suurentuneen korkomarginaalin ansiosta.

Nettomääräiset palkkiotuotot alenivat 0,8 miljoonaa euroa eli 4 prosenttia 17,8 miljoonaan euroon (18,6) pääosin varainhoidon tuottojen alenemisen vuoksi.

IT-tuotot kasvoivat 1,4 miljoonaa euroa eli 28 prosenttia 6,4 miljoonaan euroon (5,0) pääosin korkeampien hanke- ja lisenssituottojen myötä.

Muut tuotot, mukaan lukien negatiivinen rahoituserien nettotulos, alenivat -0,9 miljoonaan euroon (0,2).

Kulut kasvoivat 1,0 miljoonaa euroa eli 3 prosenttia ja olivat 31,5 miljoonaa euroa (30,5). Keskeinen syy olivat korkeammat henkilöstökustannukset.

Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset, netto, alenivat 0,4 miljoonaa euroa eli 39 prosenttia 0,7 miljoonaan euroon (1,1) vastaten 0,06 prosentin luottotappiotasoa (0,11).

Verokulut olivat 4,0 miljoonaa euroa (2,2) vastaten 20,7 prosentin todellista verokantaa (20,2).

TOIMINTASEGMENTIT

Konsernin liiketuloksen 15,8 miljoonan euron kasvu ilman edellisen vuoden myyntivoittoa 41,5 miljoonaan euroon jakautuu seuraavasti:

• Private Banking	+8,6	(korkeampi korkokate, alhaisemmat arvonalentumisvaraukset)
• Premium Banking	+6,7	(korkeampi korkokate)
• IT	+0,8	(korkeammat tuotot)
• Konsernitoiminnot & eliminoinnit	-0,3	(alhaisempi korkokate)

LIIKETOIMINTAVOLYYMIT

Asiakkaiden lukuun aktiivisesti hallinnoitu pääoma kasvoi 345 miljoonaa euroa eli 4 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 8 982 miljoonaa euroa (8 637).

Ottolainaus yleisöltä aleni 629 miljoonaa euroa eli 15 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 3 553 miljoonaa euroa (4 182).

Antolainaus yleisölle aleni 526 miljoonaa euroa eli 12 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 3 777 miljoonaa euroa (4 303).

Hallinnoitavat asuntoluotot kasvoivat 1 296 miljoonaa euroa eli 99 prosenttia vuodenvaihteesta ja olivat 2 600 miljoonaa euroa (1 304).

LUOTTOJEN LAATU

Luottosalkusta 74 prosenttia koostui antolainauksesta yksityishenkilöille, mistä asuntolainojen osuus oli 72 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 21,3 miljoonaa euroa 30.9.2023 (20,0 31.12.2022) jakautuen seuraavasti: 0,6 miljoonaa euroa vaiheessa 1 (0,5), 1,5 miljoonaa euroa vaiheessa 2 (1,2) ja 19,1 miljoonaa euroa vaiheessa 3 (18,3). Vaiheen 3 luottojen osuus bruttomääräisestä antolainauksesta yleisölle oli 1,58 prosenttia (1,61). Varausaste vaiheen 3 luotoille oli 32 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, korkojen nousu sekä laskevat pörssikurssit ja kiinteistöjen hinnat voivat vaikuttaa asiakkaiden takaisinmaksukykyyn ja pantattujen vakuuksien arvoon.

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 1 248 miljoonaa euroa 30.9.2023 (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 106 prosenttia (103).

Ålandsbankenin ulkoisista varainhankintalähteistä, oman pääoman ohella, ottolainaus yleisöltä muodosti 76 prosenttia (77) ja liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat 12 prosenttia (11).

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli 156 prosenttia (138).

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 110 prosenttia (108).

Liikkeessä olevien joukkolainojen keskimääräinen jäljellä oleva juoksuajaksi oli noin 1,3 vuotta (1,3) 30.9.2023.

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 näkömään vakaasta negatiiviseksi kesäkuussa. Muuttuneen tulevaisuudennäkömään taustalla on S&P Global Ratingin oma pääoman vähimmäistason laskentamalli (RAC ratio), joka eroaa huomattavasti eurooppalaisia pankkeja koskevasta virallisesta vakavaraisuussäännöstöstä.

PÄÄOMA JA VAKAVARAISUUS

Kauden aikana oman pääoman muutokseen vaikuttivat 32,6 miljoonan euron kauden tulos, muut laajan tuloksen erät -0,6, kannustinohjelmien puitteissa toteutettu 0,3 miljoonan euron uusien osakkeiden liikkeeseenlasku ja osakesäästöohjelma 1,7 miljoonalla eurolla, 31,3 miljoonan euron päätetty osingonjako sekä 1,4 miljoonan euron maksettu tuotto ensisijaisen pääoman instrumenteista. Oma pääoma oli 317,7 miljoonaa euroa 30.9.2023 (316,4 31.12.2022).

Muihin laajan tuloksen eriin vaikuttivat muuttuvat markkinakorot, heikentynyt Ruotsin kruunu sekä tiettyjen strategisten osakemistusten markkina-arvon muutos. Muut laajan tuloksen erät olivat yhteensä verojen jälkeen 0,6 miljoonaa euroa (-14,2).

Ydinpääoma kasvoi 10,0 miljoonaa euroa vuodenvaihteesta 243,3 euroon (233,3).

Riskin määrä aleni 10 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 1 741 miljoonaa euroa (1 938). Luottoriskin määrä aleni 251 miljoonaa euroa eli 15 prosenttia. Operatiivisen riskin määrä kasvoi 22 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia. Arvonoikaisuriskin määrä ja markkinariski kasvoivat 32 miljoonaa euroa.

Ydinvakavaraisuussuhde kasvoi 14,0 prosenttiin (12,0). Vakavaraisuussuhde kasvoi 15,7 prosenttiin (13,6). Kokonaisvakavaraisuussuhde kasvoi 17,4 prosenttiin (15,2).

Vähimmäispääomavaatimuksen lisäksi voimassa on erilaisia lisäpääomavaatimuksia, joita pääasiallisesti kansalliset valvontaviranomaiset asettavat. Luottolaitoksilla on oltava ydinpääomaa kiinteän lisäpääomavaatimuksen kattamiseksi 2,5 prosenttia kaikissa EU-maissa. Muuttuva lisäpääomavaatimus vaihtelee 0,0-2,5 prosentin välillä. Suomessa vaatimus on edelleen 0,0 prosenttia. Ruotsissa muuttuva lisäpääomavaatimus on 2,0 prosenttia kesäkuusta 2023 ähtien. Suomessa 1,0 prosentin järjestelmäriskipuskuri otetaan uudelleen käyttöön 1.4.2024 lähtien.

Ålandsbankenin sisäisen maksuvalmiuden perusteella vakavaraisuussäännöstön mukaiseksi pilari 2 -vaatimukseksi asetettiin 1,1 prosenttia Ålandsbankenin riskin määrästä.

Ålandsbankenin osalta 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 | +5,5 prosenttiyksikköä |
| • Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma | +5,5 prosenttiyksikköä |
| • Kokonaisvakavaraisuussuhde | +4,9 prosenttiyksikköä |

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 kestävä kehitys työssä 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. Kauden tammikuu-syyskuu 2023 päästöt omien toimintojen osalta olivat yhteenlaskettuna 2 659 tonnia CO₂e, mikä oli 5 prosenttia vähemmän verrattuna vuoden 2022 samaan ajankohtaan. Vähentymistä selittivät ennen kaikkea ostettujen tuotteiden ja palveluiden vähentyneet päästöt, joissa vuoden 2022 korkeammat päästöt johtuivat muun muassa Ålandsbankenin Helsingin toimipisteen muutosta.

Kaudella tammikuu-syyskuu 2023 ostetun ympäristösertifioidun sähkön määrä oli 100 prosenttia asetetun tavoitteen mukaisesti.

