Års- och hållbarhetsredovisning

2022

Ålandsbanken Abp

Vi går vår egen väg

ÅLANDSBANKEN

Innehållsförteckning

INTRODUKTION

Om Ålandsbanken 2
Koncernstruktur 3
Året 2022 i korthet 4
Vd har ordet 5

STRATEGI OCH VÄRDESKAPANDE

Att våga gå sin egen väg 9
Ett friskare hav med Östersjöprojektet 10
Övergripande mål och utfall 11

VÅR VERKSAMHET

Private Banking 14
Premium Banking 16
Partnersamarbeten 17
IT 19
Koncernstaber 20

HÅLLBARHET I ÅLANDSBANKEN

Hållbarhet i Ålandsbanken och året i korthet 24
Ålandsbankens hållbarhetsstrategi 24
Våra globala åtaganden 25
Vår hållbarhetsstyrning 25
Vår klimatstrategi 26
Ålandsbankens väsentlighetsanalys 27
Vårt bidrag till FN:s globala målsättningar 28
Ansvarsfulla investeringar 29
Ansvarsfull kreditgivning 31
Socialt ansvar 33
Miljöansvar 35
Affärsetik, brottsbekämpning och informationssäkerhet 36
Vad EU:s regelverk innebär för oss 37
Styrning och hantering av klimatrelaterade risker 38

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE

Styrelsens verksamhetsberättelse 40

AKTIEFAKTA

Aktiefakta 47

BOKSLUT

Koncernens finansiella rapporter 51
Noter till koncernens finansiella rapporter 56
Moderbolagets finansiella rapporter 114
Noter till moderbolagets finansiella rapporter 118
Noter till Ålandsbankens hållbarhet 137
Förslag till vinstdisposition 155
Revisionsberättelse 156
Femårsöversikt 159

BOLAGSSTYRNING

Bolagsstyrningsrapport 161
Styrelsen 167
Verkställande ledning 169

Definitioner 171
Börsmeddelanden 2022 172
Adressförteckning 173

Finansiell kalender

Ålandsbanken publicerar följande delårsrapporter under verksamhetsåret 2023:

- Delårsrapport januari–mars 27.4.2023
- Delårsrapport januari–juni 20.7.2023
- Delårsrapport januari–september 24.10.2023

Årsredovisningen och alla delårsrapporterna publiceras på bankens webbplats: *www.alandsbanken.fi*

Årsredovisning och delårsrapporter kan beställas under adress: info@alandsbanken.fi eller Ålandsbanken Abp, Sekretariatet, PB 3, AX-22101 Mariehamn, Åland, Finland.

Omslagsbild: Anton Sucksdorff

Om Ålandsbanken

- Ålandsbanken grundades år 1919 som Ålands Aktiebank och vi är listade på Helsingforsbörsen sedan 1942.
- Huvudkontoret ligger i Mariehamn. Totalt finns två kontor på Åland och sex kontor i övriga Finland: Helsingfors, Tammerfors, Vasa, Uleåborg, Åbo och Pargas. I Sverige har Ålandsbanken kontor i Stockholm, Göteborg och Malmö.
- Till koncernen hör dotterbolagen Ålandsbanken Fondbolag Ab och IT-bolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd.
- På Åland är Ålandsbanken alla ålänningars bank. Vi har både en position och en vilja att vara med och utveckla framtidens Åland.
- På det finländska fastlandet och i Sverige har Ålandsbanken en nischstrategi med inriktning på entreprenörer, välbärgade familjer samt privatkunder med en lite större ekonomi. Vi erbjuder två koncept: Private Banking och Premium Banking.
- Ålandsbanken har under åren etablerat sig som en innovativ föregångare i finansbranschen. Vårt Premium Banking-koncept lanserades 2004 och det har utvecklats till en modell som våra konkurrenter i Norden följer. Med Åland Index skapade vi 2016 en internationell standard för hur man mäter klimatavtrycket av privatkonsumtion.
- Ålandsbanken samarbetar med flera fintechbolag och vi levererar också tjänster till flera bolag i finansbranschen. Ålandsbanken är dessutom delägare i en rad bolag som vi samarbetar med.
- Ålandsbanken erbjuder sina kunder finansiella produkter som gynnar dem ekonomiskt, men som samtidigt bidrar till en hållbar utveckling. Östersjökontot är ett gott exempel. Räknar man med summan för 2022 har Östersjökontot genom åren bidragit med cirka 3,8 miljoner euro till projekt som förbättrar och skyddar miljön.

Koncernen	2022	2021	2020	2019	2018
miljoner euro					
Resultat					
Rörelseresultat	46,1	49,2	39,7	33,2	29,0
Årets resultat hänförligt till aktieägarna	36,8	39,9	31,5	26,3	22,9
Volymer					
Utlåning till allmänheten	4 303	4 788	4 378	4 110	4 022
Inlåning från allmänheten	4 182	4 070	3 605	3 368	3 304
Aktivt förvaltat kapital [1]	8 637	9 826	7 436	6 343	5 177
Förvaltade bolån [2]	1 304	2			
Eget kapital	316	332	292	258	242
Riskexponeringsbelopp	1 938	1 976	1 671	1 583	1 578
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital (ROE), % [3]	12,8	14,0	11,6	10,7	9,8
K/I-tal [4]	0,72	0,69	0,70	0,73	0,77
Kreditförlustnivå, % [5]	0,14	0,12	0,11	0,08	0,02
Andel lån i stadie 3, brutto, % [6]	1,61	1,23	0,89	0,81	0,47
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % [7]	138	139	159	139	120
Utlåning/Inlåning, % [8]	103	118	121	122	122
Kärnprimärkapitalrelation, % [9]	12,0	12,1	14,3	13,4	13,0
Primärkapitalrelation, % [10]	13,6	13,6	14,3	13,4	13,0
Total kapitalrelation, % [11]	15,2	15,4	16,5	15,8	15,4
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster	854	815	751	700	691
Resultat per aktie, euro [12]	2,37	2,55	2,02	1,69	1,48
Eget kapital per aktie, euro [13]	18,82	19,39	18,76	16,61	15,67
Dividend per aktie, euro	2,05 [14]	2,00	1,00	1,00	0,70

[1] Aktivt förvaltat kapital inkluderar förvaltat kapital i egna fonder samt diskretionär- och rådgivande värdepappersvolym samt externa fonder med avtalsenlig intjäning.

[2] Total bolånevolym i Borgo AB som Ålandsbanken förvaltar genom olika tjänster

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

[4] Kostnader/Intäkter.

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

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

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

[8] Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten.

[9] Kärnprimärkapital/Riskexponeringsbelopp.

[10] Primärkapital/Riskexponeringsbelopp.

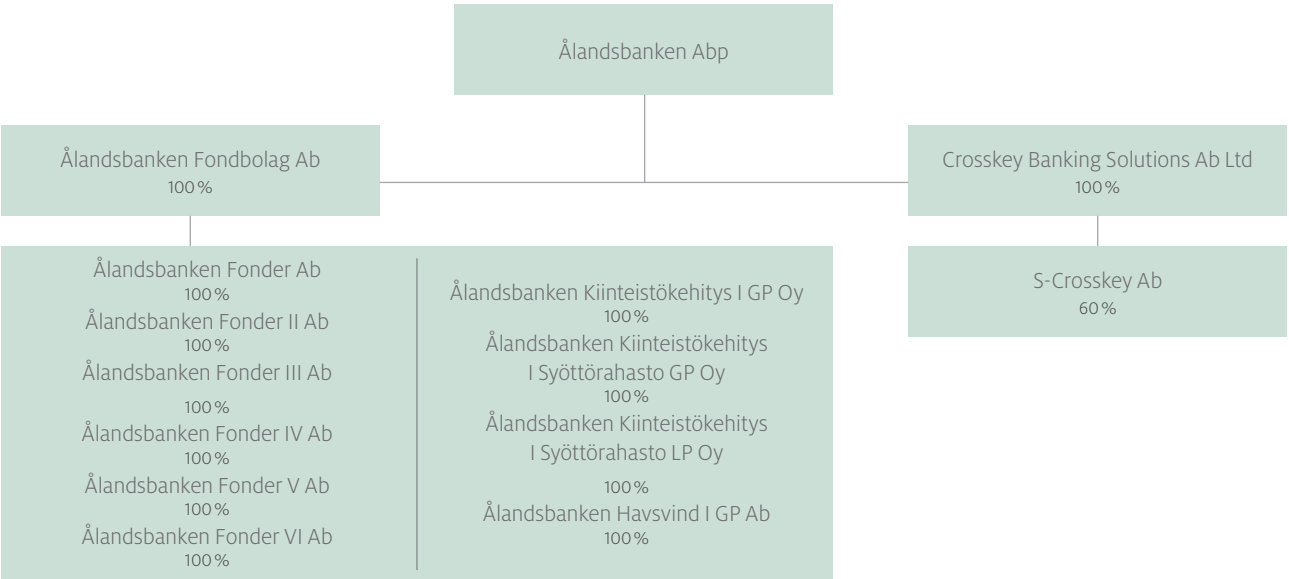
[11] Kapitalbas/Riskexponeringsbelopp.

[12] Aktieägarnas andel av periodens resultat/Antal aktier i genomsnitt.

[13] Aktieägarnas andel av eget kapital/Antal aktier per bokslutsdagen.

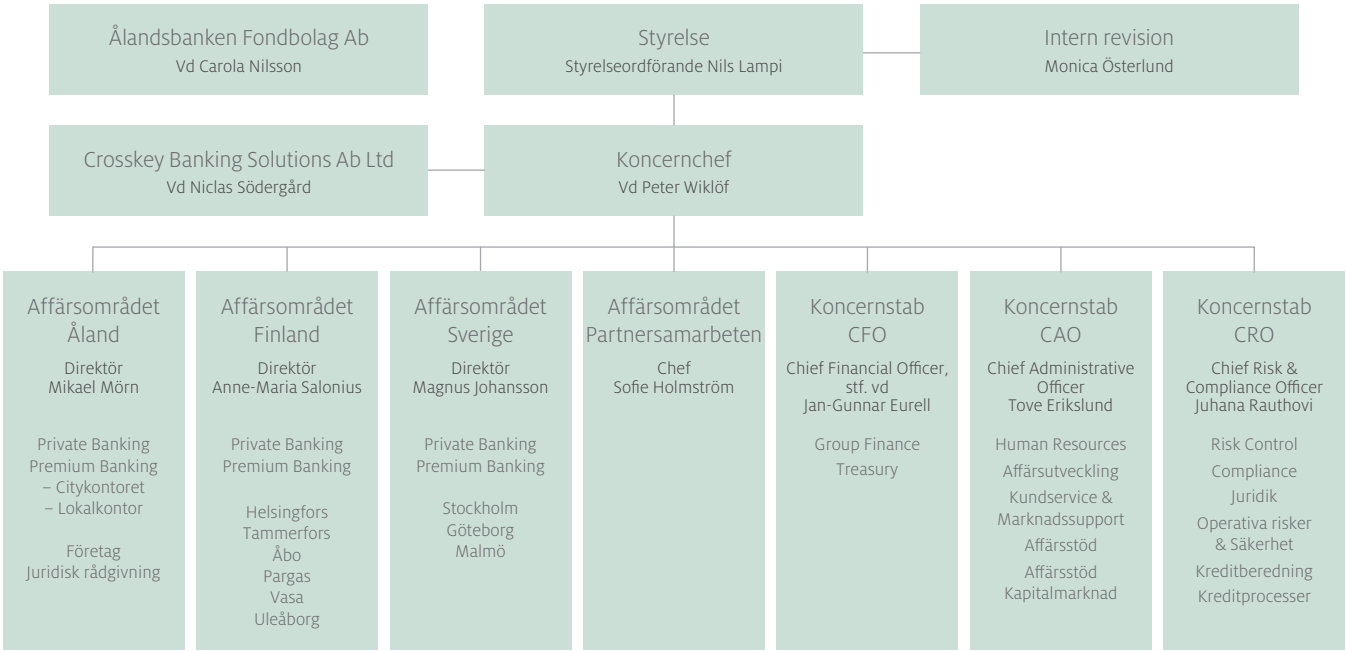
[14] Styrelsens förslag till bolagsstämman

Legal koncernstruktur



Intresseföretag som konsolideras: Mäklarhuset Åland Ab 35 %, Alandia Holding Ab 28 %, Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy 40 %, Uusimo GP Oy 50 %, Riitamaa-Nurmesneva GP Oy 50 %, Leilisuo GP Oy 50 %.

Organisationsschema



Året 2022 i korthet

Ekonomiskt sammandrag 2022

- Rörelseresultatet minskade med 6 procent till 46,1 miljoner euro (49,2).
- Resultatet per aktie minskade med 7 procent till 2,37 euro (2,55).
- Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) minskade till 12,8 procent (14,0).
- Kärnintäkterna i form av räntenetto, provisionsnetto och IT-intäkter ökade med 3 procent till 170,1 miljoner euro (165,7).
- Kostnaderna ökade med 8 procent till 131,8 miljoner euro (121,9).
- Nedskrivningar av finansiella tillgångar (netto inklusive återvinningar) uppgick till 6,2 miljoner euro (4,9), motsvarande en kreditförlustnivå på 0,14 procent (0,12).
- Det aktivt förvaltade kapitalet minskade med 12 procent till 8 637 miljoner euro (9 826).
- Inlåningen ökade med 3 procent till 4 182 miljoner euro (4 070).
- Utlåningen minskade med 10 procent till 4 303 miljoner euro (4 788).
- De förvaltade bolånen ökade till 1 304 miljoner euro.
- Kärnprimärkapitalrelationen minskade till 12,0 procent (12,1).
- Styrelsen har föreslagit en dividend på 2,05 euro per aktie (2,00), varav 1,60 euro per aktie i ordinarie dividend (1,55) samt en tilläggsdividend på 0,45 euro per aktie (0,45).

Milstolpar under 2022

KVARTAL 1

- Den 4 januari 2022 tecknade finländska POP Banken ett samarbetsavtal med Crosskey om förnyelse av bankens kärnbankssystem. POP Banken förväntas införa det under 2025.
- Den 14 februari överlät Ålandsbanken merparten av sina svenska bolån och därtill hörande emitterade säkerställda obligationer till hypoteksbolaget Borgo AB, där Ålandsbankens ägande uppgår till 19,9 procent. Det nominella beloppet på bolåneportföljen som överläts var 10,4 miljarder kronor. Det nominella beloppet på de emitterade säkerställda obligationerna, som nu har Borgo som emittent, var 7,5 miljarder kronor. En mindre bolåneportfölj kommer att överlåtas senare. Transaktionen gav en positiv engångseffekt i Ålandsbankens resultaträkning på 9,8 miljoner euro. Samtidigt innebär transaktionen en mindre utlåningsportfölj i Ålandsbankens egen balansräkning och därmed lägre löpande räntenetto. Ålandsbanken får i stället distributionsersättning för förmedlade lån samt plattformsintäkter för att upprätthålla olika tjänster för Borgos räkning.
- På bolagsstämman den 30 mars 2022 beslöts att i dividend för verksamhetsåret 2021 utbetala 2,00 euro per aktie (1,55 euro i ordinarie dividend samt 0,45 euro i tilläggsdividend).
- På bolagsstämman valdes Mirel Leino-Haltia till ny styrelsemedlem. Styrelsemedlemmarna Nils Lampi, Christoffer Taxell, Åsa Ceder, Anders Å. Karlsson, Ulrika Valassi och Anders Wiklöf omvaldes. På styrelsens konstituerande möte samma dag valdes Nils Lampi till ordförande och Christoffer Taxell till vice ordförande.

KVARTAL 2

- Ålandsbankens styrelse beslöt om ett aktiespararprogram för koncernens alla anställda. De anställda kan spara upp till fem procent av sin månadslön för att varje halvår teckna B-aktier i en riktad emission. Sparperioden inleds i juli 2022. Den första emissionen planeras i januari 2023 och programmet är ettårigt. Tre år efter varje emission delar Ålandsbanken ut en gratis matchningsaktie för varje aktie som förvärvats i de riktade emissionerna till dem som deltagit i emissionerna och som fortsättningsvis är anställda inom koncernen och äger de emitterade aktierna.
- Tillsammans med våra kunder fortsätter engagemanget för ett renare Östersjön. Östersjöprojektet bidrog 2022 med 550 000 euro till olika projekt som främjar Östersjöns tillstånd.

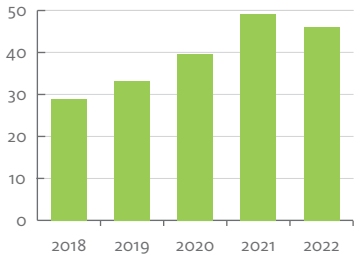
KVARTAL 3

- Ratinginstitutet Standard & Poor's höjde kreditbetyget för långfristig upplåning till BBB+ från BBB för Ålandsbanken. Framtidsutsikterna är stabila. Samtidigt bekräftades kreditbetyget A-2 för kortfristig upplåning. Bakgrunden till det höjda kreditbetyget var Ålandsbankens höga förmåga att generera vinst, samtidigt som kapitalbehovet minskar genom den initierade och pågående flytten av den svenska bolåneaffären till Borgo.

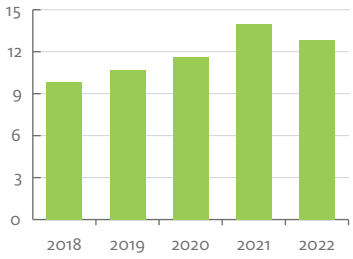
KVARTAL 4

- För andra året i rad utsågs Ålandsbanken till Finlands bästa Private Banking-aktör i Kantar Prosperas undersökning Private Banking 2022 Finland.

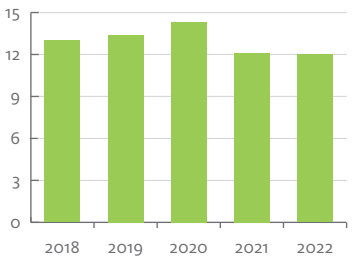
Rörelseresultat
miljoner euro



Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE)
procent



Kärnprimärkapitalrelation
procent



Vd har ordet: Ett framgångsrikt år med förändrade verksamhetsförutsättningar

Foto: Viktor Fremling

Peter Wiklöf, verkställande direktör.

Året 2022 präglades av förändrade omvärldsfaktorer. I februari såg vi Ryssland invadera Ukraina och ett fullskaligt krig på europeisk mark var därmed ett faktum. Denna händelse spädde på redan höga inflationssiffror, som i vissa fall nådde tvåsiffriga tal.

Omvärlden

En konsekvens av de höga inflationssiffrorna blev att centralbankerna svängde helt om. Från att i ett decennium varit stimulerande genom växande balansräkningar och låga eller negativa styrräntor började centralbankerna nu att strama åt via höjda styrräntor och balansräkningar som inte längre växte. Under andra halvan av året fick vi se de av våra kunder mest använda marknadsräntorna gå från minus en halv procent till närmare tre procent.

Världens aktiemarknader reagerade kraftigt negativt på kriget i Ukraina, de höga inflationssiffrorna och de åtstramande åtgärderna från centralbankerna. Vi fick se Helsingforsbörsen sjunka med 16 procent och Stockholmsbörsen med hela 25 procent.

Den svenska kronan försvagades under året och var vid årsskiftet, jämfört med euron, 8 procent lägre än föregående årsskifte.

Fortsatt underliggande tillväxt

Under år 2022 såg vi fortsatt tillväxt i våra affärsområden. Det samarbete vi tidigare inlett i Sverige inom bolåneerbjudandet tillsammans med ICA Banken, Ikano Bank och Söderberg & Partners resulterade i februari till att vi sålde och migrerade den största delen av vår svenska bolånestock till vårt gemensamma hypoteksbolag, Borgo. Försäljningen följde vår ursprungliga avsikt med samarbetet och en bolånestock på 10,4 miljarder kronor överläts. Försäljningen genererade en engångsintäkt på cirka 10 miljoner euro. Den minskade utlåningen i vår balansräkning innebar ett lägre räntenetto men började istället generera en distributionsersättning och en plattformsintäkt för vår skötsel av Borgos centralfunktioner och IT.

Vår utlåning växte under året med 530 miljoner euro om vi bortser från

försäljningsvolymen av vår bolånestock, vilket sammantaget innebar en negativ nettoförändring på vår lånestock om 485 miljoner euro.

Under året började vi redovisa en ny volym under begreppet förvaltade bolån. Det är den utlåningsvolym, utanför Ålandsbankens balansräkning, som vi sköter åt Borgo. Vid slutet av året var volymen 1304 miljoner euro.