Ålandsbanken on kompensoinut lasketut päästöt omien toimintojensa osalta.

Ålandsbankenin omien toimintojen päästötietojen lisäksi tietoja annetaan myös epäsuorista päästöistä scope 3:ssa alavirtaan. Luottosalkun lasketut päästöt olivat 293 452 CO₂e, treasury-salkun osalta ne olivat 11 447 CO₂e ja asiakkaiden sijoitussalkkujen osalta 1 428 656 tonnia CO₂e 30.9.2023.

HENKILÖSTÖ

Henkilöstö on Ålandsbankenin tärkein voimavara ja kilpailuetu. Ålandsbankenin kasvustrategia tarkoittaa, että henkilöstömäärä kasvaa. Vuoden 2023 kolmannella neljänneksellä kokopäivätoimien määrä tehdyistä tunneista muunnettuna oli 935, mikä oli 52 kokopäivätoimintaa eli 6 prosenttia enemmän kuin edellisen vuoden vastaavalla neljänneksellä.

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

Ålandsbankenin varmistaa hyvinvoivan ja tehokkaan organisaation mittaamalla ja seuraamalla henkilöstön motivaatiota ja työolosuhteita. Henkilöstön sitoutumista koskeva tulos vuoden 2023 kolmannella vuosineljänneksellä oli 7,3 eli sama kuin vuoden 2023 toisen neljänneksen tulos 7,3.

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 4 prosenttia verrattuna määrään 30.9.2022.

Asiakastutkimukset vahvistavat yhä asiakkaidemme arvostavan tarjoamaamme henkilökohtaista palvelua.

YHTEISKUNTAVAIKUTTAMINEN

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

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

OLENNAISIA TAPAHTUMIA KAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Ei olennaisia tapahtumia kauden päättymisen jälkeen.

RISKIT JA EPÄVARMUUSTEKIJÄT

Yksittäiset suurimmat riskit ja epävarmuustekijät ovat Hamasin ja Israelin välinen sota sekä Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa ja siihen liittyvät geopolittiset riskit yhdessä nopean inflaation kanssa. Sotien ja inflaation seurauksia on vaikea arvioida.

Ålandsbankenin tulokseen vaikuttavat toimintaympäristön muutokset, joihin yhtiö ei voi itse vaikuttaa. Konsernin tulokehitykseen 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.

MUUTTUMATTOMAT TULEVAISUUDENNÄKYMÄT

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

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

TALOUDELLINEN KALENTERI

Vuoden 2023 tilinpäätöstiedote julkaistaan perjantaina 2.2.2024.

Maarianhaminassa 24.10.2023

HALLITUS

Kestävyyteen liittyvät tiedot

Ålandsbanken työskentelee tietoisuuden lisäämiseksi sekä resurssien käytön ja ympäristökuormituksen vähentämiseksi organisaatiossa. Toimimme aktiivisesti saavuttaaksemme asettamamme kestävyystavoitteet ja sisällytämme kestävä kehityksen luonnollisena osana keskustelumme toimittajiemme ja yhteistyökumppaneittemme kanssa.

Ålandsbankenin päästölaskelma hiilidioksidiekvivalentiksi muutetuista päästöistä (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 energian käytön 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. Poikkeuksena on ostettu sähkö, joka lasketaan markkinalähtöisen menetelmän mukaisesti, jossa ympäristösertifioitu sähkö lasketaan nolla-CO₂e-päästökksi.

Koska laskentamenetelmää kehitetään ja parannetaan jatkuvasti, menetelmää on muutettu edellisen vuoden jälkeen, joten myös vertailuluvut on laskettu uudelleen, jotta lukuja voidaan vertailla. Tämän vaikutuksena on se, ettei aiemmin toteutettu hiilikompensaatio enää vertauidu 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	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	%	3. nelj. 2022	%	1.1.-30.9. 2023	1.1.-30.9. 2022	%
Kasvihuonekaasupäästöt (CO₂e), tonnia								
Scope 1								
Päästöt omistuksessa tai määräysvallassa olevista lähteistä	1,7	1,5	12	0,9	80	4,0	3,3	21
Scope 1 yhteensä	1,7	1,5	12	0,9	80	4,0	3,3	21
Scope 2								
Energiaan liittyvät päästöt ¹	0,1	0,2	-33	4,2	-97	0,5	30,6	-98
<i>josta päästöt sähköstä markkinaperusteisen menetelmän mukaan</i>	0,0	0,0		4,2	-100	0,0	30,0	-100
Scope 2 yhteensä	0,1	0,2	-33	4,2	-97	0,0	30,6	-98
Scope 3 ylävirtaan								
Ostetut tuotteet ja palvelut	459,8	574,4	-20	470,0	-2	1 762,3	2 080,6	-15
Tuotantohyödykkeet	18,1	20,5	-12	8,7		54,6	31,1	75
Kuljetus ja jakelu	80,1	63,1	27	68,8	16	209,7	188,3	11
Toiminnasta syntyvät jätteet	0,8	0,4	91	0,5	62	1,7	1,5	11
Liikematkustus	129,0	176,5	-27	189,5	-32	478,2	345,2	39
Leasingautot	33,6	47,2	-29	41,8	-20	148,3	104,9	41
Scope 3 yhteensä	721,4	882,1	-18	779,4	-7	2 654,7	2 751,5	-4
Kasvihuonekaasupäästöt CO₂e tonnia, yhteensä ²	723,2	883,7	-18	784,5	-8	2 659,2	2 785,4	-5
Päästökompensaatio ³						-2 659,2	-451,5	
Netto kasvihuonekaasupäästöt CO₂e, tonnia						0,0	2 333,9	-100
¹ Päästöt sähköstä sijaintiperustaisen menetelmän mukaan käyttäen laskennassa pohjoismaista keskijakaumaa, CO ₂ e tonnia	30,6	28,5	7	39,0	-21	87,7	115,5	-24
Avainluvut								
CO ₂ e päästöt per työntekijä, (tonnia/FTE, keskimäärin)	3,0	3,9	-22	3,5	-13	3,9	4,3	-10
CO ₂ e päästöt per tuotot miljoonissa euroissa, (tonnia/miljoona euroa)	14,1	17,6	-20	18,4	-23	18,1	20,3	-11

² Laskentamenetelmää on päivitetty edellisvuodesta, joten vertailuluvut on laskettu uudelleen. Vuoden 2022 kolmannen neljänneksen päästöt on laskettu uudelleen 191,1 tonnista CO₂e 784,5 tonniin CO₂e. Kauden 1.1.-30.9.2022 päästöt on laskettu uudelleen 415,5 tonnista CO₂e 2 785,4 tonniin CO₂e.

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

Konserni	30.9.2023	30.6.2023 ⁴	%	30.9.2022*	%
Scope 3, alavirtaan, ajantasainen vuotuinen tilannekuva (CO ₂ e), tonnia					
Luottosalkku scope 1 ja 2 ¹	293 452	298 661	-2		
<i>josta scope 1-2</i>	293 452	298 661	-2		
Sijoitukset scope 1, 2 ja 3 ²	1 428 656	1 408 081	1		
<i>josta scope 1</i>	71 886	74 615	-4		
<i>josta scope 2</i>	24 017	19 885	21		
<i>josta scope 3</i>	1 332 753	1 313 581	1		
Treasury scope 1, 2 ja 3 ³	11 447	11 761	-3		
<i>josta scope 1</i>	1 102	1 100	0		
<i>josta scope 2</i>	171	172	0		
<i>josta scope 3</i>	10 173	10 490	-3		
Scope 3 yhteensä, alavirtaan	1 733 555	1 718 503	1		

* Vertailudata kaudelta puuttuu.