Trots negativa utvecklingar på världens aktie- och räntemarknader, kunde vi glädjas åt positiva nettoinflöden av placeringsvolymer från våra befintliga och nya kunder under samtliga årets kvartal. Då vi summerar året kunde vi räkna in ett sammanlagt positivt nettoinflöde på 504 miljoner euro. De kraftigt negativa värdeutvecklingarna på marknaderna innebar dock att vårt samlade aktivt förvaltade kapital minskade med 12 procent till 8 637 euro under året.

Inlåningen växte under året med 3 procent och slutade på 4 182 miljoner euro.

Ökade intäkter

Intäkterna ökade 5 procent under året till 184,1 miljoner euro. Under framför allt andra halvan av året gav tydligt stigande marknadsräntor ett lyft till vårt räntenetto. Räntenettot ökade med 10 procent till 68,2 miljoner euro trots att vi hade en lägre utlåningsvolym än året innan.

Den negativa värdeutvecklingen på världens aktiemarknader innebar en lägre aktivitet inom aktiehandeln och ett lägre aktivt förvaltat kapital än året innan. Trots det sjönk vårt provisionsnetto med endast 1 procent till 78,4 miljoner euro.

Våra IT-intäkter slutade 4 procent lägre än året innan, 23,5 miljoner euro, trots att Crosskey lyckades vinna nya kunder. Orsaken var lägre projektintäkter än året innan.

Övriga intäkter steg med 35 procent till 14,0 miljoner euro tack vare försäljningen av bolånestocken i Sverige och realisationsvinster i vår treasuryportfölj.

Även ökade kostnader

Kostnaderna steg med 8 procent under året till 131,8 miljoner euro. Vi fortsatte att investera i mer personal. Antalet anställda omräknad i arbetad tid som heltidsanställda ökade med 39 tjänster eller 5 procent till 854. Personalkostnaderna steg med 6 procent till 75,5 miljoner euro.

Övriga kostnader steg med 18 procent till 39,7 miljoner euro. Den största delen av denna ökning kan förklaras genom högre lokalkostnader, +1,2 miljoner euro, där flytten av vårt kontor i Helsingfors utgör en stor del. Lägre aktiveringsgrad av IT-projekt, +1,4 miljoner euro. Ökade resekostnader då restriktionerna för covid-19 försvann, +0,5 miljoner euro. Ökade konsultkostnader, +0,5 miljoner euro.

Våra lagstadgade avgifter steg under året med 25 procent till 3,4 miljoner medan våra avskrivningar sjönk med 7 procent till 13,2 miljoner euro.

Ett resultat i nivå med förra årets rekordresultat

Vi slutar år 2022 med ett rörelseresultat på 46,1 miljoner euro, endast 3,1 miljoner euro från 2021 års rekordresultat på 49,2 miljoner euro. Resultatet motsvarar det vi hade planerat för året men det uppstod på ett lite annat sätt än vad vi hade planerat för.

Då vi planerade inför år 2022 såg vi inte de börsfall och de tydliga ränteuppgångar som kom under årets andra halva. Ett resultat av händelserna var att våra provisionsintäkter blev lägre än planerat medan vårt räntenetto blev högre. Detta visar på vår väldiversifierade affär där vi har flera starka intäktskällor att stå på och därmed var året i mitt tycke ett styrkebevis för vår affärsmodell.

Ett år där vårt kunnande har satts på prov

Vi brukar beskriva det vi gör med orden, ”vi levererar den stora bankens utbud med den mindre bankens omtanke och förnuft”. Under ett år med rätt stor dramatik på marknaderna, kraftig inflation och ett krig som pågår inte långt från vårt verksamhetsområde, sätts vårt kunnande på prov.

Det är kunderna som i slutändan betygsätter vårt kunnande och våra tjänster. Därmed var det extra glädjande då vi kunde konstatera att vi för andra året i rad kom ut som bästa Private Banking-aktör i Prosperas finska kundundersökning. Kundundersökningen är indelad i tretton kategorier och Ålandsbanken kom ut som etta i nio av dessa tretton kategorier. De tre kategorier som kunderna enligt underökningen värdesätter högst, kunskap om placeringar, villighet att ge service samt den personliga kontakten, var alla kategorier som vi vann. Det ger bekräftelse på att kunderna uppskattar den väg vi valt och som bygger på långsiktighet och goda relationer.

Vi kunde även se i våra interna kundundersökningar inom Premium-segmentet att vårt erbjudande uppskattas. I bägge segmenten bekräftas detta också av att en stor andel av våra nya kunder tar sin första kontakt med oss på grund av att våra befintliga kunder ger oss goda referenser.

År 2022 var året då våra koncernstaber för första gången på bred basis började leverera sina tjänster till en utomstående aktör i Borgo. Ålandsbanken levererar här tillsammans med Crosskey en nyckelfärdig lösning inkluderande allt från ekonomi-, treasury- betal-, inlånings- och utlåningstjänster till myndighetsrapportering.

Crosskey har redan i 20 år levererat IT-tjänster till andra kunder och har idag cirka 35 externa kunder. Crosskey fortsatte under året att få nya kunder och där kan speciellt de lokala andelsbankerna (POP-bankerna) lyftas fram. Samtidigt är trenden tydlig, allt fler externa aktörer vill köpa tjänst istället för enbart programmeringskod. Därmed är samarbetet mellan Ålandsbankens koncernstaber och Crosskey mycket intressant för framtiden.

Hållbarhetsfrågor, en naturlig del av vårt dna

Ålandsbanken har sedan 1997 jobbat tillsammans med våra kunder i hållbarhetsfrågor. Det visar att vi inte gör det enbart på grund av att myndigheterna nu börjar kräva handling av alla banker utan vi gör det av egen övertygelse. Det är en naturlig del i en bank som tänker långsiktigt och vi vill bidra till FN:s uppsatta hållbarhetsmål.

Under året kunde vi se vår vindkraftsfond, den första öppna placeringsfonden i Norden med denna inriktning, få ett gott mottagande genom bra inflöde av nytt kapital. Fonden levererade även en avkastning på över 13 procent till sina andelsägare. Tillsammans med OX2 offentliggjorde vi planer på att etablera storskalig

havsbaserad vindkraft både söder och norr om Åland. Om planerna kan förverkligas till fullo kan dessa vindkraftsparker generera energi motsvarande tre kärnkraftverk av samma storlek som Finlands nya kärnkraftverk, Olkiluoto III.

Vårt arbete inom hållbarhet sträcker sig dock betydligt längre än enskilda produkter och under året slog vi fast vår klimatstrategi. Detta innebär att vi nu tar aktiva val i hela vår verksamhet för att nå våra klimatmål och även att bidra till Finlands och Parisavtalets mål.

Vi håller på att fördjupa våra kunskaper om hur vi själva och de tjänster vi erbjuder påverkar vårt klimat. På varje område sätter vi nu upp mål och mäter vår påverkan. Våra målsättningar innebär att vi behöver ha en kontinuerlig dialog med våra kunder för att tillsammans öka medvetenheten och att aktivt styra mot lägre miljöbelastning.

Vi tar oss an framtiden med tillförsikt

Ålandsbanken fortsatte att flytta fram sina positioner under 2022 på ett framgångsrikt sätt. Vi vet att omvärlden kan föra med sig överraskningar men Ålandsbanken har aldrig stått starkare än vad vi gör då vi nu tar oss an nästa år. Vi gör det med förvissningen om att vi kan fortsätta att växa på ett kontrollerat och lönsamt sätt.

Jag vill rikta ett stort tack till hela vår personal som på ett beundransvärt sätt tagit sig an den större arbetsmängd som vi haft med anledning av ett ökande antal kunder och ytterligare myndighetskrav. Ett stort tack även till våra befintliga och nya kunder för det förtroende som ni visar oss.

Peter Wiklöf
Verkställande direktör

Strategi och värdeskapande

Foto: Anton Sucksdorff

Att våga gå sin egen väg

När de stora bankerna blir allt större och deras kunder känner sig allt mindre uppstår ett tydligt behov. Det är behovet av en bank där varje kund känner sig sedd, hörd och uppskattad. Ålandsbanken har ett sekel i ryggen som en självständig, innovativ och kundanpassad bank. Därför är det självklart att vi fortsätter på den väg där kundernas behov är ledstjärnan för utvecklingen av Ålandsbanken.

- Vi erbjuder ett brett utbud av banktjänster och kapitalförvaltningstjänster. Under vårt eget varumärke riktar vi oss mot privatpersoner och företag i utvalda geografiska områden i Finland och i Sverige.
- Vi erbjuder Banking as a Service (BaaS). Vår målgrupp är företag som vill erbjuda sina kunder banktjänster under eget varumärke.
- Vi erbjuder IT as a Service (ITaaS). Vår målgrupp är finansiella företag som behöver IT-tjänster för att kunna hantera sina kunder.

Vår vision

Vi ska vara den självklara banken för personer med ambitioner och för företag som värdesätter relationer.

Vår position

Ålandsbanken är en placeringsbank med finansieringskunnande. Ålandsbanken skapar värde för människor och företag genom att leverera storbankernas tjänsteutbud med den mindre bankens omtanke och engagemang. På Ålandsbanken fokuserar vi på problemen vi löser, vilka möjligheter vi skapar och hur vi levererar olika typer av värde till våra kunder. Vi går alltid vår egen väg, och det är så vi får allt fler vänner med på resan.

Vårt positionsval är ambitiöst, men det är en position där vi ser ett tydligt kundbehov och en växande marknad. Ålandsbanken växer inom de utvalda målgrupperna när vi lägger särskild vikt på placeringsverksamheten, samtidigt som vi levererar finansieringslösningar och övriga banktjänster med utmärkt service.

Placeringsbanken som kan finansiering

Ålandsbankens kompetens som placeringsbank har under de senaste åren befästs på samtliga marknader. Det ökade antalet kunder och flera branschspecifika utmärkelser visar det. Vårt finansieringskunnande har långa traditioner och kommer fortsättningsvis att spela en central roll.

Kundrelationer och förtroende

All sund bankverksamhet bygger på förtroende. Det syns tydligt i kundernas sätt att hantera sina placeringar. Vi vet att det krävs tid och engagemang för att bygga upp förtroende hos nya kunder. Ålandsbanken erbjuder en bank som den borde vara. En bank som vill att personer, företag och samhälle ska ha grogrund att utvecklas. Vi är övertygade om att starka och långsiktiga relationer byggs upp genom goda prestationer av ambitiösa personer.

God service via alla kanaler

Ålandsbanken har alltid välkomnat ny teknologi som gör vardagen lättare för våra kunder. Därför har vårt Internetkontor sedan starten varit en föregångare i branschen. I utvecklingsarbetet gör vi inte skillnad mellan det personliga och digitala mötet. Oavsett kanal ska våra kunder alltid känna att de får god service. Våra relationer ska vara lika starka i varje kanal. Men vi tar också fasta på de särskilda styrkor som olika kanaler har. För rådgivning passar personliga möten bäst, medan Internetkontoret på webben och bankapplikationen i mobiltelefonen ger kunden en tydlig överblick och möjlighet att smidigt sköta sin vardagsekonomi.

Allt fler samarbeten

Via vårt dotterbolag Crosskey Banking Solutions har Ålandsbanken länge samarbetat med andra aktörer inom IT-området. I den värld som nu växer fram ser vi att vi har förmågan och möjligheterna att erbjuda andra aktörer produkter och tjänster inom ett betydligt bredare område än bara IT-tjänster. Inom fintech är Ålandsbanken redan idag en mångsidig och kompetent partner med förmåga att leverera lösningar till bolag inom de flesta finansiella områden.

Vi ska bli klimatneutrala

Med en nära koppling till det åländska samhället, beläget bland tusentals öar mitt i Östersjön, är det naturligt att hållbarhetsarbetet har varit en del av vår värdegrund under lång tid. Tillsammans med våra kunder har vi skapat produkter och tjänster som både ökar medvetenheten och stöder konkreta hållbarhetsprojekt. Hållbarhetsfrågorna är en integrerad del av vår verksamhetsstyrning, där styrelse, ledning och varje medarbetare har sin roll.

I hållbarhetsarbetet tar vi avstamp i vår väsentlighetsanalys som grundar sig på FN:s 17 hållbarhetsmål. Vi analyserar vår verksamhet och identifierar de områden där vi har positiv och negativ inverkan. Därefter sätter vi upp tydliga utvecklingsmål och följer regelbundet upp vårt arbete.

Vår långsiktiga målsättning är att bli en klimatneutral koncern och slutligen nå nettonoll. 2021 anslöt vi oss till den globala alliansen Net Zero Banking Alliance, vilket innebär att vi 2050 ska redovisa nettonoll växthusgasutsläpp, i linje med Parisavtalet. Med stöd av Greenhouse Gas-protokollets (GHGP) scope 1–3 kommer vi att beräkna och kvartalsvis redovisa växthusgasutsläppen från vår operativa verksamhet, vår kredit- och treasuryportfölj och våra kunders placeringsportföljer.

Ett friskare hav med Östersjöprojektet

Östersjöprojektet arbetar för ett friskare hav genom att finansiera goda idéer och öka medvetenheten om Östersjöns tillstånd. Ålandsbanken har hittills stöttat viktiga projekt med cirka 3,8 miljoner euro.

Under 2022 finansierade vi bland annat ett projekt som undersöker möjligheterna att använda grön vätgas för sjöfart. Sammanlagt beviljades stöd på 550 000 euro för elva olika projekt.

Den största enskilda finansieringen gick till föreningen Avoin för vidareutveckling av en kartapplikation för hållbar markanvändning. Syftet är att göra det enklare för markägare att skydda Östersjön och hitta sätt att bekämpa klimatförändringen.

Den näst största finansieringen gick till P2X Solutions, ett företag som är specialiserat på produktion av grön vätgas. Energiproduktionen är i ett brytningsskede. Utsläppsfri energi är en viktig faktor för att mildra klimatförändringen. Om sjöfarten i Östersjön kunde använda utsläppsfri energi skulle det innebära en lättnad för Östersjön.

Projekten som Ålandsbanken stöttat genom Östersjöprojektet uppmärksammas och belönas också av andra aktörer. Företagen P2X Solutions och Solar Foods, som båda har fått finansiering ur Östersjöprojektet, valdes i september 2022 ut av Europeiska kommissionen för att delta i den nya europeiska värdekedjan för vätebaserad ekonomi som ska påskynda produktionen av rent väte och utvecklandet av nya användningsområden för väte. P2X förbereder för närvarande en produktionsanläggning för grönt väte och syntetiskt metan i Harjavalta, sydost om Björneborg.

Solar Foods producerar protein ur luften genom att använda koldioxid och förnybar elektricitet. Företagets demonstrationsanläggning Factory 1 är under uppbyggnad. Det blir den första demonstrationsanläggningen i industriell skala att använda ny teknologi för att producera väte, vilket används i processen.

Nordiska rådets miljöpris 2022 gick till Mariehamns stad för Nabbens våtmark, som även det förverkligades genom finansiering från bland annat Östersjöprojektet. Projekten kring Nabbens våtmark har haft en central roll i att förbättra vattenkvaliteten kring Mariehamn och även Östersjön i stort.

Foto: Mats Westerbom

– Vi är stolta över att projekt som har finansierats av Östersjöprojektet får prestigefyllda erkännanden. Det visar att vi tillsammans kan påverka och förbättra saker, säger Anne-Maria Salonius som är chef för Ålandsbanken Finland.

– Det är precis vad Östersjöprojektet handlar om: idéer som i bästa fall kan växa, inspirera till nya projekt, knyta an till varandra och i slutändan bidra till ett friskare Östersjön.

Övergripande mål och utfall

Vi har ett balanserat perspektiv och ett långsiktigt åtagande

Utgångspunkten för vår verksamhetsstyrning är ett balanserat perspektiv där våra kunder, medarbetare, aktieägare och andra intressenter ges möjlighet att skapa långsiktiga värden. Under året fortsatte arbetet med att integrera hållbarhetsstyrningen som en naturlig del i vårt arbete.

Vår målstyrning börjar med att styrelsen tillsammans med vd och koncernledningen formulerar de strategiska målen och prioriteringarna. Dessa konkretiseras och kompletteras med mätetal i vår treårsplan som uppdateras varje höst.

Under 2022 har vi arbetat mot följande mål:

KUNDNÖJDHET

Ålandsbankens målsättning är att vara Nordens bästa aktör, med de nöjdaste kunderna inom Private Banking- och Premium Banking-segmenten.

Ålandsbanken genomför varje år kundnöjdhetsmätningar i segmenten Private Banking och Premium Banking. Våra verktyg i det arbetet är ett nöjd-kund-index (NKI) och Net Promoter Score (NPS) som mäter kundlojaliteten. 2022 utsågs Ålandsbanken för andra året i rad till Finlands bästa Private Banking-aktör. Samtidigt var kundernas intresse för att rekommendera Ålandsbanken fortsatt högt.

- Resultatet i nöjd-kund-indexet NKI[1]: Vårt mål var 100, utfallet blev 92.
- Resultatet i Net Promoter Score NPS[2]: Vårt mål var mer än 50, utfallet blev 56.

SOCIALT ANSVARSTAGANDE

Ålandsbankens målsättning som arbetsgivare är att ha motiverade, engagerade och friska medarbetare som ständigt utvecklas.

För Ålandsbanken som samhällsaktör och arbetsgivare är det sociala ansvarstagandet viktigt. Genom att löpande mäta och följa upp medarbetarnas motivation och arbetsförhållanden kan vi säkerställa en sund och effektiv organisation. Samtidigt arbetar vi konsekvent för jämlikhet, medan vi bekämpar alla former av ekonomisk brottslighet och korruption.

Under året fortsatte arbetet med vår ledarskapsutveckling. I pandemins efterdyningar har vi skapat olika dynamiska arbetslösningar, för att säkra att vi också i fortsättningen är en attraktiv arbetsgivare.

- Resultatet i mätningen av medarbetarengagemanget: Vårt mål var mer än 7, utfallet blev 7,2.[3]
- Resultatet i ledarskapsindex: Utfallet blev 7,5[3]. Vi kommer under 2023 sätta ett mål. (Noter och delmål redovisas i not H5)

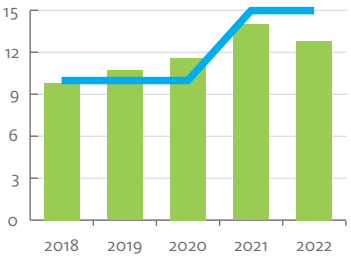
FINANSIELLA MÅL

Ålandsbankens övergripande och långsiktiga finansiella mål är:

- Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE), ska över tid överstiga 15 procent. Utfallet blev 12,8 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter. Utfallet blev 3,9 procentenheter över Finansinspektionens minimikrav.
- Utdelningsandelen ska vara 60 procent av årets vinst, eller högre, givet att målet för kapitalstyrkan inte underskrids. Styrelsens förslag är att i ordinarie dividend dela ut 68 procent av årets vinst.

Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE)

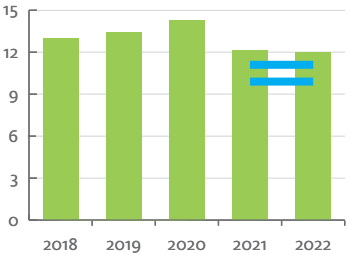
procent



- Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE)
- Mål

Kärnprimärkapitalrelation

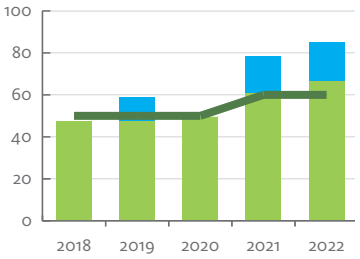
procent



- Kärnprimärkapitalrelation
- Målintervall

Utdelningsandel

procent



- Utdelningsandelen, ordinarie dividend
- Utdelningsandelen, tilläggsdividend
- Mål

Medarbetarengagemang

7,2 jämfört med målet 7

- Mål
- Utvecklingsmöjlighet
- Utfall över mål

Ledarskapsindex

7,5[4]

- Utfall
- Utvecklingsmöjlighet

[1] Ålandsbanken har skapat ett eget index där första och sista plats i kundundersökningen motsvarar index 100 respektive index 0. För att kunna beräkna det totala resultatet viktas utfallet för varje geografiskt affärssegment mot den totala affärsvolymen (aktivt förvaltat kapital samt utlåning och inlåning från allmänheten).
[2] För att kunna beräkna det totala resultatet viktas utfallet för varje geografiskt affärssegment mot den totala affärsvolymen (aktivt förvaltat kapital samt utlåning och inlåning från allmänheten).
[3] Maximalt utfall 10.
[4] Vi kommer under 2023 att sätta ett mål för ledarskapsindex.

KLIMATRELATERADE MÅL

Ålandsbankens långsiktiga mål avseende utsläpp av växthusgaser är:

- Minska utsläppen med 50 procent senast 2030, jämfört med nivån 2021 .
- Klimatneutralitet 2035.
- Nettonollutsläpp 2050.

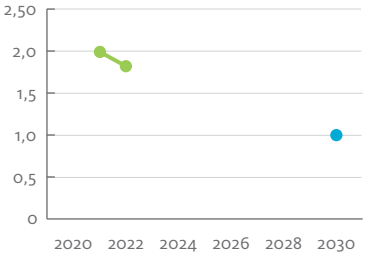
Ålandsbankens hållbarhetsarbete bygger på vår väsentlighetsanalys som identifierar våra största och viktigaste påverkansområden.

Under 2022 slog styrelsen fast en ny klimatstrategi med en rad delmål under koncernens resa mot målet att i linje med Parisavtalet ha nått nettonollutsläpp 2050.

Vi har under året arbetat med att utveckla modeller för att kunna följa upp utvecklingen i relation till uppsatta mål.
(Noter och delmål redovisas i not H1)

Växthusgaser, mål och utfall

miljoner ton CO_2e



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

Vår verksamhet

Foto: Anton Suckscorff

Vi befäster vår position som Finlands bästa Private Banking-aktör

Foto: Viktor Fremling

Magnus Johansson, direktör för affärsområdet Sverige, Mikael Mörn, direktör för affärsområdet Åland och Anne-Maria Salonius, direktör för affärsområdet Finland.

Ålandsbanken Private Banking innefattar Private Banking-verksamheten på Åland, i Finland och i Sverige samt kapitalförvaltning (Ålandsbanken Fondbolag Ab med tillhörande dotterbolag).

För att kunna leverera tjänsten Private Banking tillhandahåller vi ett team av medarbetare specialiserade på förmögenhetsförvaltning, finansieringslösningar, juridik, personlig service och banktjänster. Vår ambition är att hjälpa våra kunder i livets alla skeden.

Private Banking-erbjudandet utgör en av hörnstenarna i Ålandsbankens affärsverksamhet. Det är inom Private Banking som Ålandsbanken har sin största marknadsandel på det finländska fastlandet och i Sverige.

Under året fortsatte Private Banking locka nya kunder på de tre geografiska marknaderna. Det kundsegment som växer snabbast är kunder med mycket stora förmögenheter.

Rörelseresultatet för Private Banking uppgick 2022 till 24,5 miljoner euro, vilket motsvarade 53 procent av Ålandsbankens samlade rörelseresultat. Avkastningen på allokerat eget kapital uppgick till 18,3 procent. Till följd av sjunkande marknadsvärden minskade det aktivt förvaltade kapitalet med 13 procent till 7 944 miljoner euro. Nettoinflödet av aktivt förvaltat kapital var dock fortsatt högt, trots den turbulenta omvärldssituationen.

För att kunna möta den starka efterfrågan och ge kunderna bästa tänkbara service utökades teamet under året med nya medarbetare.

För andra året i rad utsågs Ålandsbanken till Finlands bästa Private Banking-aktör i Kantar Prosperas undersökning Private Banking 2022 Finland. Vår övergripande prestation och viljan hos kunderna att rekommendera Ålandsbanken är mycket hög och vittnar om ett starkt förtroende och en hög lojalitet bland våra kunder. Ålandsbankens kundundersökningar visar att kunderna fortsättningsvis uppskattar oss i hög grad för våra Private Banking-lösningar, vår personliga service och vårt hållbarhetsarbete.

Genom medial synlighet för våra kapitalförvaltningsexperter har kännedomen om Ålandsbanken som förmögenhetsförvaltare ökat avsevärt. Östersjöprojektet har dessutom genererat stor synlighet i media. Tillsammans med personliga möten och relationsbyggande är Östersjöprojektet en värdefull differentieringsfaktor som tydliggör vad varumärket Ålandsbanken står för.

Kapitalförvaltning

Ålandsbanken Fondbolag ansvarar för investeringsverksamheten inom Ålandsbanken, vilket innefattar de strategiska och taktiska placeringsbesluten i placeringsfonder och diskretionära portföljer. För att stöda Ålandsbankens kapitalförvaltningstjänster levererar fondbolaget material som exempelvis övergripande marknadssyn och rekommendationer på enskilda värdepapper och tillgångsallokering i modellportföljer.

2022 var ett turbulent år där stigande inflation och penningpolitiska åtstramningar innebar att både aktie- och räntemarknader sjönk på bred front. Förutom den stigande inflationen bidrog geopolitiska spänningar och fortsatta pandemiutbrott till minskad riskaptit, särskilt i början av året. Trots det turbulenta året och en allmän trend av utflöden från placeringsfonder i Finland och i Sverige ökade intresset för Ålandsbankens placeringsfonder. Våra kunder ägnade särskild uppmärksamhet åt alternativa investeringar som Vindkraftfonden.

Flertalet av Ålandsbankens placeringsfonder och diskretionärt förvaltade modellportföljer överträffade sina respektive jämförelseindex. Kapitalförvaltningens generella inriktning mot kvalitetsbolag med rimlig värdering gör att vår förvaltning ofta klarar sig bättre i ett svagt marknadsklimat. Fondernas betyg i externa rankingar fortsatte att förbättras under året, både vad gäller avkastning och hållbarhet.

Ålandsbanken Fondbolag och energiföretaget OX2 har under året fördjupat och förlängt sitt samarbetsavtal. Det kompletterande avtalet gäller utveckling av ytterligare ett havsbaserat vindkraftsprojekt som blir beläget norr om Åland och går under namnet Noatun Nord.

Ålandsbanken Vindkraft Specialplaceringsfond har under året investerat i flera vindkraftsparker. I februari köpte fonden tillsammans med energibolaget Helen Ab vindkraftsparken Kalistanneva i södra Österbotten. Säljare var den franska energioperatören Valorem. Kalistanneva kommer bestå av 30 vindkraftverk och den totala kapaciteten blir 165 MW. När parken står färdig kommer den generera en elmängd som motsvarar elförbrukningen för 60 000 hushåll per år.

I juli köpte Ålandsbanken Vindkraft Specialplaceringsfond tillsammans med Helen Ab vindkraftparkerna Juurakko och Karahka av den internationella VSB-koncernen. De båda vindkraftparkerna i Österbotten får sammanlagt 32 turbiner. Juurakko vindkraftpark får en effekt på 40 MW och Karahka på cirka 150 MW. I november färdigställdes Juurakko vindkraftpark.

I slutet på året tecknade Ålandsbanken Vindkraft Specialplaceringsfond och OX2 avtal om att bygga en vindkraftpark på 145 megawatt i södra Savolax. Niinimäki vindkraftpark i Pieksämäki kommer att bestå av 22 vindkraftverk och när den står klar kommer den vara den största vindkraftparken i östra Finland. Den årliga energiproduktionen kommer vara mer än 400 GWh.

Generellt uppvisar Ålandsbankens fonder en god nivå inom hållbarhetsområdet, bland annat håller koldioxidavtrycket av fondernas verksamhet en låg nivå i jämförelse med branschen i övrigt.

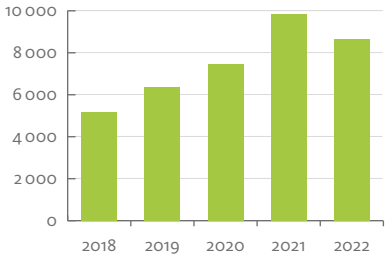
Osäkerheten inför 2023 är ovanligt hög, både vad det gäller konjunkturutvecklingen, penning- och finanspolitiken och utvecklingen på kapitalmarknaderna. Vi kommer att fortsätta att utveckla verksamheten ytterligare under året, både genom lanseringar av nya hållbara produkter och genom ökade försäljnings- och marknadsföringsinsatser.

Bärande teman för vår strategi är god avkastning, hållbarhet och grön energi. Behovet av mörkgröna placeringsalternativ växer och räntefonden Ålandsbanken Green Bond ESG klassificerades under året som en så kallad artikel 9-produkt, enligt SFDR-förordningens upplysningskrav. Vi utforskar löpande nya placeringsalternativ och startar nya fonder i takt med kundefterfrågan.

Vår investeringsfilosofi bygger på aktivt ägande av kvalitetsbolag med rimlig värdering. Också under 2023 förväntas den filosofin ha goda förutsättningar att skapa mervärde för våra kunder och fondandelsägare.

Aktivt förvaltat kapital

miljoner euro



Allt större förvaltningsuppdrag

Inom affärssegmentet Premium Banking redovisar vi samtliga privat- och företagskunder som inte är Private Banking-kunder.

Lite förenklat består affärssegmentet av tre kundkategorier: Premium Banking-konceptkunder, som ökar på alla geografiska hemmamarknader, företagskunder på Åland och slutligen övriga kunder, som ofta har en relation till andra Premium Banking-kunder.

Samarbetet mellan Private Banking och Premium Banking har fortsatt att utvecklas på alla tre hemmamarknader. I takt med att Private Banking har fått en allt större andel mycket förmögna kunder har kunder som tidigare betjänades av Private Banking flyttat till Premium Banking för att erbjudas mer tid och anpassad service. Placeringsaffären har de senaste åren fått en allt större vikt inom Premium Banking. Premium Banking-erbjudandet kännetecknas av en hög personlig servicenivå.

Rörelseresultatet för Premium Banking uppgick 2022 till 21,3 miljoner euro, vilket var 9,7 miljoner euro bättre än föregående år. Ökningen förklaras till betydande del av intäkten från överlåtelsen av den svenska bolåneportföljen till Borgo. De stigande räntorna betydde också att den klassiska inlåningsaffären började bidra positivt till räntenettot.

Kundundersökningar bekräftar fortsättningsvis att våra kunder uppskattar den personliga service som vi erbjuder. Kundnöjdheten under 2022 låg på en rekordnivå. Våra kunder är i hög utsträckning villiga att rekommendera oss för sina vänner.

Vi satsar kontinuerligt på kompetenshöjning. Personalen har deltagit i både interna och externa utbildningar.

Ålandsbanken Företag och Ålandsbanken Corporate Banking

Enheten Ålandsbanken Företag är marknadsledaren på Åland och erbjuder ett stort utbud av tjänster och produkter som är anpassade för de åländska företagen.

Enheten Ålandsbanken Corporate Banking hanterar större koncerner med internationell inriktning med säte på Åland. Dessutom erbjuder man kvalificerade finansieringstjänster till befintliga och potentiella kunder hos Private Banking i Finland och Sverige.

För att överbrygga de negativa effekter som pandemin och införda restriktioner har haft på företagen har Ålandsbanken Företag under 2022 erbjudit de åländska företagen likviditetslån med landskapsstöd. Det åländska näringslivet erbjuds också finansiering som är säkerställd med en garanti från Europeiska Investeringsfonden (EIF). Tack vare garantin minskar Ålandsbankens kapital- och kreditriskkostnader, vilket i sin tur kommer företagen till godo. Följaktligen har Ålandsbanken kunnat erbjuda förmånligare finansieringsvillkor för små och medelstora företag som vill utveckla sin verksamhet eller göra satsningar inom exempelvis miljö och hållbarhet.

Ålandsbanken Företag har som målsättning att ligga i framkanten vad gäller att förse det åländska näringslivet med kapital för investeringar i omställningen till ett hållbarare samhälle. Enheten har under året fortsatt sitt engagemang i projekt och arbetsgrupper som ordnas av Ålands Näringsliv och landskapet Åland. På så sätt kan Ålandsbanken bidra till en positiv syn på entreprenörskap och ge företagare möjlighet att enklare komma i gång eller utveckla sin verksamhet.

Samarbeten ger volymökningar och bredare affärspalett

Foto: Therese Andersson

Sofie Holmström, affärsområdeschef för Partnersamarbeten.

Ålandsbankens partnersamarbeten står i dag stabilt på tre ben. Vi samarbetar med och levererar banktjänster till svenska fintechbolag och det svenska hypoteksbolaget Borgo. Vi är tjänsteleverantör inom betalningsområdet i både Sverige och Finland. Vi har också ägarintressen i fyra partnerföretag, Dreams, Doconomy, Borgo och sedan slutet av 2022 även Plusius.

Sedan vi 2015 inledde samarbetet med företaget Dreams har Ålandsbanken hunnit få bred erfarenhet av fintechsamarbeten. De senaste åren har fintechaktörernas verksamhet utvecklats mot allt mer specifika produktområden, där företagen vill samarbeta med en bank som inte bara har branschkunskap utan också kan leverera en digital plattform, IT-infrastruktur och regelefterlevnad.

Ålandsbankens målsättning är att via våra samarbeten bredda affärsmodellen och få skalfördelar genom att hantera ökade volymer inom sådana banktjänster som redan produceras av oss. I våra samarbeten finns också en tydlig hållbarhetsaspekt. När befintliga resurser används i högre utsträckning minskar utsläppen per enhet både inom Ålandsbankens egen verksamhet och för våra samarbetspartners.

Under året har affärsområdet Partnersamarbeten bidragit till en positiv resultateffekt i koncernens bokslut.

Under det gångna året har det utökade bolånesamarbetet med Borgo legat i fokus. Vi levererar nu banktjänster som täcker hela Borgos verksamhet från kund- och kontohantering till utlånings- och inlåningstjänster samt betalningar. Dessutom hanterar vi Borgos redovisning, treasuryverksamhet och myndighetsrapportering.

I februari 2022 överlät Ålandsbanken sina bolån och säkerställda obligationer till Borgo. Samtidigt överläts också de bolån som tillhört kunder hos ICA Banken och Söderberg & Partners. De bolånen hade tillfälligt skötts av Ålandsbanken i väntan på lanseringen av Borgo. Överlåtelsen hade en positiv resultateffekt på 2022, och nu har Ålandsbanken två nya affärsvolymer: Förvaltade bolån är en intäktspost inom affärsområdet Partnersamarbeten och Förmedlade bolån är en intäktspost inom Ålandsbankens svenska affärsområde. Under 2022 fortsatte också projektarbetet kring att färdigställa Ålandsbankens plattformstjänst. Året präglades av omfattande leveranser inom kreditområdet.

För att möjliggöra fortsatt snabb expansion av Åland Index valde Ålandsbanken under 2021 att sälja de immateriella rättigheterna för koldioxidberäkningen till Doconomy, som redan hade etablerat Åland Index som global bankstandard. Under 2022 fortsatte tillväxten. I dag når Åland Index mer än 20 länder och 360 miljoner människor. Utöver Ålandsbanken förlitar sig också internationella aktörer som BNP Paribas, Mastercard, Standard Chartered och Klarna på Åland Index för att bidra till att möta bolagens och kundernas målsättningar inom hållbarhet. Under 2022 öppnade Doconomy kontor i New York och Tokyo.

Doconomys framgång delas av Ålandsbanken via vår ägarandel på 17 procent och också genom att vi kan erbjuda våra kunder nya produkter. Utöver ett individuellt koldioxidavtryck kan Åland Index nu också visa hur konsumtionen påverkar den individuella vattenförbrukningen. Den här insiktsmöjligheten kommer framöver att erbjudas våra kunder.

I slutet av 2022 hade Ålandsbanken via sina partnersamarbeten hanterat mer än 200 000 fullt digitaliserade kund- och kontoöppningar. Varje månad hanterar och förmedlar vi genom digitala lösningar över 500 000 betalningar, tusentals krediter och fondsparanden. Tillväxten förväntas fortsätta under 2023 tack vare volymökningar inom nuvarande samarbeten och nya samarbetspartners.

I början av 2023 äger en produktlansering rum när Ålandsbanken tillsammans med Dreams erbjuder sparande som hjälper privatpersoner att snabbare bli skuldfria och uppnå en balanserad vardagsekonomi. Under senare delen av 2023 kommer vi också att göra en uppföljande överlåtelse av svenska bolån till Borgo. När överlåtelsen är genomförd kan vårt samarbete med Borgo anses fullt ut etablerat.

Under de kommande åren förväntas samarbetet med Borgo leda till ökade affärsvolymer. Det handlar då främst om fler förmedlade bolån och förvaltade bolån, som utgör tjänsteleveranser till Borgo och de andra aktörerna som erbjuder bolån inom samarbetet: ICA Banken, Ikano Bank, Söderberg & Partners, Sparbanken Syd och Ålandsbankens svenska verksamhet.

Vi bedömer att man inom fintechsektorn ser Ålandsbanken som en uppskattad och värdefull samarbetspartner. Egenskaper som präglar synen på Ålandsbanken är entreprenörskap, fullsortimentutbud, hållbarhet och erfarenhet.

Ålandsbanken får årligen cirka 100 samarbetsförfrågningar, och vi utvärderar löpande vilka projekt som kan skapa ett ömsesidigt värde. I utvärderingsprocessen lägger vi stor vikt vid att Ålandsbankens hållbarhetsmål ska delas av den potentiella partnern. Mer specifikt lägger vi fokus på social hållbarhet genom att vi försäkrar oss om god regelefterlevnad, som exempelvis motverkande av penningtvätt och dataskydd för kunder.

Inom betalningsområdet är Ålandsbankens palett av lösningar och tjänster väl rustad för ytterligare ökningar via befintliga och nya samarbeten. Under slutet av året inledde Ålandsbanken ett samarbete med startupföretaget Plusius som utvecklar betalningstjänster för internationell e-handel. Samtidigt valde vi att göra en investering i företaget. Under 2023 förväntar vi oss en volymökning både via Plusius och våra etablerade samarbeten inom betalningsområdet.

Crosskey fortsätter växa

Crosskey har under året fortsatt sin tillväxtresa med både nya affärer och fler medarbetare. Under 2022 ökade antal heltidstjänster till 324, vilket är en nettoökning med 16 jämfört med utgången av 2021.

I takt med att Ålandsbankens partneraffärer växer blir Crosskey en allt viktigare del av koncernen. Crosskey och moderbolaget Ålandsbanken tillhandahåller allt fler paketerade tjänstelösningar för finansiella företag.

Året inleddes positivt med att POP Banken valde Crosskey som partner för att förnya sitt kärnbanksystem. Bankgruppen POP är en finländsk finanskoncern som består av 21 kooperativa andelsbanker, Skadeförsäkring AB, det centrala kreditinstitutet Bonum Bank Plc och centralinstitutet Andelslaget POP Bankcentralen. POP Banken räknar med att införa det nya banksystemet under 2025.

Under året har Crosskey fortsatt att leverera viktiga komponenter till hypoteksbolaget Borgo. Den enskilt största milstolpen var överföringen av den svenska bolåneportföljen.

På kapitalmarknadsområdet tog svenska Länsförsäkringar Bank i bruk Crosskeys kapitalmarknadssystem.

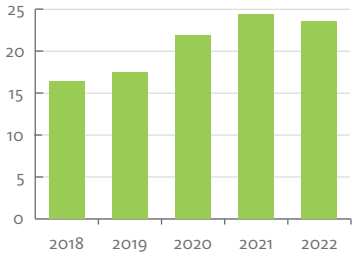
Inom betalningsområdet sker det stora förändringar i hela Europa, framför allt i Sverige. Crosskey har under året levererat sin lösning för SEPA-expressbetalningar och fortsatt utveckla P27, den nordiska betalplattformen, inför Sveriges övergång till den nya plattformen.

Intresset för Crosskeys lösningar är stort och vi har under året knutit till oss flera nya kunder. Som leverantör av bank- och kreditkortssystem uppdaterade Crosskey sin PCI-DSS-certifiering för tionde året i rad.

Inom hållbarhetsområdet har Crosskey i pandemins efterdyningar infört olika lösningar för hybridarbete för alla medarbetare.

Koncernexterna IT-intäkter, Crosskey

miljoner euro



Niclas Södergård verkställande direktör för Crosskey Banking Solutions Ab Ltd.

Koncernstaber

Foto: Viktor Fremling

Tove Erikslund, Chief Administrative Officer, Jan-Gunnar Eurell, Chief Financial Officer och Juhana Rauthovi, Chief Risk & Compliance.

CFO-staben

Chief Financial Officer Jan-Gunnar Eurell leder avdelningarna Treasury och Group Finance. CFO-staben har cirka 35 medarbetare i Mariehamn, Helsingfors och Stockholm.

Treasury ansvarar direkt för cirka en femtedel av Ålandsbankens balansräkning genom likviditetsförvaltning och kapitalmarknadsupplåning och indirekt för hela koncernens balansräkning vad gäller ränterisk, valutarisk och likviditetsrisk. Treasuryverksamheten har stor betydelse för bankens lönsamhet.

Treasury har under de senaste åren gjort flera nya typer av kapitalmarknadstransaktioner. Flytten av den svenska bolåneverksamheten till Borgo under första kvartalet 2022 var ytterligare en unik transaktion som innebar att den egna svenska hypoteksbanksrörelsen avslutades och Ålandsbankens balansräkningsstruktur förändrades. Ålandsbankens kapital-, likviditets- och fundingsituation kommer på nytt att påverkas av den sista överföringen av svenska bolån till Borgo under 2023.