¹ Luottosalkun päästölaskenta on lähtöisin PCAF-menetelmästä siinä määrin kuin tietoja on käytettävissä. Asuntolainojen laskelmat perustuvat tietoihin asuntovakuuksien suuruudesta, energiatehokkuudesta ja keskimääräisestä LTV:stä. Estimoidussa energiankulutuksessa sovelletaan keskimääräistä päästökerronta. Muiden luottojen kohdalla päästöt estimoidaan kertomalla luottovolyymi päästökertoimella, joka perustuu Åland Index -työkaluun koskien ympäristövaikutuksia, sekä Suomessa ja Ruotsissa julkisesti julkaistujen keskimääräisten päästöjen perusteella. Ålandsbankenin malli antaa karkean estimaatin 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.

² Sijoitusten päästölaskentoihin sisältyvät osakkeet, joukkolainat sekä fyysiset kiinteistöt. Päästöt sijoitetuissa liikkeeseenlaskijoissa ovat omistussuuspainotettuja per omistus 30.9.2023. Ensisijaisesti on käytetty raportoituja päästötietoja ja toissijaisesti estimoituja päästötietoja. Käytetyt estimoidut tiedot ovat kolmannen osapuolen tietoja lukuun ottamatta Ålandsbanken Asuntorahastoa, jossa on tehty omat estimaatit. Laskennat tehdään scope 1:lle, scope 2:lle ja scope 3:lle tavoitteena saada mahdollisimman korkea kattavuus.

³ Treasury-salkun päästölaskentoihin sisältyvät kassapositiot keskuspankeissa sekä joukkolainat. Päästöt sijoitetuissa liikkeeseenlaskijoissa ovat omistussuuspainotettuja per Ålandsbankenin omistus 30.9.2023. Päästötiedot on hankittu liikkeeseenlaskijoiden vuosikertomuksista ja kestävä kehityksen raporteista ja ne käsittävät scope 1:n, scope 2:n ja scope 3:n. Jos tietoja ei voida saada liikkeeseenlaskijalta, on käytetty estimaattia. Estimoinnissa lasketaan painotettu keskiarvo niille salkun omistuksille, jotka kuuluvat samaan teollisuudenalaan, ja joilla arvioidaan olevan suhteellisen samanlaisia toimintaa. Jos salkussa ei ole samanlaisia liikkeeseenlaskijoita päästölukujen estimointiin, käytetään sen sijaan päästölukuja liikkeeseenlaskijoilta, joiden estimoidaan vastaavan sen teollisuusalaa ja toimintaa. Niiden liikkeeseenlaskijoiden kohdalla, joilta päästölukuja on saatavissa ainoastaan konsernitasolla, konsernin päästöluvut on korjattu liikkeeseen lasketun entiteetin osuuteen vertailuperiaatteen mukaisesti.

⁴ Sijoituksia koskevat arvot on muodostettu 16.6.2023.

Konserni	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	%	3. nelj. 2022	%	1.1.-30.9. 2023	1.1.-30.9. 2022	%
Paperinkulutus, tonnia	3,4	4,7	-28	3,0	14	13,3	14,2	-6
Energiankulutus, GwH	0,4	0,41	7	0,56	-21	1,26	1,66	-24
<i>josta uusiutuvaa, prosenttia</i>	100	100		96	4	100	92	8
<i>josta muuta, prosenttia</i>	0,0	0,0		4	-100	0	8	-100
Matkat, lkm	452	539	-16	615	-27	1 777	1 269	40
<i>joista lentomatkoja, prosenttia</i>	72	61	18	74	-2	62	61	1
<i>joista laivamatkoja, prosenttia</i>	8	10	-21	14	-43	16	18	-11
<i>joista junamatkoja, prosenttia</i>	20	28	-31	11	71	22	21	7

Taloudellinen informaatio, sisällysluettelo

SIVU

Lyhennetty laaja tuloslaskelma.....	11
Yhteenvedo muista laajan tuloksen eristä.....	12
Tuloskehitys neljännesvuosittain	13
Lyhennetty tase	14
Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista	15
Lyhennetty rahavirtalaskelma.....	16

LIITETIEDOT

1. Tietoja yrityksestä.....	17
2. Puolivuosikatsauksen laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	17
3. Segmenttiraportointi.....	18
4. Muutoksia konsernirakenteessa	20
5. Korkokate	20
6. Palkkiotuotot, netto.....	20
7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto.....	21
8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto.....	22
9. Antolainaus yleisölle käyttötarkoituksen mukaan	22
10. Antolainaus yleisölle vaiheen mukaan.....	23
11. Liikkeeseen lasketut velkakirjat	24
12. Johdannaissopimukset.....	24
13. Käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet	25
14. Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	26
15. Asetetut vakuudet	26
16. Vakavaraisuus.....	27
17. Osakkeisiin liittyviä tietoja.....	30
Määritelmät	31

Lyhennetty laaja tuloslaskelma

Konserni	Liite- tieto	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	%	3. nelj. 2022	%	1.1.-30.9. 2023	1.1.-30.9. 2022	%
miljoonaa euroa									
Korkokate	5	27,9	24,2	15	18,9	47	71,8	48,5	48
Palkkiotuotot, netto	6	17,8	18,2	-3	18,6	-4	54,3	60,0	-9
IT-tuotot		6,4	7,7	-16	5,0	28	20,2	17,3	17
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	7	-1,0	0,2		-0,1		0,5	10,5	-95
Liiketoiminnan muut tuotot		0,2	-0,2		0,3	-53	-0,3	0,8	
Tuotot yhteensä		51,2	50,1	2	42,7	20	146,6	137,1	7
Henkilöstökulut		-19,4	-20,4	-5	-17,9	8	-60,4	-55,8	8
Muut kulut		-8,9	-11,5	-22	-9,3	-3	-30,4	-28,4	7
Lakisääteiset maksut		0,0	0,0		0,0		-3,2	-3,4	-6
Poistot		-3,1	-3,0	5	-3,3	-6	-9,0	-10,0	-9
Kulut yhteensä		-31,5	-34,9	-10	-30,5	3	-103,1	-97,7	6
Tulos ennen arvonalentumisia		19,8	15,2	30	12,2	61	43,5	39,4	10
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	8	-0,7	-1,0	-31	-1,1	-39	-2,0	-4,0	-49
Liiketulos		19,1	14,2	34	11,1	72	41,5	35,5	17
Tuloverot		-4,0	-2,9	34	-2,2	76	-8,9	-7,2	24
Tilikauden tulos		15,1	11,3	34	8,9	71	32,6	28,3	15
Tuloksen jakautuminen:									
Määräysvallattomat omistajat		0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat		15,1	11,3	34	8,9	71	32,6	28,2	15
Osakekohtainen tulos, euroa		0,99	0,74	34	0,57	73	2,13	1,82	17
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa		2,69	2,27	18	2,32	16			

Yhteenvedo muista laajan tuloksen eristä

Konserni	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	%	3. nelj. 2022	%	1.1.-30.9. 2023	1.1.-30.9. 2022	%
miljoonaa euroa								
Tilikauden tulos	15,1	11,3	34	8,9	71	32,6	28,3	15
Rahavirran suojaus								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	0,0	0,7	-100	-1,0	-100	2,0	-2,6	
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat varat								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	2,0	1,0		-3,5		5,2	-10,4	
Realisoitunut arvomuutos							0,0	-100
Siirretty tuloslaskelmaan	0,0	-0,1		0,0	-89	-0,2	-0,7	-77
Muuntoerot								
Kauden aikana syntyneet voitot / tappiot	2,5	-4,6		-1,6		-3,2	-5,8	-44
Vero eristä, jotka on siirretty tai voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	-0,4	-0,3	28	0,9		-1,4	2,7	
<i>josta rahavirran suojauksia</i>	0,0	-0,1	-100	0,2	-100	-0,4	0,5	
<i>josta muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia varoja</i>	-0,4	-0,2		0,7		-1,0	2,2	
Erät, jotka on siirretty tai jotka voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	4,1	-3,3		-5,2		2,3	-16,7	
Oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutokset	0,6	-2,3		-1,3		-3,0	-2,9	5
Muuntoerot	0,8	-1,5		-0,5		-1,5	-2,2	-31
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostukset	0,7	-0,2		0,2		0,5	8,0	-94
Tulovero	-0,3	0,9		0,4		1,1	-0,4	
<i>josta oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutoksia</i>	-0,1	0,5		0,3		0,6	0,6	5
<i>josta muuntoeroja</i>	-0,2	0,3		0,1		0,3	0,4	-31
<i>josta etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostuksia</i>	-0,1	0,0		0,0		-0,1	-1,6	-94
<i>josta vero korosta ensisijaisen lisäpääoman instrumenteista</i>	0,1	0,1	7	0,1	52	0,3	0,2	59
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	1,7	-3,1		-1,3		-3,0	2,5	
Muut laajan tulokset erät	5,8	-6,4		-6,5		-0,6	-14,2	-96
Tilikauden laaja tulos	20,9	4,9		2,4		32,0	14,1	
Laajan tuloksen jakautuminen:								
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	20,9	4,9		2,4		32,0	14,1	