Under fjärde kvartalet tecknade Ålandsbanken ett LTRO-lån på 200 miljoner euro från Europeiska centralbanken mot säkerhet i en egen säkerställd obligation. Lånet togs för att hantera ett TLTRO-lån på 117 miljoner euro som förföll några veckor senare och en utestående säkerställd obligation på netto 90 miljoner euro som förföll i januari 2023.

Den nya lagstiftningen för säkerställda obligationer trädde i kraft i juli 2022. Utgångspunkten är att obligationer som har emitterats under den gamla lagen ska ligga i en pool och obligationer som emitteras under den nya lagen ska ligga i en annan pool. Ålandsbanken har ännu inte emitterat några obligationer under den nya lagstiftningen.

De snabbt stigande marknadsräntorna, och det faktum att noll inte längre är en hög

ränta, ställer krav på nya lösningar vad gäller likviditetsförvaltning och räntariskhantering för att nå hög avkastning i treasuryportföljen och samtidigt hantera marknadsrisker. Andelen kassa och placeringar hos centralbanker minskade därför väsentligt under året.

Group Finances uppdrag är att dels leverera publik information till marknad och myndigheter, dels att utveckla och förvalta koncernens ekonomi- och verksamhetsstyrning. Group Finance har också ett koncernövergripande ansvar för inköpsprocessen och systemägarskapet för gemensamma tekniska plattformar och system samt arbetsplatser och datalager.

Koncernbokslut och interna styrrapporter är idag klara bankdag fem. Uppskattade kundanalys- och kundlönsamhetsrapporter uppdateras från datalagret. Arbetsplatsutrustningen har successivt moderniserats och effektiviserats. Ett systematiskt arbete med inköp och leverantörsrelationer har lett till allt lägre kostnader för köpta tjänster. Hållbarhet har blivit en integrerad del av både verksamhetsplaneringen och den ekonomiska rapporteringen.

Nya steg under året var att legalt inkludera dotterbolaget Crosskeys ekonomifunktion i Group Finance-organisationen. Syftet är att på så sätt i högre grad inkludera Crosskey i koncernens processer kring bland annat verksamhetsstyrning, internredovisning, bokslut, rapportering och inköp.

Ett annat framtidsområde i samverkan med Crosskey är Business Intelligence och dataanvändning, där flera seniora nyckelpersoner har rekryterats de senaste åren för att minska konsultberoendet och driva på utvecklingen. Den växande hållbarhetsredovisningen ställer också stora krav på data.

Processerna inom CFO-stabens samtliga funktioner håller idag en sådan kvalitet och effektivitet att de står sig väl i en branschjämförelse. Personalnöjdheten och motivationen är också hög. Ambitionen är likväl att fortsätta utvecklas och bli ännu bättre och effektivare.

Två av Ålandsbankens plattformstjänster till Borgo är treasurytjänsten och redovisningstjänsten.

CRO-staben

Chief Risk & Compliance Officer Juhana Rauthovi leder avdelningarna Risk Control, Compliance, Operativa risker & Säkerhet, Juridiska, Kreditberedning och Kreditprocesser. CRO-staben består av cirka 100 personer i Mariehamn, Helsingfors och Stockholm.

Koncernstaben Risk Office har som huvudsakligt uppdrag att skydda Ålandsbankens kapital, resultat och varumärke genom att erbjuda ett ramverk för risk- och kredithantering. Syftet är att upprätthålla en riskkultur som är sund och som motsvarar bankens riskaptit och förmåga att bära risker.

Risk Control ansvarar för oberoende kontroll och rapportering av bankens finansiella risker. Verksamhetsåret 2022 präglades av nya myndighetskrav och implementationen av dessa. Det arbetet fortsätter under 2023. Under året färdigställdes en ansökan till Finansinspektionen om förnyade kreditriskmodeller enligt en ny fallissemangsdefinition. Ett myndighetsgodkännande förväntas under 2023, men till dess är de nya modellerna inte i bruk. Risk Control arbetade också med vidareutveckling av avdelningens tjänsteleveranser till Borgo.

Compliance är en oberoende avdelning som identifierar och kontrollerar bankens regelefterlevnadsrisker och rapporterar om dessa till ledning och styrelse. Avdelningen ger råd och stöd till ledningen och affärsverksamheten i hur regelefterlevnadsriskerna ska hanteras, så att bankverksamheten bedrivs i enlighet med myndighetskrav och med fokus på kundernas intressen. Under 2022 låg fokus på att kontrollera och stödja bankens placeringsverksamhet samt på preventiva åtgärder för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Avdelningen var också aktiv i bankens arbete att stärka kontroll och uppföljning av outsourcingarrangemang samt i implementationen av nya krav gällande visselblåsning.

Operativa risker & Säkerhet är en oberoende avdelning som ger råd, stöd och rekommendationer om hantering av operativa risker. Avdelningens fokus ligger på att öka medvetenheten om de operativa riskerna, kontrollera regelefterlevnaden inom ansvarsområdet och rapportera operativa risker och incidenter till ledning och myndigheter.

2022 präglades av projektarbete för att vidareutveckla bankens register över behandling av personuppgifter (GDPR), transaktionsmonitorering (PSD2), förbättrad cybersäkerhet, kvalitetssäkring av riskanalyser samt stöd för processutveckling i anslutning till Borgo. Avdelningen bistår även med sin expertis inom processutveckling gällande partnersamarbeten.

Arbetet med att integrera klimat- och hållbarhetsrisker i bankens befintliga riskhanteringsprocesser kommer att fortsätta under 2023.

Juridiska avdelningen ansvarar för att tillgodose Ålandsbankens behov av juridisk kompetens då man agerar i egenskap av kreditinstitut och emittent. Avdelningen jobbar med att bevaka regelverksförändringar och stödja både affärsområdena och staberna då de utvecklar och tillhandahåller produkter och tjänster till kunder och samarbetspartners. Under året har avdelningen fokuserat på implementeringen av nya regelverk. Tyngdpunkten har legat på hållbarhetsrelaterade regelverk, juridiska frågor om outsourcinghantering, lansering av nya fonder och produkter från bankens fondbolag samt utveckling av befintliga partnersamarbeten.

Kreditberedning utvecklar och upprätthåller kreditanalys och kreditkontroll för att säkerställa en god kvalitet i bankens kreditgivning. Under 2022 ökade avdelningens roll som tjänsteleverantör till Borgo, allteftersom affären växte sig större.

Andelen oreglerade krediter i kreditportföljen ökade under året, vilket främst berodde på ett fåtal större exponeringar som inte har någon direkt koppling till det allmänna konjunkturläget. Kreditberedningen var aktiv i arbetet med leveranser till både Borgosamarbetet och leveranser kopplade till Europeiska Bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för kreditgivning och övervakning.

Kreditprocessavdelningen ansvarar för att förvalta och utveckla bankens kreditprocesser och säkerställa att de uppfyller interna och externa regelverk. Avdelningens fokus låg 2022 på att implementera nya myndighetskrav och utöka sin leverans till Borgo.

Också framöver kommer avdelningens arbete att domineras av regelverksimplementation, bland annat införandet av ett positivt kreditregister i Finland, Basel 4 och processutveckling för våra partnersamarbeten.

CAO-staben

Chief Administrative Officer Tove Erikslund leder staben som består av avdelningarna Affärsstöd, Affärsstöd Kapitalmarknad, Kundservice & Marknadssupport, Affärsutveckling, Human Resources och funktionen för hållbar utveckling. CAO-staben har cirka 140 medarbetare i Mariehamn.

2022 var fortsättningsvis ett utvecklingsintensivt år för CAO-staben. Avdelningarna Affärsstöd och Affärsstöd Kapitalmarknad hör till de största beställarna av prioriterade utvecklingsprojekt. Främst har det handlat om att anpassa verksamheten till marknads- och regelverksförändringar. Förändringarna gäller allt från ökade krav på kundkännedom och riskhantering till stora infrastrukturella förändringar på marknaderna för betalningar, clearing och avveckling av värdepapper inom Europa. Vidare har staben arbetat med att ytterligare effektivisera verksamheten och förbättra kundupplevelsen.

Utvecklingsprojekten inom effektivisering har under året varit inriktade på att minska drift- och licenskostnaderna för IT-system, förbättra systemstöd och processer både för kundansvariga och backoffice. Som stöd i det arbetet har vi fortsatt använda automationsteknik i form av Robotic Process Automation (RPA) och datalagret.

Vad gäller projekt för att förstärka kundupplevelsen har vi gjort det möjligt för våra kunder att ta emot SEPA-expressbetalningar och betala med Garmin Pay-tjänsten. Under året fortsatte också vårt arbete med att förbättra användarupplevelsen och utöka tjänsteutbudet och självservicemöjligheterna i Mobilbanken och Internetkontoret. För att ytterligare öka standardiseringen och skapa förutsättningar för ökad skalbarhet har staben under 2022 arbetat med att definiera servicelöften och standarderbjudanden.

Utvecklingsarbetet inom staben kommer under 2023 att präglas av regelverksanpassningar av verksamheten. Satsningarna för att öka effektiviteten och stärka kundupplevelsen drivs som prioriterade utvecklingsprojekt, och de fortsätter vid sidan av vårt löpande förbättringsarbete. Inom kapitalmarknadsområdet planerar vi också att ta nästa steg mot att ytterligare harmonisera systemen och processerna, så att vi på sikt har samma system i Sverige och Finland.

Inom förvaltningen har i synnerhet avdelningen för affärsstöd fokuserat på att skapa rutiner och processer för Ålandsbankens nya roll som leverantör till hypoteksbolaget Borgo. Stabens förvaltningsarbete har också präglats av arbetet med att stärka kontinuiteten i verksamheten, bland annat genom insatser för att säkerställa kompetensförsörjningen.

Året förde med sig ett förändrat marknadsläge som har ställt nya krav som förvaltnings- och utvecklingsorganisationerna har anpassat sig efter. Under året ökade antalet kundbedrägerier. För våra kunder innebär det ökad försiktighet och medvetenhet när de använder våra digitala tjänster. Vi jobbar kontinuerligt med att höja IT-säkerheten i Ålandsbankens digitala kanaler.

Hos Kundservice låg ärendevolymerna 2022 på ungefär samma nivå som tidigare, cirka 11 000 ärenden i månaden. Kunderna kan kontakta Ålandsbankens kundservice via telefon, Internetkontoret och Mobilbanken samt via mejl och chatt.

Den kundundersökning som vi gör visar att Kundservice håller en hög kvalitet i sina kundmöten. Vår senaste undersökning ger oss ett jämförande underlag med ett tjugotal andra banker i Finland och Sverige. Ålandsbankens poäng i Net Promoter Score-undersökningen ligger på 56, vilket är högt över genomsnittet på 34 för banker. Också kundernas allmänna nöjdhet med Ålandsbanken ligger på en hög nivå.

För Human Resources-avdelningen har året till stor del handlat om rekrytering och anpassningar till myndighetskrav. Vi reviderade våra årliga kunskapsuppdateringar för rådgivare, samtidigt som kompetensförsörjningen och kompetensutvecklingen har fått högsta prioritet.

Hållbarhet i Ålandsbanken

Foto: Anton Sucksdorff

Hållbarhet i Ålandsbanken och året i korthet

En hörnsten i vårt hållbarhetsarbete handlar om att beakta miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade (ESG) aspekter. Det innebär att vi eftersträvar att inkludera frågor om klimat och miljö, mänskliga rättigheter, sociala relationer och antikorruption i våra processer och aktiviteter. Det leder i sin tur till att hållbarhetsaspekterna på ett naturligt sätt överförs till våra produkter och tjänster.

En tyngdpunkt under 2022 var att fördjupa vår förståelse för Ålandsbankens klimatpåverkan och hur den ska beräknas korrekt. I det arbetet är den största utmaningen fortsättningsvis hur vi på bästa sätt kan samla in tillförlitliga data.

Till en av årets viktiga milstolpar hör den klimatstrategi som vi tog fram och som beskriver vår väg mot Ålandsbankens klimatmål, som vi fattade beslut om 2021. Med hjälp av strategin tydliggör vi hur och i vilken takt vi ska minska koncernens växthusgasutsläpp för att nå uppsatta klimatmål.

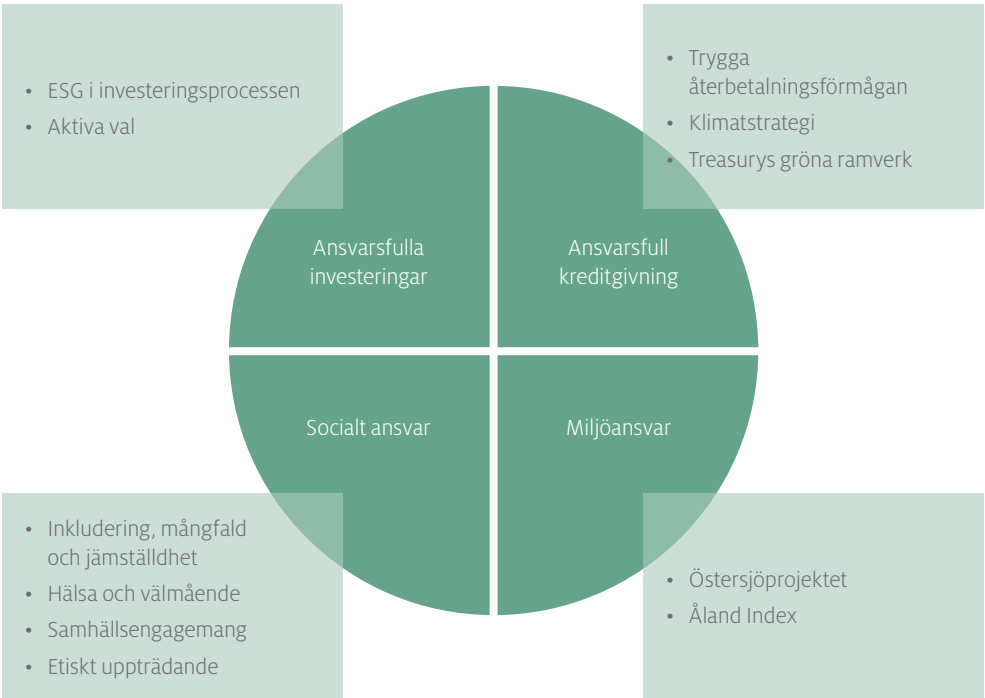
Ålandsbankens hållbarhetsstrategi

Ålandsbankens hållbarhetsstrategi är en viktig plattform och ett verktyg för att förankra våra målsättningar så att hållbarhetsarbetet går i rätt riktning.

Strategin har fyra fokusområden:

1. Ansvarsfulla investeringar
2. Ansvarsfull kreditgivning
3. Miljöansvar
4. Socialt ansvar

De fyra fokusområdena utgör grunden för vårt långsiktiga arbete att trygga en hållbar finansiell tillväxt. Där spelar aktiv riskhantering en avgörande roll. Vidare är frågor om uppförande, affärsetik och förebyggande av brott viktiga för våra intressenter och följaktligen är de väsentliga för vår verksamhet.



Våra globala åtaganden

Som ytterligare vägledning i arbetet att integrera de viktigaste hållbarhetsområdena och föra vår verksamhet mot de globala målen har Ålandsbanken anslutit sig till fyra internationella initiativ:

FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI)

UNPRI främjar hållbara investeringar genom att införliva miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG) i bedömningen av företagen som vi och våra kunder investerar i.

FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (UNEP FI)

Som medlem av FN:s hållbarhetsramverk för banker, Principles for Responsible Banking (PRB), har Ålandsbanken förbundit sig att följa ramverkets sex principer för ansvarsfull bankverksamhet:

1. Anpassning
2. Påverkan och målsättningar
3. Kunder
4. Intressenter
5. Styrning och kultur
6. Transparens och ansvar

Under 2022 låg vårt fokus fortsättningsvis på den andra principen då vi analyserade hur Ålandsbanken påverkar olika hållbarhetsaspekter. Vidare fortsatte arbetet med att utveckla våra målsättningar. Med hjälp av UNEP FI:s analysverktyg kunde vi för första gången göra en omfattande påverkansanalys av hela Ålandsbankens kreditportfölj. Läs mer om resultatet i stycket ”Vårt bidrag till FN:s globala målsättningar”.

Net Zero Banking Alliance (NZBA)

Ålandsbanken är en av de första medlemmarna i sammanslutningen NZBA, vars mål sedan 2021 är att påskynda omställningen av den globala ekonomin till nettonollutsläpp. Varje medlem förbinder sig att sträva mot nettonollutsläpp av växthusgaser senast 2050, vilket är en av de bidragande anledningarna till att Ålandsbanken har satt upp sitt klimatmål.

Climate Action 100+

Climate Action 100+ är ett initiativ för att stötta och säkerställa att företagen med de globalt sett största växthusgasutsläppen vidtar nödvändiga åtgärder mot klimatförändringen.

Vår hållbarhetsstyrning

All utveckling, ledning och styrning av Ålandsbankens hållbarhetsarbete tar avstamp i vår väsentlighetsanalys, våra intressenters prioriteringar, externa regelverk och vår egen vilja att ingå i utvecklingen av ett hållbart samhälle.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för styrningen av hållbarhetsarbetet och är aktivt engagerad i hållbarhetsfrågor. Styrelsen fastslår koncernens hållbarhetsstrategi och klimatstrategi.

Ålandsbankens vd/koncernchef ansvarar tillsammans med koncernledningen för att förverkliga de beslut som styrelsen har fattat om den strategiska inriktningen.

Ålandsbankens hållbarhetsteam driver det övergripande hållbarhetsarbetet och fungerar som ett forum för diskussioner och beslut. Utifrån den årliga väsentlighetsanalysen och hållbarhetsstrategin skapas en hållbarhetsplan för varje hållbarhetsområde.

ESG-kommittén sköter omvärldsbevakningen, initierar och driver utvecklingen inom hållbara investeringar samt säkerställer att Ålandsbankens investeringsverksamhet följer vår strategi och våra riktlinjer för hållbara investeringar.

Kreditchefen ansvarar för att bankens kreditgivning följer de uppsatta hållbarhetsmålen och regelverken. Avdelningen Risk Control ansvarar för Ålandsbankens klimatrisker.

Regelverksgruppen sammanställer all omvärldsbevakning och upprätthåller också en förteckning över de regelverk som ska implementeras.

Vår klimatstrategi

Syftet med Ålandsbankens klimatstrategi är att beskriva på vilket sätt vi successivt och med tydliga mål ska minska utsläppen av koldioxidekvivalenter (CO_2e) som vår verksamhet både direkt och indirekt ger upphov till.

Klimatstrategin definierar hur vi ska nå våra uppsatta klimatmål. Vår ambition ligger i linje med Parisavtalet och de beslut som Finland och Sverige har fattat om att nå klimatneutralitet 2035 respektive 2045.

På Åland stöder våra klimatmål också det åländska initiativet Bärkraft genom att bidra till mål nummer 6, Kraftigt minskad klimatpåverkan.

Klimatstrategin omfattar Ålandsbankens tre klimatmål:

1. Ålandsbanken ska minska sina CO_2e-utsläpp med 50 procent senast 2030, jämfört med nivån 2021.
2. Ålandsbanken ska vara en klimatneutral organisation senast 2035.
3. Ålandsbanken ska nå nettonollutsläpp 2050.

Klimatstrategin vilar på ett tredelat fundament:

- Data och beräkningsmodeller. Här ligger fokus på att samla in data samt att tillämpa dem i jämförbara beräkningsmodeller. Tillförlitliga data är fortfarande en bristvara, i synnerhet data för redovisningsstandarden GHG-protokollets scope 3. Det är ändå viktigt att redan i ett tidigt skede tillämpa gällande standarder, riktlinjer och principer.
- Tillämpning av en kriteriestruktur. Genom att arbeta med olika slags krav och avgränsningar kan vi säkerställa att vi når våra mål. Ett exempel är att Ålandsbanken kan ställa krav på att de bolag som vi investerar i, eller finansierar, har ett förankrat klimatmål. Förutsättningarna vad gäller kriterier ser olika ut för olika delar av Ålandsbankens verksamhet.
- Målsättning och uppföljning. För att nå koncernens mål vad gäller CO_2e-utsläppen enligt GHG-protokollet ska målsättningen brytas upp i olika steg och olika delmål, på årsbasis och längre sikt. Uppföljningen sker kvartalsvis och målsättningar kan justeras löpande.

Våra utsläpp

Ålandsbankens klimatstrategi täcker den del av vår verksamhet för vilken vi räknar CO_2e-utsläpp: bankens investerings- och kreditverksamhet, vår treasuryverksamhet och vår operativa verksamhet. Beräkningen utgår från GHG-protokollet och baserar sig på tillgängliga data inom scope 1, 2 och delar av scope 3.

Koncernens utsläpp blev 2022 1 819 554 ton CO_2e fördelade enligt följande:

Ålandsbankens CO_2e-utsläpp

	Ton CO_2e-utsläpp	Hänvisning till not
Verksamhet		
Egen operativ verksamhet	665,5	H1
Investeringar	1 587 742,4	H1
Kreditportföljen	217 390,6	H1

Det här är en minskning med 9 procent jämfört med 2021 års utsläppssiffror[1], vilket är ett steg i rätt riktning mot Ålandsbankens klimatmål.

Klimatkompensation

Vi är medvetna om att vi på kort sikt inte kommer att kunna minska alla utsläpp. Därför klimatkompenserar vi för den del av de mätbara utsläppen som är kopplade till vår egen operativa verksamhet och som omfattar scope 1 och 2 samt leverantörsrelaterade utsläpp från inköp i scope 3 (uppströms).

[1] 2021 års utsläppssiffror omräknade enligt samma metod som 2022 års siffror. De tidigare rapporterade 1519,8 tusen ton CO_2e är nu utökat till 1996 tusen ton CO_2e.

Ålandsbankens väsentlighetsanalys

Med hjälp av väsentlighetsanalysen kan vi identifiera områden för en hållbar utveckling. Vi använder analysen för att utifrån FN:s globala målsättningar se på verksamheten ur fyra ansvarsperspektiv: kreditgivning, investeringar, miljö och sociala frågor.

I väsentlighetsanalysen ingår omvärldsbevakning, identifiering av våra intressenter och deras intressen samt identifiering av vår påverkan ur ett hållbarhetsperspektiv. Analysen görs för att identifiera det viktigaste vi ska fokusera på inom de områden där vår verksamhet har en positiv eller negativ påverkan.

Klimat och miljö är ett väsentligt område där vi under 2022 tog ett stort steg framåt genom att fastställa vår klimatstrategi. I takt med att kraven på transparens och extern kommunikation har ökat vad gäller företagens hållbarhetsarbete har också Ålandsbankens intressenter fått en mer framträdande roll i vårt hållbarhetsarbete. Kravet på hållbara produkter ses i allt högre grad som en självklarhet i hela produktsortimentet. Under 2023 ska vi ytterligare fördjupa vår intressentdialog för att få bättre inblick i vilka behov de har och vad som driver dem i olika valsituationer.

Ålandsbankens främsta intressenter:

- Kunder
- Aktieägare
- Skuldinvesterare
- Medarbetare
- Myndigheter (regelverk)
- Ratinginstitut
- Återförsäljare
- Leverantörer
- Samarbetsorganisationer
- Intresseorganisationer
- Media

Olika myndighetskrav och regelverk dominerar i allt högre grad vardagen i finansbranschen. Då allt större delar av verksamheten berörs är det av högsta prioritet för Ålandsbanken att så effektivt som möjligt implementera de olika kraven och reglerna. Därför fortsätter vi att utveckla våra rapporteringsprocesser och öka transparensen.

I den senaste väsentlighetsanalysen ser vi att frågor om hälsa, välmående och ett hållbart arbetsliv får allt större betydelse för våra medarbetare. Det är givet att Ålandsbanken i sin arbetsgivarroll också framöver ska erbjuda de bästa tänkbara förutsättningarna för alla medarbetare och därmed bibehålla det starka medarbetar- och samhällsengagemanget.

Ålandsbankens påverkan är även kopplad till de exponeringar som uppstår genom vår finansierings- och investeringsverksamhet. 2022 gjordes en första PRB-påverkansanalys av bankens kreditportfölj med hjälp av analysverktyget UNEP FI Impact Analysis Tool. Verktyget beaktar flera olika dimensioner av sociala, ekonomiska och miljömässiga aspekter. Vår investeringsverksamhet ingick inte i den här första analysen, men 2023 kommer den att ingå.

Vårt bidrag till FN:s globala målsättningar

Påverkansanalysen av Ålandsbankens kreditportfölj visade att vi genom våra produkter och tjänster påverkar olika hållbarhetsområden både positivt och negativt.

Analysen omfattade olika utlåningsprodukter till privat- och företagskunder i Sverige, Finland och på Åland. Resultatet av PRB-påverkansanalysen av ansvarsfull kreditgivning visade att Ålandsbanken genom sin kreditgivning har en viktig samhällsutvecklande roll. Analysen visar att vi har en positiv påverkan på FN:s globala utvecklingsmål nummer 8, Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt, genom att vi erbjuder finansiella produkter och tjänster. Vidare visar analysen att vi bidrar positivt till mål 11, Hållbara städer och samhällen, genom att vi bland annat beviljar finansiering till privatpersoner samt bygg- och fastighetsbolag, vilket skapar möjligheter till boende.

Vår negativa påverkan är framför allt kopplad till klimat och miljö, eftersom Ålandsbanken genom sina finansieringsaffärer påverkar områden som klimat, biodiversitet, avfall och resurseffektivisering. Det här gäller främst vår finansiering av privatbostäder samt bygg- och fastighetsbolag.

När vi under 2021 kartlade vår påverkan på FN:s globala utvecklingsmål kunde vi identifiera en väsentlig påverkan på 6 av FN:s 17 utvecklingsmål:

- Mål 6: Rent vatten och sanitet för alla.
- Mål 7: Hållbar energi för alla.
- Mål 12: Hållbar konsumtion och produktion.
- Mål 13: Bekämpa klimatförändringarna.
- Mål 14: Hav och marina resurser.
- Mål 15: Ekosystem och biologisk mångfald.

Inom de här sex områdena har vi ett särskilt åtagande att begränsa vår påverkan och genom vårt uppsatta klimatmål har vi tagit ett fast grepp om den utmaningen.

Under 2023 kommer det arbetet att stärkas. Vi ska formulera vetenskapligt baserade utsläppsmål i enlighet med Science Based Target initiative (SBTi), som erbjuder en metod för utveckling och validering av vetenskapligt baserade klimatmål för företag. Vidare ska vi utreda och fastställa fler målsättningar. Vår PRB påverkansanalys kommer också att fördjupas genom att vi ska inkludera ansvarsfulla investeringar.

Tillsammans med mål 8 Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt är ovanstående mål fortsättningsvis Ålandsbankens prioriterade utvecklingsmål (se not H8).

Ansvarsfulla investeringar

Ålandsbanken arbetar aktivt med vad vi väljer in, respektive väljer bort, när vi investerar våra egna och våra kunders pengar. Under 2022 har även uträkningarna för investeringarnas klimatavtryck utvecklats och visar nu upp utsläppssiffror för alla tre scope.

Vi har ett brett utbud av produkter och tjänster där de miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade aspekterna (ESG) är helt integrerade i våra investeringsprocesser. Vårt erbjudande omfattar:

- Ålandsbankens fonder
- Externa fonder, ETF-fonder och indexfonder
- Aktier
- Obligationer
- Diskretionär portföljförvaltning
- Konsultativa investeringslösningar

Vi granskar löpande vårt utbud. Redan 2010 undertecknade Ålandsbanken Fondbolag FN:s principer för ansvarsfulla Investeringar (UNPRI). Alla fondbolag vars fonder vi valt att rekommendera har undertecknat UNPRI. I slutet av 2022 förvaltade Ålandsbanken Fondbolag tillgångar till ett värde av 4 miljarder euro.

Flera metoder för att nå hållbara investeringar

I Ålandsbanken väljer vi investeringar som har goda förutsättningar att klara sig, eller till och med vara vinnare, i den omgivning vi lever i. Vi väljer bort kontroversiella verksamheter och sådana som har höga hållbarhetsrisker. Vi för en aktiv dialog med befintliga och tänkbara portföljbolag om deras hållbarhetsprofil. Vår klimatstrategi ligger också som grund för vilka bolag Ålandsbanken antingen väljer in eller väljer bort från sina investeringar.

Under 2022 låg fokus på att identifiera och mäta utsläppen i våra portföljbolag. Som en del av Ålandsbankens klimatstrategi kräver vi att bolag ska ha eller ta fram vetenskapligt baserade klimatmål.

Under året mätte vi hur många bolag som hade skrivit under eller formulerat sin ambition att skriva under Science Based Targets initiative (SBTi). Vid årsskiftet hade 23 procent av portföljbolagen inlett processen för att ändra sin verksamhet så att den ligger i linje med SBTi och 36 procent hade redan skrivit under.

Vilka vi väljer in

Vi investerar i verksamheter som har goda framgångsmöjligheter ur ett hållbarhetsperspektiv, exempelvis företag som i sina produkter har övergått från engångsprodukter av plast till mer hållbara och återvinningsbara material som träfiber, papper och kartong. Ett annat exempel är företag som stöttar samhällsutvecklingen mot ökad elektrifiering och automatisering.

Vi för en dialog med företagen för att påverka dem till att bidra positivt till de hållbarhetsutmaningar som ligger framför oss. Ålandsbankens klimatstrategi har också påverkat våra investeringar, då vi bland annat prioriterar förnybara energikällor framom fossila. Bland obligationsinvesteringar prioriterar vi fastighetsbolag som gett ut gröna obligationer för att förbättra sin energieffektivitet.

Vilka vi väljer bort

Vi granskar halvårsvis alla produkter som ingår i Ålandsbankens utbud, både våra egna fonder och de externa fonderna. På det sättet säkerställer vi att alla följer de internationella konventionerna och riktlinjerna, till exempel FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter eller ILO:s kärnkonventioner om arbetsrätt.

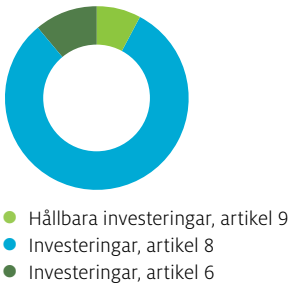
Om ett företag i våra investeringsportföljer skulle bryta mot någon av ovanstående överenskommelser i mer än två år utesluts företaget från alla våra portföljer. Under tvåårsperioden för vi en dialog med bolaget i fråga, där vår ambition är att få till stånd en positiv förändring.

Våra fonder utesluter också företag som får mer än fem procent av sin omsättning från produktion av tobak (inklusive cannabis), kontroversiella vapen, pornografi, penningspel eller utvinning av förbränningskol.

Under 2022 har riktlinjerna för exkludering av företag inom utvinning av förbränningskol blivit strängare och företagen utesluts alltså om över fem procent av omsättningen kommer från den här verksamheten.

Hur vi påverkar

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



För att nå positiva förändringar i de företag som ingår i Ålandsbankens fondutbud för vi en aktiv dialog med dem. Glädjande nog kan vi efter flera års diskussioner både se ett tydligt intresse från företagen att lyssna på sina investerare och en vilja att föra samtal om utvecklingen i fråga om hållbarhet.

Vad gäller investeringsverksamheten har Ålandsbanken undertecknat och stöder bland annat följande internationella överenskommelser och initiativ:

- FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter
- ILO:s kärnkonventioner om mänskliga rättigheter i arbetslivet

- OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI)
- FN:s Global Compact

Vi tar också del i påverkansarbetet mot myndigheter. Vi deltar aktivt i förfrågningar och diskussioner som tillför ett värde och förbättrar finansbranschens förhållningssätt till hållbarhetsfrågor. I Finland sker det via branschorganisationen FA Finance Finland och i Sverige via Svensk Värdepappersmarknad och Fondbolagens Förening. Ålandsbanken är också medlem i Finsif och Swesif, Finlands och Sveriges forum för hållbara investeringar.

Vårt klimatavtryck

Sedan 2019 har vi följt upp koldioxidintensiteten i alla av Ålandsbankens fonder. Data på scope 3-nivå börjar nu bli tillgängliga för de flesta företag som vi har investerat i. Kvaliteten på data är ännu skiftande, men vår bedömning är att den kommer att höjas avsevärt under de närmaste åren. Majoriteten av de företag som ingår i vårt fondutbud har antingen redan anslutit sig till SBTi eller har tydligt kommunicerat hur man tänker uppnå målen i Parisavtalet.

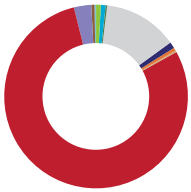
Vi analyserar löpande utvecklingen inom de enskilda företagen och vi lägger fokus på de sektorer som i nuläget står för de största utsläppen: tillverkningsindustrin, kraftproducenterna samt basindustrin. Mot bakgrund av företagens rapportering, och de initiativ som man tagit för att minska sina utsläpp, är vår bedömning att de här företagen kommer att visa en gradvis förbättring av sina utsläppsdata under de kommande åren. Det är ändå troligt att utsläppsnivåerna både för de enskilda företagen och branscherna som helhet kommer att variera ganska mycket från år till år. Det här beror på konjunkturläget och kapacitetsutnyttjandet i de mer cykliska industrierna.

När vi ser på utvecklingen för aktiefonderna har koldioxidintensiteten inom placeringar minskat på samtliga tre scope mätt. Totalt sett var minskningen av intensiteten 19 ton CO_2e/investerad miljon euro, varav den största minskningen kunde ses i scope 3-utsläppen som en effekt av vårt arbete att allokera kapital mot mer hållbara alternativ. En tydligt minskad sektor var utvinning av mineraler.

De totala utsläppen inom investeringsverksamheten minskade med 8 procent när man jämför 2022 med omräknade jämförbara siffror för 2021. Se not H1 och H3. Trots detta utgör investeringarna den största andelen av Ålandsbankens totala utsläpp. En bidragande orsak är att detta område har mer omfattande beräkningar. 2022 var täckningen större för de data som ligger till grund för uträkningarna. Bland annat har fastighetsinvesteringarna nu kommit med för första gången. Även flera portföljbolag har rapporterat scope 3-utsläppssiffror som tidigare enbart var estimat. Vi ser att det kommer att finnas en stor variation i utsläppssiffrorna de kommande åren vartefter metoderna utvecklas.

Investeringar

ton CO_2e



- Annan serviceverksamhet
- Byggverksamhet
- Fastighetsverksamhet
- Finans- och försäkringsverksamhet
- Försörjning av el, gas, värme och kyla
- Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar
- Hotell- och Restaurangverksamhet
- Informations- och kommunikationsverksamhet
- Jordbruk, skogsbruk & fiske
- Kultur, nöje & fritid
- Tillverkning
- Transport och magasinering
- Utvinning av mineral
- Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering
- Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik
- Vård och omsorg; sociala tjänster

Ansvarsfull kreditgivning

Ansvarsfull kreditgivning är ett av Ålandsbankens fyra fokusområden i hållbarhetsstrategin. Kreditgivningen arbetar med hållbarhet genom att trygga återbetalningsförmågan och att hålla god etik. Den är även en viktig del i den nya klimatstrategin.

Också inom kreditgivning är hållbarhet ett ledord för Ålandsbanken. Inom vår kreditgivning ska vi trygga kundens återbetalningsförmåga. På det sättet kan vi säkerställa ett hållbart och ansvarsfullt upplägg.

Höga räntor eller goda säkerheter kompenserar inte för en svag återbetalningsförmåga. Som en ansvarsfull kreditgivare ska vi skydda våra kunder mot problem kopplade till för hög skuldsättning. Ansvarsfull kreditgivning gynnar både kunden, banken och samhället i stort.

Ansvarsfull kreditgivning är en grundsten för att säkerställa att vi driver Ålandsbankens hållbarhetsarbete i rätt riktning och bidrar till de globala målsättningarna.

Hållbarhetskrav

Ålandsbankens kreditgivning ska motsvara de högt ställda kraven på god etik. Hållbarhetskraven inom kreditgivningen är ett sätt att arbeta för mänskliga rättigheter, bättre arbetsvillkor och ett sundare klimat.

Vi har under de senaste åren skapat oss en tydlig analys av nuläget för det koldioxidavtryck som vår kreditgivning ger upphov till. Med den analysen som utgångspunkt ska vi nu vidareutveckla arbetet med att minska vår miljöpåverkan.

Vidare vill vi ha en hög transparens kring vårt hållbarhetsarbete. Vi strävar efter en tätare dialog med våra kunder och andra intressenter. Utöver det lägger vi också stort fokus på implementeringen av myndighetskrav och regelverk.

Klimatmål och kriterier för kreditgivning

Utgångspunkten är att vi ska arbeta med utlåning till verksamheter som följer internationella policyer och riktlinjer för hållbar utveckling. Om kunderna inte är tillräckligt ambitiösa i sitt hållbarhetsarbete kan det leda till att vi inte beviljar en kredit.

Som ett led i Ålandsbankens klimatstrategi ska vår kreditgivning utgå från, utöver kundens återbetalningsförmåga, fyra kriterier kopplade till miljöpåverkan:

1. Våra företagskunder förväntas skriva under ett ambitionsavtal med samma klimatmål som Ålandsbanken, det vill säga att i ett första steg minska sina koldioxidutsläpp med 50 procent fram till 2030.
2. Ålandsbanken finansierar inte verksamheter som producerar icke förnybar energi. När banken finansierar förnybar energi, inklusive förnybart bränsle, ska de senaste internationella riktlinjerna för hållbarhet på området beaktas.
3. Vid utlåning till företag som importerar varor från utvecklingsländer är ett krav antingen Fairtrade-märkning eller ekologisk/biodynamisk märkning.
4. Finansiering av företag inom utsläppsintensiva branscher begränsas till högst 2 procent av kreditstocken. I övrigt gäller det första kriteriet.

Utsläpp inom vår kreditgivning

Ålandsbankens utlåning till allmänheten, som ligger till grund för beräkningarna, uppgick vid årets slut till 4 303 miljoner euro. Vid utsläppsberäkningen har vi inkluderat hela kreditportföljen.

Den totala mängden utsläpp via kreditgivningen uppgick 2022 till 217 391 (255 343 år 2021) ton CO_2e, vilket är drygt 38 000 ton mindre än det omräknade basåret 2021, då beräkningarna inleddes. Bankens reducerade utsläpp beror främst på en förändring i branschdistributionen av företagsutlåningen och förändringar i utsläppsintensiteter samt en minskning i volymen bolån till följd av överflyttningen av de svenska bolånekrediterna till hypoteksbolaget Borgo.

Vi beräknar att vår finansiering av företag och placeringar har den största enskilda påverkan på bankens finansierade utsläpp (totalt 66 procent av uppskattade utsläpp) i förhållande till deras andel av kreditstocken (totalt 36 procent av kreditstocken).

Finansieringen av traditionellt utsläppsintensiva verksamheter som energi, jordbruk och transport antas bidra med hög enskild påverkan, men de här verksamheterna utgör en marginell del av vår kreditstock.

Bankens målsättning är att minska mängden koldioxidutsläpp med 50 procent från 2021 till 2030. Under 2022 har följaktligen Ålandsbankens CO_2e-utsläpp utvecklats i rätt riktning i förhållande till ett av våra klimatmål. Än är det dock lång väg kvar, men vi ser med tillförsikt fram emot den här viktiga utmaningen. Se not H1 och H4 för detaljerade siffror.

Treasury

KLIMATSTRATEGI

Under året har treasury tagit sina första steg mot Ålandsbankens uppsatta klimatmål. Treasury arbetar med att kontinuerligt utöka beräkningarna och andelen verkliga utsläppsdata i stället för att förlita sig på uppskattningar. Det sker i takt med att standardiserade beräkningsmodeller utvecklas och emittenter utvidgar sin hållbarhetsrapportering.

För att skapa en tydligare anknytning till helheten strävar vi också till att förenhetliga utsläppsrapporterna och de existerande finansiella rapporterna. Med de här åtgärderna hoppas vi kunna presentera en klar helhetsbild av treasurys klimatpåverkan, där vi har identifierat de mest belastande sektorerna.

I klimatstrategin ingår också utvärdering av nya placeringar och existerande innehav ur ett klimatperspektiv. Utvärderingen görs med hjälp av kriterier som indikerar om emittenten har vidtagit, eller planerar vidta, åtgärder för att minska sina utsläpp. Kriterierna bygger på vetenskapliga målsättningar, till exempel SBTi, eller på olika initiativ som till exempel nettonoll utsläppsmål.

Vidare använder vi uppgifter om emittentens CO_2e-intensitet som stöd i vår beslutsprocess. För nya placeringar har kriterierna tagits i bruk under 2022, medan existerande innehav har en övergångsperiod på tre år innan något av kriterierna ska vara uppfyllda.

GRÖNA OBLIGATIONER

Ålandsbankens treasuryavdelning bidrar ytterligare till att främja en långsiktig hållbarhetsutveckling genom att emittera gröna obligationer i enlighet med Ålandsbankens gröna ramverk. Det gröna ramverket omfattar finansiering av förnybar energi, mer specifikt vind- och solkraft, samt gröna byggnader med en bättre energiprestanda än vad som krävs enligt nationella byggregler. Det oberoende forskningsinstitutet Cicero Shades of Green har granskat ramverket ur ett klimat- och miljöriskperspektiv och gjort en bedömning av ramverkets ambitioner för övergången till ett mer koldioxidsnålt samhälle.Det gröna ramverket har erhållit betyget medelgrönt.