Tuloskehitys neljännesvuosittain

Konserni	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	1. nelj. 2023	4. nelj. 2022	3. nelj. 2022
miljoonaa euroa					
Korkokate	27,9	24,2	19,8	19,7	18,9
Palkkiotuotot, netto	17,8	18,2	18,3	18,4	18,6
IT-tuotot	6,4	7,7	6,1	6,2	5,0
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	-1,0	0,2	1,3	2,3	-0,1
Liiketoiminnan muut tuotot	0,2	-0,2	-0,2	0,4	0,3
Tuotot yhteensä	51,2	50,1	45,3	47,0	42,7
Henkilöstökulut	-19,4	-20,4	-20,5	-19,6	-17,9
Lakisääteiset maksut	-8,9	-11,5	-10,0	-11,3	-9,3
Muut kulut	0,0	0,0	-3,2	0,0	0,0
Poistot	-3,1	-3,0	-2,9	-3,3	-3,3
Kulut yhteensä	-31,5	-34,9	-36,7	-34,1	-30,5
Tulos ennen arvonalentumisia	19,8	15,2	8,5	12,9	12,2
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-0,7	-1,0	-0,3	-2,2	-1,1
Liiketulos	19,1	14,2	8,2	10,6	11,1
Tuloverot	-4,0	-2,9	-2,0	-2,1	-2,2
Tilikauden tulos	15,1	11,3	6,2	8,5	8,9
Tuloksen jakautuminen:					
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	15,1	11,3	6,2	8,5	8,9

Lyhennetty tase

Konserni	Liite- tieto	30.9.2023	31.12.2022	%	30.9.2022	%
miljoonaa euroa						
Varat						
Käteiset varat ja saamiset keskuspankeilta		339	342	-1	520	-35
Saamistodistukset		796	1 000	-20	1 018	-22
Antolainaus luottolaitoksille		36	43	-16	102	-65
Antolainaus yleisölle	9, 10	3 777	4 303	-12	4 241	-11
Osakkeet ja osuudet		47	49	-4	35	32
Osuudet osakkuusyrietyksissä		6	7	-10	7	-8
Johdannaissopimukset	12	23	27	-15	25	-9
Aineettomat hyödykkeet		21	21	2	21	-1
Aineelliset hyödykkeet		37	36	4	36	2
Sijoituskiinteistöt		0	0	-2	0	-2
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset		3	1		2	92
Laskennalliset verosaamiset		5	6	-17	6	-11
Muut varat		55	29	91	94	-42
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		52	35	47	39	33
Varat yhteensä		5 196	5 898	-12	6 145	-15
Velat						
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		341	434	-21	648	-47
Ottolainaus yleisöltä		3 553	4 182	-15	4 207	-16
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	11	786	793	-1	739	6
Johdannaissopimukset	12	13	24	-47	26	-51
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat		2	3	-18	2	46
Laskennalliset verovelat		36	35	4	34	5
Muut velat		64	47	38	114	-44
Pakolliset varaukset		2	1	43	0	
Siirtovelat ja saadut ennakot		51	32	59	31	63
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		30	31	-4	32	-6
Velat yhteensä		4 878	5 581	-13	5 834	-16
Oma pääoma ja määräysvallattomien osuus						
Osakepääoma		42	42		42	
Ylikurssirahasto		33	33		33	
Vararahasto		25	25		25	
Käyvän arvon rahasto		-13	-11	11	-18	-29
Omat osakkeet					0	-100
Vapaan oman pääoman rahasto		30	28	6	28	6
Edellisten tilikausien tulos		171	170	0	172	0
Osakkeenomistajien osuus pääomasta		288	287	0	282	2
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta						
Ensisijaisen lisäpääoman haltijat		29	29		29	
Oma pääoma yhteensä		318	316	0	312	2
Velat ja Oma pääoma yhteensä		5 196	5 898	-12	6 145	-15

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 31.12.2021	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									28,2	28,2	0,0		28,3
Muut laajan tuloksen erät				-2,1	-11,1	-7,5			6,6	-14,2			-14,2
<i>Liiketoimet omistajien kanssa</i>													
Omien osakkeiden hankinta							-3,0			-3,0			-3,0
Omien osakkeiden mitätöinti							3,0		-3,0				0,0
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit, korko									-0,9	-0,9			-0,9
Jaettu osinko									-31,1	-31,1			-31,1
Kannustinohjelmat								0,5		0,5			0,5
Osakesäästöohjelma									0,1	0,1			0,1
Oma pääoma 30.9.2022	42,0	32,7	25,1	-2,1	-8,2	-7,6	0,0	28,5	171,7	282,2	0,0	29,4	311,6
Kauden tulos									8,5	8,5	0,0		8,5
Muut laajan tuloksen erät				0,5	8,3	-2,4			-0,7	5,8			5,8
<i>Liiketoimet omistajien kanssa</i>													
Omien osakkeiden hankinta							-9,1			-9,1			-9,1
Omien osakkeiden mitätöinti							9,1		-9,1				0,0
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit, korko									-0,4	-0,4			-0,4
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
Kauden tulos									32,6	32,6	0,0		32,6
Muut laajan tuloksen erät				1,6	1,6	-4,4			0,6	-0,6			-0,6
<i>Liiketoimet omistajien kanssa</i>													
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit, korko									-1,4	-1,4			-1,4
Jaettu osinko									-31,3	-31,3			-31,3
Kannustinohjelmat								0,3		0,3			0,3
Osakesäästöohjelma								1,5	0,2	1,7			1,7
Oma pääoma 30.9.2023	42,0	32,7	25,1	0,0	1,7	-14,5	0,0	30,2	170,9	288,2	0,0	29,4	317,7

Lyhennetty rahavirtalaskelma

Konserni	1.1.–30.9.2023	1.1.–31.12.2022	1.1.–30.9.2022
miljoonaa euroa			
Liiketoiminta			
Liiketulos	41,5	46,1	35,5
Oikaisut liikevoittoon sisältyvistä, rahavirtaan vaikuttamattomista eristä	15,9	25,6	19,6
Tulos sijoitustoiminnasta		0,0	0,0
Maksetut tuloverot	-5,7	-11,8	-10,8
Liiketoiminnan varojen ja velkojen muutos ¹	-4,7	-538,7	-301,7
Liiketoiminnan rahavirta	47,0	-478,7	-257,4
Sijoitustoiminta			
Muutos osakkeet	-0,9	-9,5	-15,2
Muutos aineelliset hyödykkeet	-3,2	-3,5	-2,6
Muutos aineettomat hyödykkeet	-3,6	-4,1	-3,0
Sijoitustoiminnan rahavirta	-7,7	-17,2	-20,8
Rahoitustoiminta			
Osakkeiden liikkeeseenlasku	1,7	0,5	0,5
Omien osakkeiden myynti/takaisinosto	0,0	-12,1	-3,0
Velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, liikkeenlasku/lyhennys	0,2	-2,3	-2,3
Leasingvelan lyhennys	-3,6	-3,4	-2,6
Ensisijaisesta lisäpääomasta maksettu korko	-1,4	-1,2	-0,9
Jaettu osinko	-31,3	-31,1	-31,1
Rahoitustoiminnan rahavirta	-34,3	-49,6	-39,3
Rahavarat kauden alussa	329,0	900,3	900,3
Kauden rahavirta	4,9	-545,5	-317,6
Rahavarojen kurssivero	-1,6	-25,8	-19,6
Rahavarat kauden lopussa	332,4	329,0	563,2
Seuraavat erät sisältyvät rahavaroihin:			
Käteisvarat ja keskuspankkisaamiset	308,1	309,8	487,3
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	24,3	19,2	75,9
Rahavarat yhteensä	332,4	329,0	563,2

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 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 pieneköille 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 23.10.2023 hyväksynyt osavuositiedotuksen tilikaudelta 1.1.–30.9.2023.