Tills vidare har Ålandsbanken ett utestående grönt T2-instrument (supplementärkapital) på 150 miljoner kronor, för vilket treasury upprätthåller ett grönt tillgångsregister. Från och med 2023 kommer treasury att publicera en årlig miljökonsekvensrapport som redogör för vilka gröna projekt det gröna instrumentet har finansierat samt mängden inbesparade CO_2e-utsläpp som finansieringen har gett upphov till. De inbesparade utsläppen beräknas mot ett basscenario med konventionell energiförsörjning för förnybara energiprojekt och en energiprestanda som krävs av nationella byggregler för gröna byggnader. Rapporten finns tillgänglig på Ålandsbanken webbplats från februari 2023.

TREASURYS MILJÖPÅVERKAN

Treasury utvärderar sin påverkan på miljö och klimat genom att beräkna koldioxidutsläpp för treasuryportföljen.

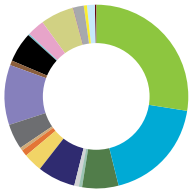
Treasuryportföljen uppgick till 1 329 miljoner euro per den 31 december 2022. De totala CO_2e-utsläppen uppgick till 13756 ton. Utsläppsberäkningarna baserar sig på GHG-protokollets standard och omfattar scope 1, scope 2 och scope 3. Utsläppsdata har samlats in från offentliga datakällor. Utsläppsdata saknas för 24 procent av portföljen, och för den delen görs uppskattningarna med hjälp av sektordata eller jämförbara emittenter.

3 procent av treasuryportföljen står för 88 procent av de totala utsläppen. Till de mest belastande innehaven hör tillverknings- och energisektorns företagsobligationer och säkerställda obligationer.

Under 2022 har Treasury minskat utsläppen med 23 procent jämfört med basåret 2021. Minskning av utsläppen har åstadkommits främst genom avyttrande av utsläppsintensiva företagsobligationer och obligationer av finansiella institut där det förefallit ekonomiskt lämpligt. Sedan november 2022 tillämpar Treasury olika utsläppsrelaterade kriterier på nya placeringar för att säkerställa att treasuryportföljens utsläpp minskar i den takt som krävs för att uppnå Ålandsbankens klimatmål.

Kreditportföljen

ton CO_2e



- Bostad
- Placeringskrediter
- Övrigt
- Annan serviceverksamhet
- Byggverksamhet
- Fastighetsverksamhet
- Finans- och försäkringsverksamhet
- Försörjning av el, gas, värme och kyla
- Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar
- Hotell- och Restaurangverksamhet
- Informations- och kommunikationsverksamhet
- Jordbruk, skogsbruk & fiske
- Kultur, nöje & fritid
- Näringsverksamhet privatperson
- Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring
- Tillverkning
- Transport och magasinering
- Utbildning
- Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster
- Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering
- Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik
- Vård och omsorg; sociala tjänster

Treasury

ton CO_2e

- Byggverksamhet
- Fastighetsverksamhet
- Finans- och försäkringsverksamhet
- Försörjning av el, gas, värme och kyla
- Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring
- Tillverkning
- Transport och magasinering
- Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster
- Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.

Socialt ansvar

Socialt ansvar är ett viktigt område inom hållbarhet och även ett av de fyra fokusområdena inom Ålandsbankens hållbarhetsstrategi. Det sociala ansvaret är brett och sträcker sig från våra medarbetare till vårt lokala samhällsengagemang.

Inkludering, mångfald och jämställdhet

Genom vårt arbete för jämställdhet och mångfald i Ålandsbanken vill vi skapa en kultur där olikheter är vår styrka, vilket också bidrar till att vi upplevs som en attraktiv arbetsgivare. Alla anställda ska ha samma möjligheter till en framgångsrik karriär inom koncernen, oberoende av till exempel kön, ålder, etnicitet, trosuppfattning, religion eller funktionsnedsättningar.

I vår handlingsplan för jämställdhet och mångfald lägger vi särskild vikt vid att:

- Alla medarbetare ska ha lika rättigheter och möjligheter i fråga om arbete och utvecklingsmöjligheter.
- Både kvinnors och mäns erfarenheter och kunskaper ska tillvaratas och finnas representerade inom alla områden, roller och positioner i vår verksamhet.
- Ingen ska känna sig trakasserad, kränkt eller mobbad på arbetsplatsen. Trakasserier eller mobbing är oacceptabelt och bekämpas aktivt.
- Löneskillnader på grund av kön ska inte förekomma. Inte heller andra anställningsvillkor ska vara olika på grund av kön. Lön och ersättningar ska bestämmas på sakliga grunder.
- Arbetsförhållanden, löner, förmåner och andra anställningsvillkor ska utformas så att alla anställda har samma möjlighet att kombinera arbete, privatliv och föräldraskap.

Det är viktigt att våra rekryteringsprocesser och val av kandidater sker så objektivt som möjligt. Därför jobbar vi aktivt med kompetensbaserad rekrytering genom hela processen.

För att säkerställa att vårt arbete fungerar i praktiken mäter vi jämställdhet och mångfald med ett eget index i våra medarbetarundersökningar.

Kompetensutveckling

För att förbli konkurrenskraftiga på marknaden är rätt kompetens och kompetensutveckling en strategisk fråga och en långsiktig investering för koncernen. Vi har en stark tro på att våra medarbetares ständiga utveckling är avgörande för vår framgång och konkurrenskraft. Därför satsar vi kontinuerligt på kompetenshöjande insatser enligt modellen 70-20-10, där 70 procent av medarbetarens utveckling sker i det dagliga arbetet, 20 procent sker i samarbete med kollegor, till exempel genom coachning och mentorskap, och 10 procent utgörs av mer formella utbildningar.

Vi mäter antalet timmar som medarbetarna har deltagit i interna och externa kompetenshöjande utbildningar. Utbildningsinsatserna grundar sig på en utbildningsplan uppbyggd i olika kategorier, vilka också är grunden för vår rapportering och våra nyckeltal kopplade till kompetens. (Se not H5 Medarbetare och personal.)

Andra viktiga kompetenshöjande insatser är introduktionen av alla nyanställda som inleds redan innan första arbetsdagen. Introduktionen följs upp med inskolning på den egna avdelningen och de gemensamma introduktionstillfällena under de första månaderna. I regelbundna prestations- och utvecklingssamtal mellan ledare och medarbetare definieras sedan de individuella behoven av kompetensutveckling.

Vi har ett stort fokus på att utöka hållbarhetskompetensen bland våra medarbetare och därför ordnar vi en obligatorisk utbildning i hållbarhet för alla.

Hälsa, välmående och engagemang

Ålandsbanken värnar om en god fysisk och psykisk arbetsmiljö och ett högt engagemang bland alla medarbetare. Under året har vi utfört kontinuerliga mätningar av medarbetarnas välmående och engagemang med hjälp av modellerna Temperatur och eNPS. Resultatet av mätningarna följs upp och analyseras så att vi kan se trender över tid. Vår långsiktiga målsättning är att nå en engagemangsnivå som ligger över branschindex. (Se not H5 Medarbetare och personal.)

Ålandsbankens systematiska arbetsmiljöarbete innebär att vi undersöker, mäter, åtgärdar och följer upp resultaten inom den psykiska och fysiska arbetsmiljön. Inom ramen för arbetet görs en riskbedömning två gånger per år. Vi följer trendutvecklingen och skapar handlingsplaner för åtgärder. Under 2022 har vi utarbetat en gemensam arbetsmiljöagenda för den finska och svenska verksamheten och hållit gemensamma diskussioner kring identifierade arbetsmiljörisker.

I pandemins efterdyningar har vi lagt extra fokus på aktiviteter som upprätthåller och utvecklar fysiskt och psykiskt välmående. Bland annat har medarbetarna erbjudits olika insatser, som till exempel företagshälsovård och föreläsningar inom stress och stresshantering. De här insatserna har också utmynnat i material som olika arbetsgrupper kan fördjupa sig i under workshoppar.

Som tack för alla fina insatser under 2021 belönades medarbetarna under 2022 med ett förhöjt friskvårdsbidrag. En annan uppskattad personalförmån är cykelförmånen för anställda på Åland och i Finland. Cykelförmånen är ett miljövänligt alternativ till bil och kollektivtrafik. På huvudkontoret i Mariehamn finns ett personalgym, där träningsintresserade medarbetare under året har erbjudit sina kollegor kostnadsfria Personal Trainer-pass.

Under 2022 lanserades ett aktiesparprogram för alla anställda inom koncernen. Det ettåriga aktiesparprogrammet inleddes i juli och 69 procent av medarbetarna valde att delta. Målsättningen med programmet är att ytterligare stärka personalens motivation, delaktighet och långsiktiga koppling till Ålandsbanken.

Ledarskap

Inom hela koncernen ser vi ledarskap som ett strategiskt viktigt område för att nå målsättningen kring medarbetarengagemang och välmående. Därför följer vi löpande med resultaten från vårt ledarskapsindex. (Se not H5 Medarbetare och personal.)

För att stärka ledarskapet ges våra chefer löpande information, utbildning och stöd. Under året har alla chefer genomgått ett ledarskapsprogram i sex delar. Målet är att uppmuntra till ett ledarskap som fokuserar på delaktighet, meningsfullhet och utveckling. På våra årliga ledarforum har vi bland annat fokuserat på frågor om kultur och värderingar och det är teman som vi vill arbeta vidare med under de kommande åren.

Samhällsengagemang

Ålandsbanken är en aktiv aktör i näringslivet och vi har ett brett samhällsengagemang, framför allt i det åländska samhället. I december ordnade Ålandsbankens personal i samarbete med Ukrainahjälpen och Röda Korset på Åland en julklappsinsamling för ukrainska flyktingbarn och planen är att vi årligen ska genomföra minst tre liknande insatser.

På Åland är vi en stor arbetsgivare. Därför har vi ett samhällsansvar att tillhandahålla intressanta och utvecklande arbetsmöjligheter som gör att det åländska samhället upprätthåller en hög attraktionskraft. Vi vill erbjuda arbete till både nyutexaminerade och personer med längre yrkeserfarenhet. Vi har byggt upp flera olika slags samarbeten med skolor på Åland, både på högskolenivå och med andra aktörer, till exempel språkutbildningar.

Etiskt uppträdande

Ett etiskt förhållningsätt och uppförande är avgörande för koncernens verksamheter. Vi jobbar löpande med att säkerställa att medarbetarna håller en hög etisk nivå i sitt arbete och att vi alla följer lagar, regler och god sed på den finansiella marknaden.

Vår uppförandekod och våra värderingar är ett uttryck för ett gemensamt förhållningssätt som ska genomsyra verksamheten och utgöra en stabil grund i det dagliga arbetet. Vi säkerställer detta genom olika former av kompetensutveckling och uppföljningar. Våra medarbetare genomgår obligatoriska utbildningar varje år. Vi följer de licenskrav för finansbranschen som finns i Sverige och Finland.

Foto: Anton Sucksdorff

Miljöansvar

På grund av Ålands geografiska placering i Östersjön har det alltid fallit sig naturligt för Ålandsbanken att ägna sig åt miljöfrågor.

Satsningar som Östersjöprojektet, Östersjökortet och Åland Index Solutions har hjälpt oss sprida miljömedvetenhet till våra kunder. Genom Östersjökontot ser vi också att de bidrag vi ger till Östersjön har konkret klimatpåverkan. Under 2022 jobbade vi med att öka vår förståelse för vilken påverkan vår egen operativa verksamhet har på till exempel vatten, biodiversitet och ekosystem.

För att utveckla vårt miljöarbete och nå Ålandsbankens miljömål vet vi att det är avgörande att våra medarbetare löpande tar del av kompetensutveckling i hållbarhetsfrågor.

Utsläpp som vi själva ger upphov till

Under 2022 fokuserade Ålandsbanken på det fortsatta arbetet med utsläppsberäkningarna enligt GHG-protokollet. Metoden vi använder för att beräkna våra CO_2e-utsläpp bygger på att Åland Index appliceras på kostnaderna för den egna verksamheten.

I linje med GHG-protokollet redovisar vi utsläppen i tre scope: Ålandsbankens operativa verksamhet ingår i scope 1 och dit räknas de egna och leasade tjänstebilarna och deras drivmedel. I scope 2 ingår vår energiförbrukning och i scope 3 (uppströms) ingår leverantörsrelaterade utsläpp från våra inköp.

Ålandsbankens utsläpp för den egna operativa verksamheten 2022 blev 665,5 ton CO_2e. Det är en ökning på 287,1 ton jämfört med 2021 (378,4 ton CO_2e omräknat under året från tidigare beräknade 775,2 ton CO_2e), och beror till största delen på ökade utsläpp från affärsresor.

Antalet tjänstebilar som Ålandsbanken brukar är mycket litet och den el vi köper in är sedan hösten 2022 till 100 procent miljöcertifierad el. Följaktligen utgör scope 1 och 2 en liten del av våra totala utsläpp. Scope 3 uppströms, där våra egna inköp ingår, är den del av vår verksamhet där vi ser den största mängden utsläpp. I den här kategorin utgör våra affärsresor en betydande post. Efter pandemiårens restriktioner har resorna igen ökat. Värdet av att träffas personligen har betytt ett uppsving i fråga om antalet resor, vilket å andra sidan har haft en negativ påverkan på vår ambition att minska koldioxidutsläppen från resorna.

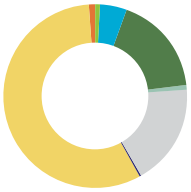
Inom vår energiförbrukning ser vi en tydlig förbättring. Under 2022 ökade andelen miljöcertifierad el från ett genomsnitt på 85 procent under 2021 till 94 procent för 2022. I slutet av året var andelen miljöcertifierad el 100 procent.

Klimatkompensation

2022 klimatkompenserade vi för de CO_2e-utsläpp som ingår i scope 1 och 2 och de mätbara leverantörsrelaterade utsläppen i scope 3 (uppströms). Ålandsbankens kompensationsportfölj består till 80 procent av projekt som minskar och lagrar växthusgaser. Återstående 20 procent utgörs av innovationsprojekt, till exempel teknik för att fånga in och lagra koldioxid.

Utsläpp från den egna verksamheten

ton CO_2e



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

Affärsetik, brottsbekämpning och informationssäkerhet

Ålandsbankens verksamhet håller en hög affärsetisk nivå. Utöver lagar och förordningar följer vi också våra egna policyer och riktlinjer. I våra riktlinjer formuleras ett gemensamt förhållningssätt till etiskt uppförande, som är grunden för hela vår verksamhet.

Vi förebygger och vidtar åtgärder för att aktivt motverka att Ålandsbanken utnyttjas för penningtvätt, finansiering av terrorism, bedrägeri eller korruption. Det här arbetet är viktigt för att vi ska kunna ta vårt sociala ansvar och bidra till ett långsiktigt hållbart samhälle. Att skydda information om våra kunder och banken är viktiga åtgärder för att motverka alla former av finansiell kriminalitet.

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Tack vare att vi har ett internt regelverk kan vi motverka, förhindra och minska risken för att Ålandsbanken utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Ålandsbanken följer internationella och nationella sanktionsbeslut. Vi förhindrar att finansiella medel förmedlas till eller görs tillgängliga för personer eller organisationer som står på en sanktionslista.

Mutor och korruption

Vårt arbete med att identifiera, bekämpa och motverka mutor och korruption inom Ålandsbanken stöds av ett internt regelverk. Vi följer branschgemensamma rekommendationer. Vi följer vårt eget regelverk vad gäller representation, sponsring och gåvor. Mutor och korruption är givetvis kriminella handlingar, men vårt förebyggande arbete mot mutor och korruption är i flera fall också en förtroendefråga. Som en aktör i bank- och finansbranschen förvaltar vi ett särskilt förtroende från allmänheten.

Informationssäkerhet

Vi arbetar kontinuerligt för att bekämpa cyberhot och öka medvetenheten hos medarbetarna. Ålandsbankens informationssäkerhetschef erbjuder medarbetare och systemägare stöd och råd i säkerhetsfrågor. Utöver våra egna regelverk följer vi Finansinspektionens regler. Revisionsföretaget KPMG utför varje år en IT-revision av Ålandsbankens system.

Exempel på bankens arbete inom informationssäkerhet är de regelbundna penetrationstester som görs på alla digitala tjänster som vi erbjuder våra kunder. I all nyutveckling ingår också penetrationstester när det handlar om utveckling av säkerhetskomponenter.

Ålandsbanken följer också ett internt regelverk för hur vi behandlar personuppgifter med god säkerhetsnivå. Dessutom har vi processer på plats för att förhindra tillträde och obehörig användning av både personuppgifter och den utrustning som används för behandlingen.

Visselblåsning

Vi arbetar aktivt med att upptäcka och förebygga överträdelser av interna och externa regelverk eller missförhållanden i verksamheten. På det sättet kan vi följa goda bolagsstyrningsprinciper och upprätthålla en hög affärsetisk standard. Som en del av det arbetet använder vi ett internt rapporteringssystem för att uppmärksamma oegentligheter. För att alla våra medarbetare ska känna sig trygga med vårt visselblåsarsystem skyddas användarens identitet, vilket minimerar risken för eventuella påföljder.

Vad EU:s regelverk innebär för oss

Det finns ett flertal regelverk som påverkar Ålandsbankens verksamhet samt rapportering inom hållbarhetsområdet. Dessa regelverk utgör en bas för oss att stå på i rapporteringen. Här nedan beskrivs de tre främsta, taxonomiförordningen, SFDR-förordningen samt CSRD-direktivet.

Taxonomiförordningen

EU:s taxonomiförordning är ett verktyg för att klassificera vilka ekonomiska verksamheter som är miljömässigt hållbara och på så sätt hjälpa investerare att identifiera, jämföra och styra kapital mot hållbara investeringar.

Taxonomiförordningen består av sex miljömål:

1. Begränsning av klimatförändringar
2. Anpassning till klimatförändringar
3. Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser
4. Omställning till cirkulär ekonomi
5. Förebyggande och begränsning av föroreningar
6. Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem

Rapporteringsskyldigheten för de två första miljömålen trädde i kraft 2021. Rapporteringen för de fyra övriga målen kommer successivt att implementeras.

Under 2022 fortsatte vi utveckla den underliggande datakvaliteten för att kunna möta framtida rapporteringskrav inom taxonomiförordningen och andra hållbarhetsrelaterade regelverk. Se not H2 för rapportering 2022.

SFDR-förordningen

SFDR-förordningen är EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Syftet är att skapa en standard för hur finansbranschen presenterar hållbarhetsinformation om sina produkter. Under 2022 publicerade vi hållbarhetsinformation om våra fonder och modellportföljer samt en så kallad PAI-redogörelse (Principle Adverse Impact), som visar hur vi i investeringsbeslut beaktar huvudsakligen negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

I linje med ändringar i MiFID 2-direktivet har vi också inlett arbetet med att be om kundernas hållbarhetspreferenser i samband med investeringsrådgivning. Genom att våra kunder framöver utgår från sina hållbarhetspreferenser i investeringsbeslut uppnås delvis EU-målsättningen att kapital i högre grad ska riktas mot hållbara investeringar.

CSRD-direktivet

Ålandsbanken inledde 2022 ett prioriterat projekt för det nya direktivet CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), som efter nationell implementering ska tillämpas från och med 2024.

Det centrala i både CSRD och den nya standarden för hållbarhetsredovisning ESRS är den dubbla väsentlighetsanalysen, i vilken både en påverkansanalys och en finansiell riskanalys ingår.

Styrning och hantering av klimatrelaterade risker

Klimatförändringarna ger upphov till både fysiska risker och omställningsrisker. Exempel på fysiska risker är extremväder som kan förhindra våra medarbetare från att ta sig till arbetsplatsen eller drabba Ålandsbankens leverantörer.

Hur Ålandsbanken hanterar klimatrisker

Omställningsriskerna är förknippade med den omfattande strukturförändringen i det ekonomiska systemet då samhällen ställer om till en koldioxidneutral ekonomi. Den här förändringen påverkar inte bara oss, utan hela den finansiella sektorn. De ESG-krav som ställs på banker genom olika regelverk utvecklas också i snabb takt och ökar i omfattning.

Sammantaget kräver de här faktorerna att vi analyserar vilken inverkan klimatförändringen kan ha på Ålandsbankens verksamhet, både på kort och lång sikt. Vi måste ha klarhet i vilka slags processer som behövs för att hantera de risker vi identifierar.

Vi ser att klimatriskerna påverkar oss inom alla de områden för vilka vi redan har riskhanteringsprocesser. Vår strategi är därför att på sikt integrera klimatriskerna som en naturlig del inom de riskområden som vi redan idag arbetar med. Inledningsvis vill vi ändå hålla klimatriskerna som ett separat område. Då säkerställer vi att vi ger klimatriskerna den prioritet och synlighet som krävs för att påskynda arbetet som behöver göras, för att sedan kunna integrera klimatriskerna i våra existerande processer.

Vår exponering mot klimatrisker

Genom vår egen operativa verksamhet är vi direkt exponerade mot klimatrisker. Indirekt är vi det genom de kunder vi finansierar. I vår utlåningsverksamhet är riskerna förknippade med de geografiska områden och sektorer som våra krediter är spridda över. Genom utlåningen till hushåll ser vi framför allt exponering mot omställningsrisker som är relaterade till bostäders energieffektivitet och fysiska risker, som till exempel översvämningar.

I vår företagskreditportfölj ligger exponeringen mot klimatrisker främst i de sektorer som vi lånar ut till, där vi över lag har en relativt låg exponering mot klassiskt koldioxidintensiva sektorer som energi, transport och jordbruk. Vi ser däremot en exponering mot omställningsrisker i vår utlåning inom fastighetssektorn och den finansiella sektorn, där riskerna utgörs av kraven på ökad energieffektivitet och risken för strandade tillgångar.

Vidare måste vi ta i beaktande de klimatrelaterade risker som vår egen operativa verksamhet står inför. Som tidigare nämnts är akuta fysiska risker till exempel extrema eller oförutsedda väderhändelser. De kan leda till skada på Ålandsbankens fastigheter eller annan egendom, påverka leverantörer eller deras underleverantörer och de anställdas möjlighet att utföra sitt arbete. De här riskerna kan störa eller orsaka avbrott i vår verksamhet. Man måste också beakta ryktesrisken utifrån allmänhetens förväntningar på Ålandsbanken gällande hanteringen av klimat- och miljörelaterade risker.

Utvecklingsfas

Ålandsbankens arbete med hantering av klimatrelaterade risker befinner sig i en utvecklingsfas. Faktorer som driver på oss är till exempel utvecklingen av den finansiella sektorns konsekvenshantering av klimatförändringarna och de regelverk som introduceras. I takt med att Ålandsbanken minskar sin exponering mot koldioxidintensiva branscher, minskar också vår exponering från omställningsrisker när dessa branscher ställer om mot minskade utsläpp.

Under 2023 tar vi avstamp i det inledande arbetet som gjorts med att identifiera klimatrelaterade risker och därifrån inleds utvecklingen av metoder för att mäta och rapportera de riskerna. Som de flesta aktörer inom den finansiella sektorn har också Ålandsbanken behov av att utveckla och få tillgång till mera omfattande data. Det är ett område där vi räknar med att ta stora steg framåt under de kommande åren och parallellt kunna införa mer precisa mätningsmetoder.

Styrelsens verksamhetsberättelse

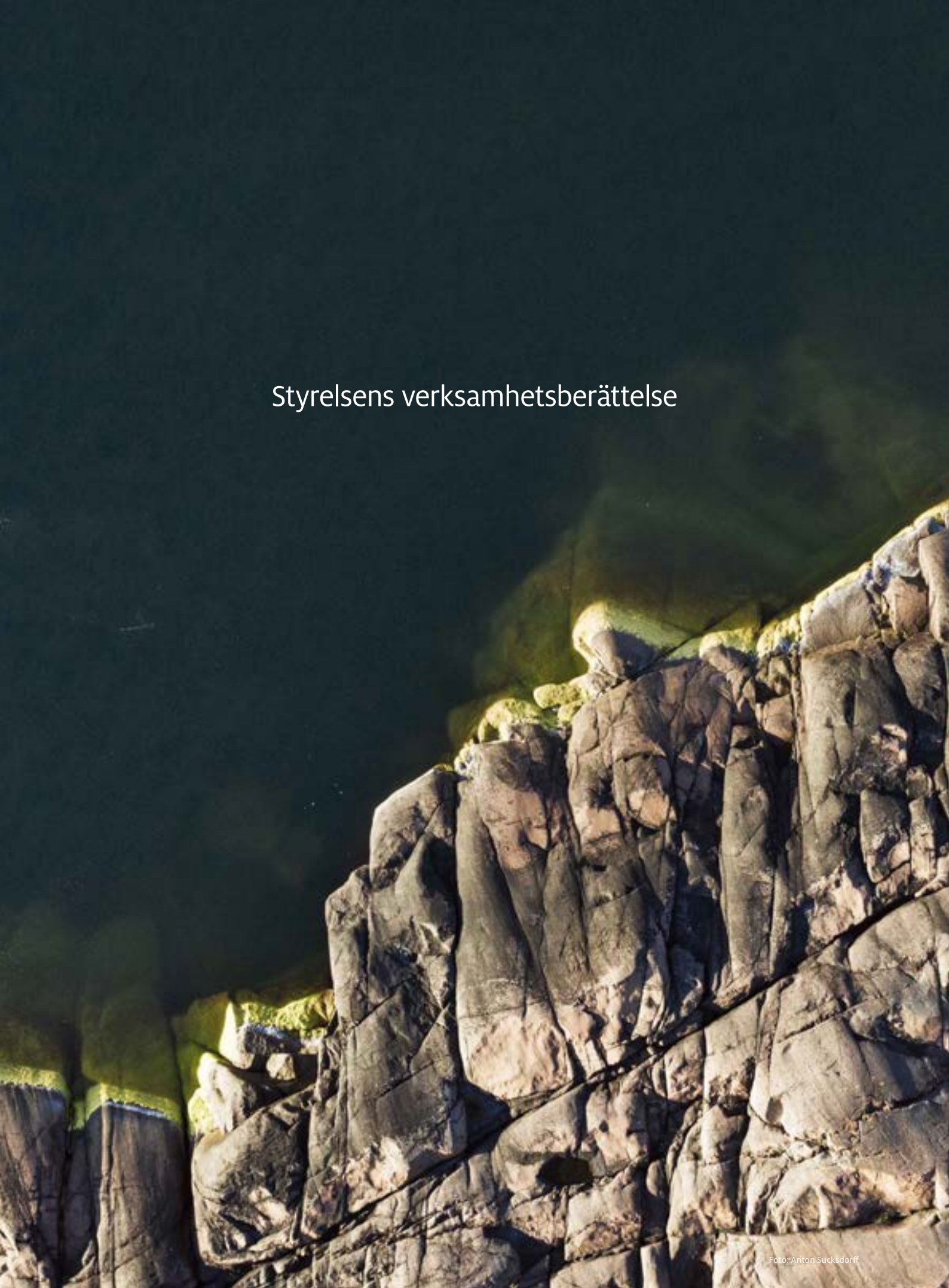


Foto: Anton Sucksdorff

Styrelsens verksamhetsberättelse

Makroläge

Året 2022 kommer sannolikt att gå till historien som ett av de mer dramatiska åren i modern tid. Efter att pandemin efter två år börjat släppa sitt grepp om Finland och Sverige inledde Ryssland den 24 februari ett fullskaligt invasionskrig mot sitt grannland Ukraina. Den förändrade säkerhetssituationen i Europa har åtföljts av kraftigt stigande energipriser samt en inflationschock.

Både Europeiska centralbanken och Sveriges riksbank höjde under året styrräntan med sammanlagt 2,50 procentenheter och båda har aviserat ytterligare räntehöjningar för att bekämpa inflationen. Ålandsbanken har en betydande positiv räntenettokänslighet vid stigande korta marknadsräntor.

REFERENSRÄNTOR GENOMSNITT, PROCENT

	2022	2021
Euribor 3 mån.	0,34	–0,55
Euribor 12 mån.	1,09	–0,49
Stibor 3 mån.	1,00	–0,04

Under året sjönk aktiekurserna på Helsingforsbörsen (OMXHPI) med 16 procent, medan aktiekurserna på Stockholmsbörsen (OMXSPI) sjönk med 25 procent.

Värdet på den svenska kronan i förhållande till euron var under året i genomsnitt 5 procent lägre än föregående år och vid årsskiftet 8 procent lägre än föregående år. Vid omräkning av resultatet från bankens svenska verksamhet till euro har genomsnittskursen för perioden använts, medan balansräkningen har omräknats till kursen på balansdagen.

Viktiga händelser

POP Banken valde Ålandsbankens dotterbolag Crosskey som sin centrala banksystempartner. Den 4 januari 2022 tecknade POP Banken ett samarbetsavtal med Crosskey om förnyelse av dess kärnbankssystem. POP Banken räknar med att införa det nya kärnbankssystemet under 2025.

Den 14 februari 2022 överlät Ålandsbanken merparten av sina svenska bolån och därtill hörande emitterade säkerställda obligationer till hypoteksbolaget Borgo AB, där Ålandsbankens ägande uppgår till 19 procent. Nominellt belopp för den bolåneportfölj som överläts var 10,4 miljarder kronor. Nominellt belopp på emitterade säkerställda obligationer, som nu har Borgo som emittent, var 7,5 miljarder kronor.

Transaktionen gav en positiv engångseffekt i Ålandsbankens resultaträkning om 9,8 miljoner euro. Samtidigt innebar den en mindre utlåningsportfölj i Ålandsbankens egen balansräkning och därmed lägre löpande räntenetto. Ålandsbanken erhåller i stället distributionsersättning för förmedlade lån samt plattformsintäkter för att upprätthålla olika tjänster till Borgo. ICA Banken och Söderberg & Partners fortsatte dock att använda Ålandsbankens balansräkning för vissa typer av nya bolån, som kommer att överlåtas till Borgo under 2023.

På bolagsstämman den 30 mars 2022 beslöts att i dividend för verksamhetsåret 2021 utbetala 2,00 euro per aktie (1,55 euro i ordinarie dividend samt 0,45 euro i tilläggsdividend).

Bolagsstämman beslöt vidare att bemyndiga styrelsen att fatta beslut om förvärv av högst 1 500 000 Ålandsbanken B-aktier, vilket motsvarar ungefär 10 procent av samtliga aktier i bolaget och ungefär 17 procent av samtliga B-aktier i bolaget.

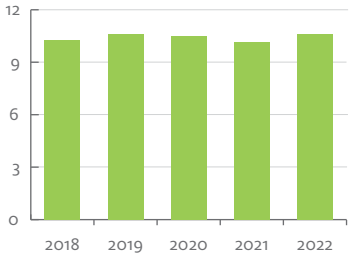
På bolagsstämman valdes Mirel Leino-Haltia till ny styrelsemedlem. Styrelsemedlemmarna Nils Lampi, Christoffer Taxell, Åsa Ceder, Anders Å. Karlsson, Ulrika Valassi och Anders Wiklöf omvaldes. Vid styrelsens konstituerande möte samma dag valdes Nils Lampi till ordförande och Christoffer Taxell till vice ordförande.

Ålandsbanken återköpte och makulerade 361 281 B-aktier för 12,1 miljoner euro under året. Dessutom nyemitterades 12 825 B-aktier till följd av bankens åtagande inom ramen för personalens incitamentsprogram.

Ett nytt aktiesparprogram lanserades för samtliga anställda inom koncernen. De anställda kan spara maximalt fem procent av sin månadslön för att vid de halvårsvisa riktade emissionerna teckna B-aktier. Sparperioden inleddes i juli 2022 och programmet är ettårigt.

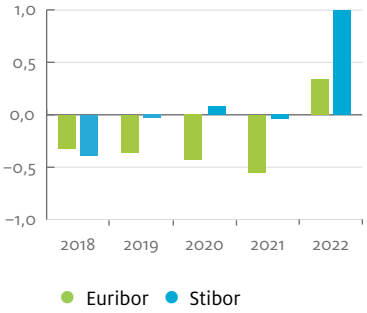
Tre år efter respektive emission utdelar Ålandsbanken en gratis matchningsaktie för varje aktie som förvärvats i de riktade emissionerna till de som deltagit i emissionerna och

SEK/EUR genomsnittskurs



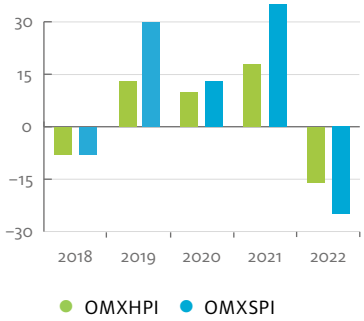
Euribor/Stibor 3 mån genomsnitt

Procent



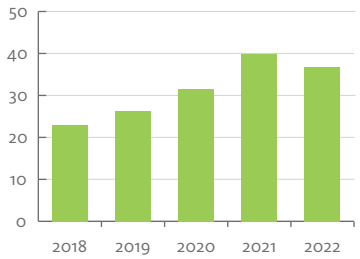
Helsingfors- och Stockholmsbörsen

Procent



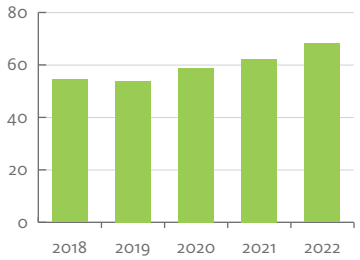
Resultat hänförligt till aktieägarna

miljoner euro



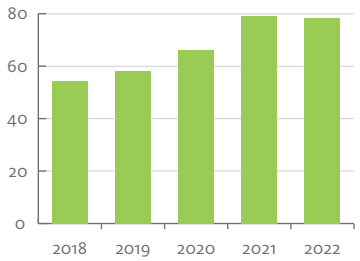
Räntenetto

miljoner euro



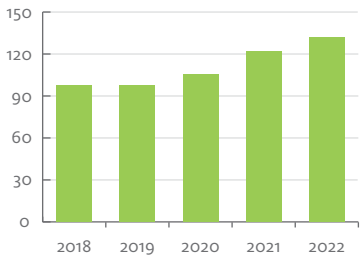
Provisionsnetto

miljoner euro



Kostnader

miljoner euro



som fortsättningsvis är anställda inom koncernen samt har de emitterade aktierna i sin ägo. De anställda erbjuds att teckna B-aktien till en kurs som understiger medelkursen för kalendermånaden innan respektive emission med 10 procent.

Vid anmälningstidens slut hade 69 procent av medarbetarna i koncernen anmält sig till aktiesparprogrammet. Sparbeloppet för de som anmält sig till programmet är cirka 1,5 miljoner euro, vilket skulle motsvara cirka 44 000 B-aktier utgående från medelkursen för december 2022 inklusive en rabatt om 10 procent. Antalet matchningsaktier uppskattas till cirka 38 000 B-aktier. Det uppskattade antalet aktier som kan tillkomma personalen inom ramen för aktiesparprogrammet är cirka 83 000.

I november 2021 tecknade Ålandsbanken Fondbolag en avsiktsförklaring med energiföretaget OX2 om att utveckla havsbaserad vindkraft söder om Åland. Samarbetet utökades i maj 2022 till att omfatta ytterligare ett projekt norr om Åland. I september tecknades ett bindande avtal mellan parterna. I och med att arbetet med analys och miljökonsekvensbedömning har påbörjats inkluderas projektet i OX2:s utvecklingsportfölj. Projekten, som benämns Noatun Syd och Noatun Nord, drivs via två samägda bolag där OX2 är utvecklare och Ålandsbanken Fondbolag är en långsiktig delägare via sina fonder. Noatunprojekten omfattar förutom havsbaserade vindkraftsparker inom den åländska havszonen även en nätlösning för distribution av el till Åland, Sverige, Finland och Estland.

Resultat

Rörelseresultatet minskade med 3,1 miljoner euro eller 6 procent till 46,1 miljoner (49,2). Cirka 10,0 miljoner euro av periodens rörelseresultat var hänförligt till poster av icke-återkommande natur jämfört med cirka 5,0 miljoner euro föregående år.

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna minskade med 3,0 miljoner euro eller 8 procent till 36,8 miljoner euro (39,8).

Avkastningen på eget kapital minskade till 12,8 procent (14,0).

Intäkterna ökade med 8,1 miljoner euro eller 5 procent till 184,1 miljoner euro (176,0). Kärnintäkterna i form av räntenetto, provisionsnetto och IT-intäkter ökade med 4,4 miljoner euro eller 3 procent till 170,1 miljoner euro (165,7).

Räntenettot ökade med 6,0 miljoner euro eller 10 procent till 68,2 miljoner euro (62,2). Högre räntemarginal, när marknadsräntor gått från att vara negativa till att vara positiva, kompenserade för lägre utlåningsvolym. Den lägre utlåningsvolymen berodde på att Ålandsbanken den 14 februari överlät merparten av sina svenska bolån till Borgo.

Provisionsnettot minskade med 0,6 miljoner euro eller 1 procent till 78,4 miljoner euro (79,0). Intäkterna från kapitalförvaltningsaffären var lägre medan intäkterna från distribuerade bolån samt plattformsintäkterna för förvaltade bolån bidrog till högre provisionsintäkter.

IT-intäkterna minskade med 0,9 miljoner euro eller 4 procent till 23,5 miljoner euro (24,4). Minskningen kom huvudsakligen från lägre projektintäkter.

Övriga intäkter, inklusive nettoresultat finansiella poster, ökade med 3,7 miljoner euro eller 35 procent till 14,0 miljoner euro (10,3), huvudsakligen tack vare en realisationsvinst om 9,5 miljoner euro från överlåtelsen av merparten av de svenska bolånen. Realisationsvinster från likviditetsportföljen bidrog också till de ökade övriga intäkterna. 2021 ingick bland annat positiva engångsintäkter kopplade till intresseföretag och försäljning av immateriella rättigheter.

Kostnaderna ökade med 9,9 miljoner euro eller 8 procent och uppgick till 131,8 miljoner euro (121,9). Högre personal-, lokal-, konsult- och resekostnader var tillsammans med en väsentligt högre stabilitetsavgift till Resolutionsfonden i Finland huvudorsakerna. Dessutom minskade tillverkning för eget bruk. Bland lokal- och fastighetskostnader fanns kostnader om 0,6 miljoner euro för nytt kontor i Helsingfors.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar, netto, uppgick till 6,2 miljoner euro (4,9), motsvarande en kreditförlustnivå om 0,14 procent (0,12). Nedskrivningarna berodde huvudsakligen på ett fåtal enskilda krediter. På grund av lägre risk för kommande kreditförluster kopplat till coronapandemin har hela den tidigare coronareserven lösts upp under året.

Skattekostnaden uppgick till 9,3 miljoner euro (9,3), motsvarande en effektiv skattesats på 20,2 procent (19,0).

Rörelsesegment

Koncernens minskning av rörelseresultatet för helåret med 3,1 miljoner euro till 46,1 miljoner euro fördelas enligt följande:

- Private Banking –3,4
  (högre nedskrivningsreserveringar)
- Premium Banking +9,7
  (såld bolåneportfölj, högre räntenetto)
- IT –1,3
  (lägre projektintäkter)
- Koncernfunktioner och elimineringar –8,1
  (engångseffekter)

Affärsvolymer

Aktivt förvaltat kapital för kunders räkning minskade med 1 188 miljoner euro eller 12 procent från årsskiftet, trots fortsatt starka nettoinflöden från kunder, och uppgick till 8 637 miljoner euro (9 826). Minskningen berodde på en negativ marknadseffekt.

Inlåning från allmänheten ökade med 112 miljoner euro eller 3 procent från årsskiftet och uppgick till 4 182 miljoner euro (4 070).

Utlåning till allmänheten minskade med 484 miljoner euro eller 10 procent från årsskiftet och uppgick till 4 303 miljoner euro (4 788). Den överlåtna svenska bolåneportföljen var förklaringen till denna stora förändring. Underliggande växte utlåningen med 530 miljoner euro.

Från och med 2022 redovisar Ålandsbanken en ny affärsvolym i form av förvaltade bolån. Per den 31 december 2022 uppgick förvaltade bolån till 1 304 miljoner euro. Affärsvolymen genererar löpande provisions- och IT-intäkter.

Balansomslutning och åtaganden utanför balansräkningen

Balansomslutningen minskade under året med 737 miljoner euro eller 11 procent till 5 898 miljoner euro (6 635). Minskningen förklaras i huvudsak av den svenska bolåneportfölj och därtill hörande säkerställda obligationer som överläts till Borgo AB. Åtaganden utanför balansräkningen ökade med 120 miljoner euro eller 11 procent till 1 165 miljoner euro (1 045). Ökningen avsåg huvudsakligen kreditlöften.