2. OSAVUOSIKATSUKSEN LAADINTAPERUSTEET JA OLENNAISET TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

OSAVUOSIKATSUKSEN LAADINTAPERUSTEET

Osavuositiedotus kaudelta 1.1.–30.9.2023 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.

Osavuositiedotus 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

Osavuositiedotuksen laadinnassa käytetyt olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin ne, joita käytettiin vuositilinpäätöksen per 31.12.2022 laadinnassa.

ARVIOINNIT JA ARVOSTUKSET

Osavuositiedotuksen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti vaatii yrityksen johdolta arvioinnit ja arvostuksia sekä oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden soveltamiseen ja esitettävien varojen ja velkojen, tuottojen ja kulujen määrään

sekä tietoihin sitoumuksista. Vaikka tehty 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 antolainauttoiminnassa 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 reaali-talouteen. Inflaatiopaine, korkotason nousu ja laskevat pörssikurssit voivat vaikuttaa asiakkaiden takaisinmaksukykyyn ja pantattujen vakuuksien arvoon.

Vuokrasopimusten kirjaamisessa IFRS 16:n mukaan on tehty arvioinnit vuokratilivuokrien 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 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.–30.9.2023				
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konsernitoiminnot ja Muut	Eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	32,5	33,6	0,0	5,7	0,0	71,8
Palkkiotuotot, netto	37,7	12,6	-0,1	3,7	0,4	54,3
IT-tuotot	0,0	0,0	34,1	0,8	-14,6	20,2
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,0	0,0	-0,1	0,6	0,0	0,5
Muu tuotot	0,1	0,0	0,9	-0,2	-1,1	-0,3
Tuotot yhteensä	70,4	46,2	34,8	10,6	-15,3	146,6
Henkilöstökulut	-15,5	-5,2	-19,3	-20,4	0,0	-60,4
Muut kulut	-9,8	-3,0	-12,4	-18,0	12,9	-30,4
Lakisääteiset maksut	-1,4	-1,6	0,0	-0,2	0,0	-3,2
Poistot	-0,2	-0,1	-2,8	-7,7	1,8	-9,0
Sisäinen kustannustenjakoa	-19,0	-17,5	0,0	36,5	0,0	0,0
Kulut yhteensä	-46,0	-27,5	-34,5	-9,8	14,7	-103,1
Tulos ennen arvonalentumisia	24,4	18,7	0,3	0,8	-0,6	43,5
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	0,0	-1,9	0,0	-0,2	0,0	-2,0
Liiketulos	24,4	16,9	0,3	0,6	-0,6	41,5
Tuloverot	-5,0	-3,5	0,0	-0,5	0,0	-8,9
Ålandsbanken Abp:n osakkeen- omistajille kuuluva tilikauden tulos	19,4	13,4	0,3	0,1	-0,6	32,6
Liiketoimintavolyymeja						
Antolainaus yleisölle	1 744	1 956	0	78	-1	3 777
Ottolainaus yleisöltä	1 567	1 945	0	53	-12	3 553
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	8 288	684	0	10	0	8 982
Hallinnoitavat asuntoluotot	0	0	0	2 600	0	2 600
Riskin määrä	744	517	75	404	0	1 741
Oma pääoma	114	88	30	86		318
Avainlukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	25,0	22,9	1,5	0,3		15,7
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,65	0,59	0,99	0,93		0,70

Konserni		1.1.–30.9.2022				
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konserni-toiminnot ja Muut	Eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	22,1	21,5	0,0	5,0	0,0	48,5
Palkkiotuotot, netto	43,1	13,4	0,0	3,3	0,3	60,0
IT-tuotot	0,0	0,0	32,1	0,0	-14,8	17,3
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	2,9	5,5	-0,2	2,2	0,0	10,5
Muut tuotot	0,0	0,0	0,8	1,1	-1,1	0,8
Tuotot yhteensä	68,2	40,4	32,7	11,5	-15,6	137,1
Henkilöstökulut	-14,7	-5,1	-17,9	-18,1	0,0	-55,8
Muut kulut	-6,9	-2,9	-12,6	-19,0	13,0	-28,4
Lakisääteiset maksut	-1,5	-1,7	0,0	-0,3	0,0	-3,4
Poistot	-1,9	-0,2	-2,7	-6,9	1,7	-10,0
Sisäinen kustannustenjakko	-18,6	-16,4	0,0	34,9	0,0	0,0
Kulut yhteensä	-43,6	-26,2	-33,2	-9,4	14,7	-97,7
Tulos ennen arvonalentumisia	24,5	14,1	-0,5	2,2	-0,9	39,4
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-5,6	1,6	0,0	0,0	0,0	-4,0
Liiketulos	18,9	15,7	-0,5	2,2	-0,9	35,5
Tuloverot	-3,9	-3,2	0,1	-0,2	0,0	-7,2
Ålandsbanken Abp:n osakkeen- omistajille kuuluva tilikauden tulos	15,0	12,5	-0,4	2,0	-0,9	28,2
Liiketoimintavolyymeja						
Antolainaus yleisölle	1 900	2 022	0	320	-1	4 241
Ottolainaus yleisöltä	2 049	2 065	0	105	-13	4 207
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	7 581	622	0	9	0	8 212
Hallinnoitavat asuntoluotot	0	0	0	1 195	0	1 195
Riskin määrä	780	519	75	593	0	1 967
Oma pääoma	112	79	26	95		312
Avainlukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	19,1	21,5	-2,1	3,4		13,1
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,64	0,65	1,02	0,81		0,71

4. Muutokset konsernirakenteessa

Ei muutoksia raportoitavaksi kaudella.

5. Korkokate

Konserni	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	%	3. nelj. 2022	%	1.1.-30.9. 2023	1.1.-30.9. 2022	%
miljoonaa euroa								
Korkotuotot yhteensä	54,6	48,2	13	22,0		140,8	52,1	
<i>josta korkotuotot efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	54,4	48,1	13	21,9		140,2	51,8	
Korkokulut yhteensä	26,8	24,0	11	3,1		69,0	3,6	
<i>josta korkokulut efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	26,7	23,9	11	3,0		68,7	3,4	
Korkokate	27,9	24,2	15	18,9	47	71,8	48,5	48
Korkomarginaali, prosenttia	1,97	1,70		1,29		1,71	1,09	
Sijoitusmarginaali, prosenttia	1,97	1,66		1,24		1,67	1,06	

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	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	%	3. nelj. 2022	%	1.1.-30.9. 2023	1.1.-30.9. 2022	%
miljoonaa euroa								
Pankkipalvelut	2,8	2,9	-4	3,3	-16	8,7	9,6	-9
Varainhoito	13,9	14,3	-3	14,3	-3	42,5	48,0	-11
Muut palkkiot	1,1	1,0	4	0,9	21	3,0	2,5	24
Palkkiotuotot, netto	17,8	18,2	-3	18,6	-4	54,3	60,0	-9

7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto

Konserni	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023		3. nelj. 2022	1.1.-30.9. 2023	1.1.-30.9. 2022	
miljoonaa euroa			%		%		%
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti							
Osakkeet	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	35
Johdannaiset	0,2	-0,2		0,0	0,0	0,0	25
Muut rahoituserät	0,0	0,0		0,0	0,2	0,4	-49
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti yhteensä	0,2	-0,2		0,0	0,2	0,4	-50
Arvostusryhmä käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta							
Realisoituneet arvomuutokset	0,0	0,1	-100	0,0	0,2	0,7	-77
Odotetut luottotappiot	0,0	0,0	-31	0,0	0,0	0,0	
Arvostusryhmä käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta yhteensä	0,0	0,2	-88	0,0	0,2	0,6	-70
Suojauslaskenta							
josta suojausinstrumentit	3,8	0,7		-2,5	9,3	-4,9	
josta suojauksen kohde	-3,9	0,3		2,3	-7,1	5,2	
Suojauslaskenta	-0,1	1,0		-0,2	-63	2,2	0,2
Arvostusryhmä jaksotettu hankintameno							
Lainat	-1,5	0,0		0,0	-1,5	9,6	
Velkakirjat	0,0	0,0	-1	0,0	0,0	0,0	
Arvostusryhmä jaksotettu hankintameno yhteensä	-1,5	0,0		0,0	-1,5	9,6	
Valuutan uudelleenarvostus	0,4	-0,7		0,1	-0,5	-0,4	27
Yhteensä	-1,0	0,2		-0,1	0,5	10,5	-95

8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto

Konserni	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	%	3. nelj. 2022	%	1.1.-30.9. 2023	1.1.-30.9. 2022	%
miljoonaa euroa								
Arvonalentumiset, vaihe 1	0,0	0,2		0,2		0,2	-1,8	
Arvonalentumiset, vaihe 2	0,0	0,1	-75	0,0		0,3	0,0	
Arvonalentumiset, netto, vaihe 1-2	0,0	0,3		0,2		0,4	-1,8	
Arvonalentumiset, vaihe 3								
Uudet ja lisääntyneet saamiskohtaiset varaukset	1,5	1,6	-3	1,3	15	4,6	9,7	-53
Aikaisemmin tehtyjen varausten peruutukset	-0,8	-1,2	-32	-0,9	-9	-2,9	-3,9	-25
Käytetty todettuihin luottotappioihin	0,0	0,2		-0,1	-80	-0,5	-0,4	10
Todetut luottotappiot	0,1	0,1	-59	0,2	-67	0,6	0,7	-7
Todettujen luottotappioiden palautukset	-0,1	-0,1	33	0,4		-0,2	-0,2	4
Arvonalentumiset, netto, vaihe 3	0,7	0,7	-4	0,9	-24	1,6	5,8	-73
Arvonalentumiset yhteensä	0,7	1,0	-31	1,1	-39	2,0	4,0	-49
josta antolainaus yleisölle	0,6	1,0	-36	1,1	-44	1,9	4,3	-55
josta taseen ulkopuoliset sitoumukset	0,1	0,0		0,0		0,1	-0,3	
josta velkakirjat jaksotettuun hankintameno	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	-17
Luottotappiotaso, antolainaus yleisölle, %	0,06	0,09		0,11		0,06	0,12	

9. Antolainaus yleisölle käyttötarkoituksen mukaan

Konserni	30.9.2023			31.12.2022		%	30.9.2022		%
miljoonaa euroa	Antolainaus ennen varauksia	Varaukset	Antolainaus varausten jälkeen	Antolainaus varausten jälkeen			Antolainaus varausten jälkeen		
Yksityishenkilöt									
Asunnot	2 028	-4	2 024	2 380	-15	2 291	-12		
Arvopaperit ja muut sijoitukset	353	-1	352	433	-19	442	-20		
Elinkeinotoiminta	79	-1	78	84	-7	86	-9		
Muu yksityistalous	348	-8	340	365	-7	366	-7		
Yksityishenkilöt yhteensä	2 808	-14	2 794	3 262	-14	3 184	-12		
Yritykset									
Merenkulku	22	0	22	31	-30	43	-49		
Kauppa	38	0	38	38	-2	40	-7		
Asuntotoiminta	212	-5	208	228	-9	258	-20		
Muu kiinteistötoiminta	203	-1	202	190	6	167	21		
Rahoitus- ja vakuutus toiminta	221	0	220	224	-2	218	1		
Hotelli- ja ravintolatoiminta	31	0	31	32	-3	31	0		
Maatalous, metsätalous ja kalatalous	14	0	14	10	38	11	31		
Rakennustoiminta	54	0	54	54	0	53	3		
Muu teollisuustoiminta	37	0	37	35	5	36	3		
Muu palvelutoiminta	127	0	127	131	-3	132	-4		
Yritykset yhteensä	959	-7	952	973	-2	988	-4		
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt ¹	31	0	31	68	-54	68	-54		
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt yhteensä	31	0	31	68	-54	68	-54		
Yhteensä	3 798	-21	3 777	4 303	-12	4 241	-11		

¹ Vuoden 2023 ensimmäisen vuosineljänneksen antolainauksen tarkistus koskien julkisyhteisöjä ja aatteellisia järjestöjä osoitti, että useilla asiakkailla on väärä sektorikoodi. Tämä on korjattu. Vertailulukuja ei ole laskettu uudelleen.

10. Antolainaus yleisölle vaiheen mukaan

Konserni	1.1.–30.9.2023				1.1.–30.9.2022
	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 30. syyskuuta	3 492,6	246,0	59,9	3 798,5	4 259,3
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	0,2	0,0	0,1	0,3	5,0
Vähennys taseesta poistamisen seurauksena	-0,1	-0,5	-1,1	-1,6	-4,7
Vähennys poiskirjaamisten seurauksena	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Siiro vaiheeseen 1	0,6	-0,6	0,0	0,0	0,0
Siiro vaiheeseen 2	-0,7	1,0	-0,4	0,0	0,0
Siiro vaiheeseen 3	0,0	-0,1	0,1	0,0	0,0
Muutokset muuttuneen luottoriskin seurauksena (netto)	0,1	-0,6	2,5	2,0	5,2
Muutokset arvostusmenetelmän muutosten seurauksena (netto)	0,0	0,5	0,0	0,5	-1,7
Valuuttakurssierot ja muut oikaisut	0,0	0,5	-0,4	0,2	-0,2
Päättävä tase 30. syyskuuta	0,6	1,5	19,1	21,3	18,2
Kirjattu arvo, netto					
Avaava tase 1. tammikuuta	4 026,8	224,7	51,5	4 303,0	4 787,8
Päättävä tase 30. syyskuuta	3 491,9	244,5	40,7	3 777,2	4 241,0
Arvon alentumiset, IFRS 9 - avainluvut					
	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022		
Antolainaus yleisölle, varausaste yhteensä, %	0,56	0,46	0,43		
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 1, %	0,02	0,01	0,01		
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 2, %	0,62	0,55	0,51		
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 3, %	31,97	26,25	24,36		
Antolainaus yleisölle, vaiheen 3 osuus, %	1,58	1,61	1,62		

11. Liikkeeseen lasketut velkakirjat

Konserni	30.9.2023	31.12.2022	%	30.9.2022	%
miljoonaa euroa					
Sijoitustodistukset	242	171	42	117	
Katetut joukkolainat	544	622	-13	622	-13
Yhteensä	786	793	-1	739	6

12. Johdannaissopimukset

Konserni	30.9.2023						31.12.2022		
	Nimellismäärä/juoksu-aika			Nimellismäärä	Positiiviset markkina-arvot	Negatiiviset markkina-arvot	Nimellismäärä	Positiiviset markkina-arvot	Negatiiviset markkina-arvot
miljoonaa euroa	alle 1 v	1–5 v	yli 5 v						
Johdannaiset kaupankäyntiin									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koronvaihtosopimukset	0	3	6	9	0	0	6	0	0
Valuuttasidonnaiset sopimukset									
Valuuttatermiinit	638	0	0	638	3	7	678	7	5
Yhteensä	638	3	6	647	4	7	684	7	6
Johdannaiset käyvän arvon suojaukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koronvaihtosopimukset	321	338	38	697	19	6	831	19	18
Yhteensä	321	338	38	697	19	6	831	19	18
Johdannaiset rahavirran suojaukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	0	0	0	0	0	0	360	0	0
Yhteensä	0	0	0	0	0	0	360	0	0
Johdannaissopimukset yhteensä	959	341	45	1344	22	13	1875	27	24
<i>joista selvitettyjä</i>	321	335	41	698	19	6	1194	19	18

13. Käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet

Konserni		30.9.2023		
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	458			458
Antolainaus yleisölle		164		164
Osakkeet ja osuudet	1		46	47
Johdannaissopimukset		23		23
Muut rahoitusvarat			11	11
Rahoitusvarat yhteensä	459	187	56	702
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		544		544
Johdannaissopimukset		13		13
Rahoitusvelat yhteensä	0	556	0	556

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.–30.9.2023	1.1.–31.12.2022
miljoonaa euroa	Osakkeet ja osuudet	Osakkeet ja osuudet
Kirjattu arvo vuoden alussa	47,6	14,0
Uushankinnat/uudelleenluokittelu	0,9	25,6
Luovutettu/eräännytynyt vuoden aikana	0,0	0,0
Realisoitunut arvonmuutos	0,0	0,0
Arvonmuutos kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	-3,0	8,1
Kirjattu arvo kauden päättyessä	45,6	47,6

Rahoitusvälineet, joille on olemassa helposti saatavissa olevia hintatietoja, ja jotka edustavat käypiä ja usein esiintyviä liiketapahtumia arvostetaan aktueellin markkinahintaan. Rahoitusvaroilta käytetään aktueellia ostokursseja ja rahoitusveloilta 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, nykjarvolaskelmiin 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 tehdyssä arvostuksessa 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	30.9.2023	31.12.2022	%	30.9.2022	%
miljoonaa euroa					
Takaukset	20	23	-11	23	-12
Käyttämättömät sekkitililimiitit	359	326	10	327	10
Käyttämättömät luottokorttilimiitit	93	89	5	88	5
Luottolupaukset	467	700	-33	851	-45
Muut sitoumukset	17	28	-40	28	-39
Yhteensä	956	1 166	-18	1 317	-27
Varaus odotettavissa olevia tappioita varten	0	0		0	

15. Asetetut vakuudet

Konserni	30.9.2023	31.12.2022	%	30.9.2022	%
miljoonaa euroa					
Antolainaus luottolaitoksille	12	23	-50	26	-54
Saamistodistukset	111	102	8	328	-66
Lainasaamiset, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan	1 180	1 251	-6	1 095	8
Muut	4	4	-2	51	-93
Yhteensä	1 306	1 380	-5	1 500	-13

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. Vakavaraisuus

Konserni	30.9.2023	31.12.2022	%	30.9.2022	%
miljoonaa euroa					
Oma pääoma	288,2	287,0	0	282,1	2
Ennakoitu osingonjako	-21,7	-31,3	-31	-17,2	26
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	266,5	255,7	4	265,0	1
Aineettomat hyödykkeet	-14,7	-14,3	3	-14,2	4
Eläkevarojen yliarvon vähennys	-0,6	-0,4	76	-1,1	-42
Omien osakkeiden takaisinostolupa				-9,3	
Määräysvallattomien omistajien osuus	0,0	0,0	35	0,0	35
Rahavirran suojaus		1,6	-100	2,1	-100
Muut erät, netto	0,0	-0,1	-78	-0,1	-39
Muut arvonokaisut	-0,5	-0,8	-31	-0,8	-33
Odotetut luottotappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (alijäämä)	-7,3	-8,7	-17	-8,8	-18
IFRS 9:n siirtymäsäännöistä johtuvat oikaisut		0,3	-100	0,2	-100
Ydinpääoma	243,3	233,3	4	233,0	4
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit	29,4	29,4	0	29,4	0
Ensisijainen lisäpääoma	29,4	29,4	0	29,4	0
Ensisijainen pääoma	272,8	262,7	4	262,4	4
Toissijaisen pääoman instrumentit	30,3	31,5	-4	32,1	-5
Toissijainen pääoma	30,3	31,5	-4	32,1	-5
Omat varat yhteensä	303,1	294,2	3	294,5	3
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	38,2	39,0	-2	40,1	-5
Lisävakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	13,8	14,1	-2	14,4	-4
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmän mukaan	62,8	81,9	-23	82,7	-24
Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus	3,1	0,6		0,6	
Arvonokaisuriskin vakavaraisuusvaatimus	0,1	0,0	29	0,0	77
Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	21,3	19,5	9	19,5	9
Vakavaraisuusvaatimus	139,3	155,1	-10	157,4	-11
Vakavaraisuussuhteet					
Ydinvakavaraisuussuhde, %	14,0	12,0		11,8	
Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma, %	15,7	13,6		13,3	
Kokonaisvakavaraisuussuhde, %	17,4	15,2		15,0	
Riskin määrä	1 741	1 938	-10	1 967	-11
josta luottoriskin osuus, %	82	87		87	
josta markkinariskin osuus, %	2	0		0	
josta arvonokaisuriskin osuus, %	0	0		0	
josta operatiivisen riskin osuus, %	15	13		12	

Lisäpääomaa koskevat vaatimukset, %	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2022
Ydinpääomavaatimus yhteensä, mukaan lukien lukien lisäpääomavaatimus	8,5	8,1	8,1
josta ydinpääomavaatimus pilari 1:n mukaan	4,5	4,5	4,5
josta ydinpääomavaatimus pilari 2:n mukaan	0,6	0,6	0,6
josta kiinteä lisäpääomavaatimus	2,5	2,5	2,5
josta muuttuva lisäpääomavaatimus	0,9	0,5	0,5
josta järjestelmäriskkejä koskeva lisäpääomavaatimus	0,0	0,0	0,0
Käytettävissä oleva ydinpääoma käytettäväksi lisäpääomana	14,0	12,0	11,8

Vastuuryhmä	30.9.2023				
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	206,0	173,5	56	96,8	7,7
Yritykset - Pk-yritykset	280,2	259,1	51	132,6	10,6
Yritykset - Erityisantolainaus	4,8	4,8	71	3,4	0,3
Omat LGD-estimaatit					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset)	1 817,3	1 806,5	9	160,7	12,9
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset)	128,1	125,5	21	26,5	2,1
Vähittäisvastuut - muut pk-yritykset	32,4	31,1	19	5,9	0,5
Vähittäisvastuut - muut, ei pk-yritykset	352,5	294,3	18	51,7	4,1
Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokituksen menetelmän mukaan	2 821,3	2 694,8	18	477,7	38,2
Luottoriski standardimenetelmän mukaan					
Valtiot ja keskuspankit	561,7	643,5	0	0,0	0,0
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	60,8	95,8	0	0,0	0,0
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	27,3	27,3	0	0,0	0,0
Kansainväliset kehityspankit	33,4	40,6	4	1,8	0,1
Kansainväliset organisaatiot	4,0	4,0	0	0,0	0,0
Luottolaitokset	228,5	163,7	25	40,8	3,3
Yritykset	673,7	291,6	96	278,8	22,3
Vähittäissaamiset	623,4	78,1	73	57,2	4,6
Kiinteistövakuudelliset vastuut	639,6	639,1	33	208,3	16,7
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	12,9	5,5	136	7,5	0,6
Katetut joukkolainat	372,9	372,9	11	39,2	3,1
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut (rahastot)	1,2	1,2	133	1,6	0,1
Oman pääoman ehtoiset vastuut	51,6	51,6	157	81,1	6,5
Muut erät	103,2	103,2	66	68,6	5,5
Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan	3 394,2	2 518,0	31	784,9	62,8
Kokonaisriskin määrä, luottoriski	6 215,4	5 212,9	24	1 262,6	101,0

Vastuuryhmä	31.12.2022				
miljoonaa euroa	Brutto-vastuu	Vastuu maksukyvyttö-myshetkellä	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

Vähimmäisomavaraisuusaste	30.9.2023	31.12.2022	%	30.9.2022	%
miljoonaa euroa					
Ensisijainen pääoma	272,8	262,7	4	262,4	4
Vastuiden kokonaismäärä	5 310,3	6 132,5	-13	6 412,7	-17
josta taseeseen sisältyviä eriä	5 174,1	5 898,3	-12	6 149,7	-16
josta taseen ulkopuolisia eriä	136,2	234,2	-42	263,0	-48
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	5,1	4,3		4,1	

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

17. Osakkeisiin liittyviä tietoja

Konserni	30.9.2023	31.12.2022	%	30.9.2022	%
tuhat					
A-osakkeiden lukumäärä kauden alussa	6 476	6 476		6 476	
B-osakkeiden lukumäärä kauden alussa	8 778	9 126	-4	9 126	-4
Osakkeet yhteensä kauden alussa	15 254	15 602	-2	15 602	-2
Liikkeelle laskettujen B-osakkeiden lukumäärä	54	13		13	
Ostettujen ja mitätöityjen B-osakkeiden lukumäärä	0	-361	-100	-91	-100
B-osakkeiden muutokset yhteensä	54	-348		-78	
A-osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	6 476	6 476		6 476	
B-osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	8 832	8 778	1	9 048	-2
Osakkeet yhteensä kauden lopussa	15 308	15 254	0	15 525	-1
Osakkeet yhteensä kauden lopussa, laimennettu	15 383	15 321	0	15 541	-1
Oma pääoma osaketta kohti, euroa	18,83	18,82	0	18,17	4
Viimeksi maksettu A-osake, euroa	34,20	37,60	-9	34,00	1
Viimeksi maksettu B-osake, euroa	33,20	36,20	-8	31,30	6
Pörssiarvo, miljoonaa euroa	515	561	-8	503	2
Pörssiarvo/osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta, %	179	196		178	

Konserni	3. nelj. 2023	2. nelj. 2023	%	3. nelj. 2022	%	1.1.-30.9. 2023	1.1.-30.9. 2022	%
tuhat								
Osakkeiden keskimääräinen lukumäärä	15 287	15 277	0	15 562	-2	15 287	15 562	-2
Osakkeiden keskimääräinen lukumäärä, laimennettu	15 334	15 314	0	15 583	-2	15 334	15 583	-2
Osakekohtainen tulos, euroa	0,99	0,74	34	0,57	73	2,13	1,82	17
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa	0,98	0,74	34	0,57	73	2,13	1,81	17
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk, euroa	2,69	2,27	18	2,32	16			

Määritelmät

AKTIIVISESTI HALLINNOITU PÄÄOMA

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

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 avainlukuja.

ANTOLAINAUKSEN OSUUS YLEISÖLLE VAIHEESSA 3, BRUTTO

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

OMAN PÄÄOMAN TUOTTO (ROE)

Osakkeenomistajille kuuluva katsauskauden tulos jaettuna osakkeenomistajien keskimääräisellä¹ oman pääoman osuudella.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUS

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

CO₂

Hiilidioksidin kemiallinen merkki.

CO₂e

Hiilidioksidiekvivalentti, yleisnimitys yleisimpien kasvuhuonekaasujen ympäristövaikutuksille muunnettuna hiilidioksidiksi.

PÖRSSIARVO / OSAKKEENOMISTAJIEN OSUUS OMASTA PÄÄOMASTA

Pörssikurssi katsauskauden päättyessä suhteessa osakkeenomistajien päättävään osuuteen omasta pääomasta.

OSAKEKOHTAINEN OMA PÄÄOMA

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

EMPLOYEE NET PROMOTOR SCORE, ENPS

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

HALLINNOITAVAT ASUNTOLUOTOT

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

OMAT VARAT

Ensisijaisen pääoman ja toissijainen pääoman yhteismäärä.

VAKAVARAISUUSSUHDELUKU

Omat varat jaettuna riskin määrällä.

KULU/TUOTTO-SUHDELUKU

Kulut yhteensä jaettuna tuotoilla yhteensä.

LUOTTOTAPPIOTASO

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

YDINPÄÄOMA

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

YDINVAKAVARAISUUSSUHDE

Ydinpääoma jaettuna riskin määrällä.

MAKSUVALMIUSVAATIMUS (LCR)

Laadukkaat likvidit varat suhteessa arvioituun likviditeetin nettoulosvirtaukseen 30 päivän ajalta.

NET PROMOTOR SCORE (NPS)

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

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).

ENSISIJAINEN PÄÄOMA

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

VARAUSASTE ANTOLAINAUKSESSA YLEISÖLLE VAIHEESSA 3

Arvonalentumistappiovaraukset vaiheessa 3 jaettuna antolainauksella yleisölle vaiheessa 3, brutto.

OSAKEKOHTAINEN TULOS

Osakkeenomistajien osuus tilikauden tuloksesta jaettuna osakkeiden keskimääräisellä lukumäärällä.

RISKIN MÄÄRÄ

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

PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS (NSFR)

Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus jaettuna vaaditulla pysyvällä rahoituksella.

TOISSIJAINEN PÄÄOMA

Pääasiassa vastuudebentureja, jotka eivät täytä ensisijaiselle lisäpääomalle asetettuja vaatimuksia.

ANTOLAINAUS/OTTOLAINAUS

Antolainaus yleisölle jaettuna ottolainauksella yleisöltä.

¹ 13 kuukauden lopetusarvojen keskiarvo.

Raportti Ålandsbanken Abp:n osavuositarkastuksen 1.1.–30.9.2023 yleisluonteisesta tarkastuksesta

Ålandsbanken Abp:n hallitukselle

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Ålandsbanken Abp:n konsernin lyhennetyn taseen 30.9.2023, lyhennetyn tuloslaskelman, lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn oman pääoman muutoksia koskevan laskelman, lyhennetyn rahavirtalaskelman ja tietyt selittävät liitetiedot kyseisenä päivänä päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella esitämme johtopäätöksen osavuositarkastuksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

Yleisluonteinen tarkastus on suoritettu kansainvälisen yleisluonteista tarkastusta koskevan standardin ISRE 2410 ”Yhteisön tilintarkastajan suorittama osavuosi-informaation yleisluonteinen tarkastus” mukaisesti. Yleisluonteiseen tarkastukseen kuuluu tiedustelujen tekemistä pääasiallisesti talouteen ja kirjanpitoon liittyvistä asioista vastaaville henkilöille sekä analyyttisiä toimenpiteitä ja muita yleisluonteisen tarkastuksen toimenpiteitä. Yleisluonteinen tarkastus on laajuudeltaan huomattavasti suppeampi kuin tilintarkastus-standardien mukaisesti suoritettava tilintarkastus, ja siksi emme pysty sen perusteella varmistumaan siitä, että saamme tietoomme kaikki sellaiset merkittävät seikat, jotka ehkä tunnistettaisiin tilintarkastuksessa. Näin ollen emme anna tilintarkastuskertomusta.

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei osavuositarkastusta ole laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 24. lokakuuta 2023

KPMG OY AB

Henry Maarala
KHT