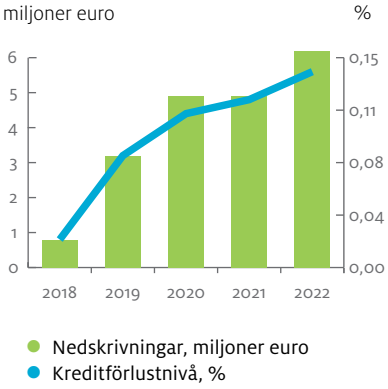
Kreditkvalitet

Utlåning till privatpersoner utgjorde 76 procent av kreditportföljen, varav bostadslån svarade för 73 procent. Värdepapperskrediter med säkerhet i marknadsnoterade värdepapper utgjorde det näst största kreditslaget till privatpersoner. Historiskt har Ålandsbanken inte haft några väsentliga kreditförluster i detta kreditsegment. Företagsportföljen har stort släktskap med privatportföljen eftersom många av företagen ägs av kunder som även privat är Private Banking-kunder.

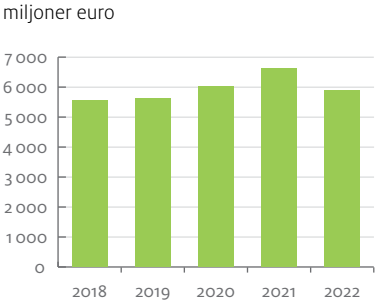
Ålandsbanken hade 20,0 miljoner euro i nedskrivningsreserveringar per den 31 december 2022 (14,6 den 31 december 2021), fördelat på 0,5 miljoner euro i stadie 1 (2,1), 1,2 miljoner euro i stadie 2 (0,8) och 18,3 miljoner euro i stadie 3 (11,7). Stadie 3-krediter som andel av utlåning till allmänheten brutto uppgick till 1,61 procent (1,23). Reserveringsgraden för stadie 3-krediter uppgick till 26 procent (20). Merparten av dessa krediter har goda säkerheter.

Av Ålandsbankens nedskrivningsreserveringar i stadie 3 avser 6,0 miljoner euro ett fall i Sverige som orsakats av kreditbedrägeri och där kunderna är dömda till fängelsestraff för detta brott. Ålandsbanken har vederbörlig brottsförsäkring och har anmält skadan till

Nedskrivningar och kreditförlustnivå

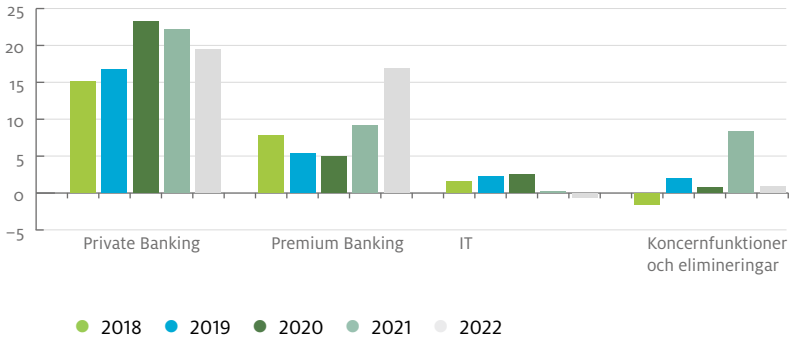


Balansomslutning



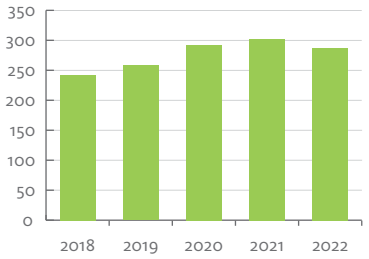
Resultat hänförligt till aktieägarna per segment

miljoner euro



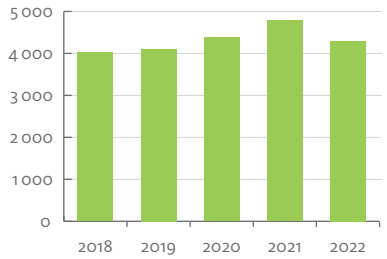
Eget kapital
hänförligt till aktieägarna

miljoner euro



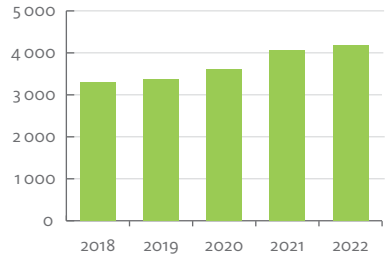
Utlåning

miljoner euro



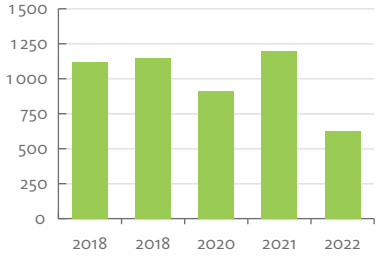
Inlåning

miljoner euro



Säkerställda obligationer

miljoner euro



försäkringsbolaget. Försäkringsbolagets skadeutredning är inte avslutad.

Ålandsbanken har ingen direkt exponering mot Ukraina, Belarus eller Ryssland. Krigets direkta påverkan på bankens kreditrisk är därmed begränsad. Stigande energi- och oljepriser, inflationstryck, stigande räntor och fallande börskurser kan påverka kunders återbetalningsförmåga och värdet på pantsatta säkerheter.

Likviditet och upplåning

Ålandsbankens likviditetsreserv i form av kassa och placeringar hos centralbank, kontohållning och placeringar hos andra banker, likvida räntebärande värdepapper samt innehav av egna emitterade icke pantsatta säkerställda obligationer uppgick den 31 december 2022 till 1 226 miljoner euro (1 320 den 31 december 2021), motsvarande 21 procent av totala tillgångar (20) och 28 procent av utlåning till allmänheten (28).

Ålandsbankens balansräkningsstruktur har förändrats till följd av att den svenska hypoteksbanksrörelsen har överlåtits till Borgo AB. Affären innebär att finansieringsstrukturen har förändrats så att inlåning från allmänheten nu utgör en större andel av Ålandsbankens finansiering. Inga svenska säkerställda obligationer finns längre kvar.

Den genomsnittliga återstående löptiden på Ålandsbankens utestående obligationer var per den 31 december cirka 1,3 år (3,1).

Utlåning/inlåning uppgick till 103 procent (118).

Av Ålandsbankens externa finansieringskällor vid sidan av eget kapital utgjorde inlåning från allmänheten 77 procent (66) och emitterade säkerställda obligationer 11 procent (19).

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 138 procent (139).

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) uppgick till 108 procent (109).

Rating

Den 12 juli höjde Standard & Poor's Global Ratings sitt långfristiga kreditbetyg för Ålandsbanken från BBB med positiv utsikt till BBB+ med stabil utsikt. Ålandsbankens säkerställda obligationer har kreditbetyget AAA med stabil utsikt.

Kapital och kapitaltäckning

Under perioden förändrades eget kapital med periodens resultat om 36,8 miljoner euro, övrigt totalresultat om –8,4 miljoner euro, emission av nya aktier inom ramen för incitamentsprogram om 0,5 miljoner euro, aktiesparprogram om 0,1 miljoner euro, återköp av egna aktier om 12,1 miljoner euro, utbetald dividend om 31,1 miljoner euro samt utbetald utdelning på primärkapitalinstrument om 1,2 miljoner euro och uppgick per den 31 december 2022 till 316,4 miljoner euro (331,9 den 31 december 2021).

Övrigt totalresultat påverkades av stigande marknadsräntor, svagare svensk krona samt marknadsvärdeökning av vissa strategiska aktieinnehav och uppgick totalt efter skatt till –8,4 miljoner euro fördelat på följande poster i balansräkningen. Den del av treasuryportföljen som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat hade ett övrigt totalresultat efter skatt om –9,4 miljoner euro.

Den strukturella valutapositionen i svenska kronor, som säkerställer en kärnprimärkapitalrelation med både en täljare och nämnare i svenska kronor, hade ett övrigt totalresultat efter skatt om –7,8 miljoner euro. En kassaflödessäkring hade ett övrigt totalresultat efter skatt om –1,6 miljoner euro. AT1-instrumentet i svenska kronor bidrog till övrigt totalresultat med –1,8 miljoner euro. Strategiska aktieinnehav i svenska kronor bidrog netto med ett övrigt totalresultat efter skatt om 6,6 miljoner euro.

Förmånsbestämda pensionsplaner enligt IAS19 gynnades av lägre pensionsskuld till följd av stigande marknadsräntor och bidrog netto med ett övrigt totalresultat efter skatt om 5,7 miljoner euro.

Kärnprimärkapitalet minskade med 5,7 miljoner euro från årsskiftet till 233,3 miljoner euro (239,0). Förra årsskiftet fanns ett outnyttjat tillstånd från Finansinspektionen för återköp av egna aktier till 10,5 miljoner euro. Det beloppet var till fullo en avdragspost i kapitalbasen även då dessa återköp inte hade skett. Per den 31 december 2022 fanns inget liknande outnyttjat tillstånd, då återköp enligt tillstånd genomförts.

Riskexponeringsbeloppet minskade med 2 procent från årsskiftet och uppgick till 1 938 miljoner euro (1 976). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk minskade med 66 miljoner euro eller 4 procent. Huvudförklaringen var den minskade svenska bolåneportföljen i egen balansräkning. Schablonuppräkning med 26,5 procent av riskexponeringsbeloppet, som beräknas enligt nuvarande IRB-modell i avvaktan på en uppdaterad och godkänd IRB-modell, höjdes

från och med första kvartalet till 45,5 procent för hushållsportföljen. Riskexponeringsbeloppet för operativ risk ökade med 21 miljoner euro. Ett nytt riskexponeringsbelopp om 7 miljoner euro tillkom till följd av en ökad strukturell valutaposition i svenska kronor efter överlåtelsen av merparten av den svenska bolåneportföljen till Borgo AB (publ).

Kärnprimärkapitalrelationen minskade till 12,0 procent (12,1). Primärkapitalrelationen var oförändrad 13,6 procent (13,6). Total kapitalrelation minskade till 15,2 procent (15,4).

Utöver det grundläggande kapitalkravet gäller olika buffertkrav, som huvudsakligen fastställs av nationella tillsynsmyndigheter. På grund av coronakrisen har flera av dessa buffertkrav sänkts. Kravet på en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent kärnprimärkapital gäller i samtliga EU-länder. Kravet på en kontracyklisk kapitalbuffert kan variera 0–2,5 procent. För finländska exponeringar gäller fortsättningsvis 0,0 procent. För svenska exponeringar har det kontracykliska buffertvärdet höjts till 1,0 procent från och med september 2022. En ytterligare höjning till 2,0 procent har aviserats i Sverige från och med juni 2023.

Finansinspektionen har dessutom fastställt att kapitaltäckningsregelverkets pelare 2-krav är 1,0 procent av Ålandsbankens riskexponeringsbelopp.

De aktuella miniminivåerna för Ålandsbankens kapitalstyrka är därmed för närvarande:

- Kärnprimärkapitalrelation 8,1 procent
- Primärkapitalrelation 9,8 procent
- Total kapitalrelation 12,0 procent

I förhållande till ovanstående buffertkrav har Ålandsbanken ett betryggande kapitalöverskott:

- Kärnprimärkapitalrelation +3,9 procentenheter
- Primärkapitalrelation +3,8 procentenheter
- Total kapitalrelation +3,1 procentenheter

Från och med den 1 januari 2022 har Verket för finansiell stabilitet gett Ålandsbanken ett formellt minimikrav för nedskrivningsbara skulder (MREL). Kravet innebär dock i praktiken inget extra krav på kapital utöver de minimikrav som redan finns avseende bankens totala kapitalrelation och bruttosoliditetsgrad.

Hållbarhetsinformation

Ålandsbanken tillämpar Greenhouse Gas-protokollet (GHGP) för att beräkna och rapportera utsläpp av växthusgaser. Protokollet är en global standard för mätning, hantering och rapportering av växthusgasutsläpp och omfattar utöver koldioxid de sex växthusgaserna som identifierats enligt Kyotoprotokollet. De totala utsläppen mäts och rapporteras i ton koldioxidekvivalenter, CO_2e. Utsläppen redovisas i tre scope där Ålandsbankens klimatberäkning för den egna operativa verksamheten omfattar scope 1 och 2 samt leverantörsrelaterade utsläpp från inköp i scope 3 (uppströms).

De totala utsläppen för den egna operativa verksamheten för 2022 summerar till 666 ton koldioxidekvivalenter, vilket är en ökning med 287 ton eller 76 procent jämfört med 2021. Ökningen förklaras till övervägande del av flera affärsresor.

Under 2022 ökade andelen köpt miljöcertifierad el från 85 procent till 94 procent jämfört med samma period föregående år. Under det fjärde kvartalet 2022 var andelen köpt miljöcertifierad el 100 procent.

Ålandsbanken har klimatkompenserat för de beräknade utsläppen för den egna operativa verksamheten. Utsläppen från den egna operativa verksamheten kompletteras även med information om utsläpp i scope 3 (nedströms), vilket omfattar påverkan från kreditportföljen, treasuryverksamheten och investeringar via Fondbolaget. Nytt för 2022 är att beräkningarna för dessa områden har utvecklats, vilket innebär att en större andel av deras utsläpp redovisas 2022 i jämförelse med tidigare år.

Medarbetare

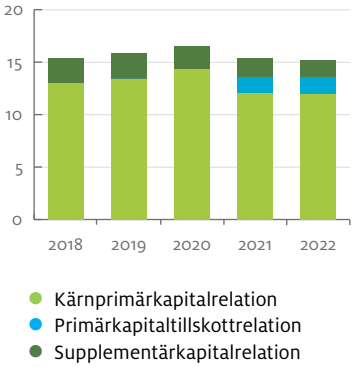
Personalen är Ålandsbankens viktigaste tillgång och konkurrensfördel. Ålandsbankens tillväxtstrategi innebär att personalstyrkan växer. Antalet heltidstjänster var 2022 omräknat från arbetade timmar 854, vilket var 39 heltidstjänster eller 5 procent fler än föregående år och 155 heltidstjänster eller 22 procent fler än 2019.

Genom att löpande mäta och följa upp medarbetarnas motivation och arbetsförhållanden kan Ålandsbanken säkerställa en sund och effektiv organisation. Resultatet av medarbetarengagemanget blev 7,2 (mål >7). Under 2022 har bland annat arbetet fokuserat på att få olika dynamiska arbetslösningar på plats, för att säkerställa att Ålandsbanken också i fortsättningen är en attraktiv arbetsgivare.

I Ålandsbankens handlingsplan för jämställdhet och mångfald läggs särskild vikt vid att alla medarbetare ska ha lika rättigheter och möjligheter. Inom Ålandsbankens verksamhet

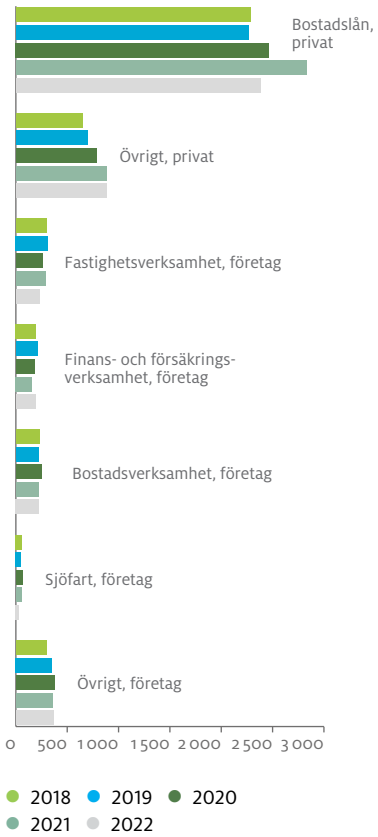
Kapitalrelationer

Procent



Utlåning per bransch

miljoner euro



är det en självklarhet att skapa en kultur där olikheter ses som en tillgång. För att förbli konkurrenskraftiga på marknaden är rätt kompetens och kompetensutveckling en strategisk fråga och en långsiktig investering, och Ålandsbanken satsar kontinuerligt på kompetenshöjande insatser.

Kunder

Ålandsbanken fortsätter att locka nya kunder på alla sina olika geografiska marknader samt genom partnersamarbeten. Antalet förvaltningskunder ökade under året med 8 procent.

Kundundersökningar bekräftar fortsättningsvis att våra kunder uppskattar den personliga service vi erbjuder. Kundnöjdheten var på rekordnivå och kunderna var i hög utsträckning villiga att rekommendera oss. För andra året i rad blev Ålandsbanken utsedd till Finlands bästa Private Banking-aktör i Kantar Prosperas undersökning.

Samhällsansvar

Tillsammans med våra kunder fortsätter engagemanget för ett renare Östersjön. Östersjöprojektet bidrog i år med 550 000 euro till olika projekt som främjar Östersjöns tillstånd. Ålandsbanken har sedan 1997 delat ut 3,8 miljoner euro till olika miljörelaterade projekt.

Förutom att betala inkomstskatt och moms till staten är Ålandsbanken också en betydande arbetsgivare, framför allt på hemmamarknaden Åland. Ålandsbanken har ett stort engagemang i det åländska samhället och bidrar framför allt genom att stödja kultur, idrott och studier.

Dividend

Styrelsen föreslår inför bolagsstämman att som ordinarie dividend för verksamhetsåret 2022 utbetala 1,60 euro per aktie, vilket totalt motsvarar ett belopp om 24,4 miljoner euro. Dividenden motsvarar en utdelningsandel om 68 procent.

Dessutom föreslår styrelsen för bolagsstämman att som tilläggsdividend utbetala 0,45 euro per aktie. Tilläggsdividenden är kopplad till den avslutande verksamhetsöverlåtelsen av den svenska hypoteksbanksrörelsen under 2023 till Borgo. Total dividend föreslås uppgå till 31,3 miljoner euro eller 2,05 euro per aktie.

Väsentliga händelser efter periodens slut

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

Risker och osäkerhetsfaktorer

De enskilt största riskerna och osäkerhetsfaktorerna är Rysslands anfallskrig i Ukraina och därtill hörande geopolitiska risker tillsammans med den rekordhöga inflationen. Konsekvenserna av kriget och inflationen är svårbedömda.

Ålandsbankens resultat påverkas av omvärldsförändringar som bolaget själv inte råder över. Bland annat påverkas koncernens resultatutveckling av makroekonomiska förändringar, förändringar i det allmänna ränteläget och börs- och valutakurser, liksom av ökade kostnader på grund av myndighetsbeslut och direktiv samt av konkurrenssituationen.

Koncernen eftersträvar en verksamhet med rimliga och avvägda risker. Koncernen är exponerad mot kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk, operativ risk och verksamhetsrisk. Banken bedriver inte handel för egen räkning.

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

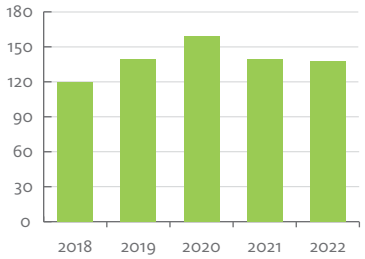
Framtidsutsikter

Ålandsbanken förväntar att rörelseresultatet för 2023 kommer att vara väsentligt bättre än 2022.

Ålandsbanken är beroende av framför allt ränte- och aktiemarknadens utveckling. Det finns en oro gällande den ekonomiska utvecklingen på flera betydande marknader. Av denna anledning finns det en osäkerhet i nuvarande framtidsprognos.

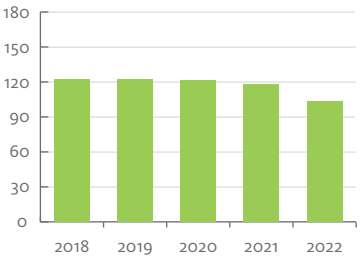
Likviditetstäckningsgrad

Procent



Utlåning/Inlåning

Procent



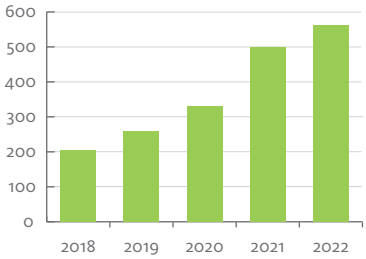
Aktiefakta

Foto: Anton Sucksdorff

Aktiefakta

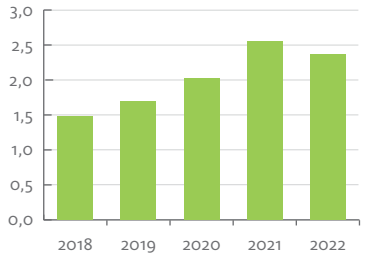
Börsvärde

miljoner euro



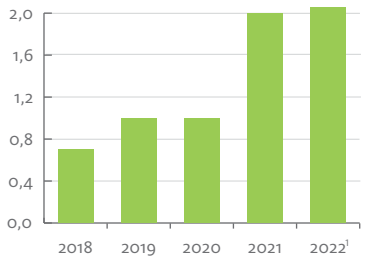
Resultat per aktie

euro



Dividend per aktie

euro



[1] Styrelsens förslag inför bolagsstämman.

Aktiekapitalet

Bankens aktiekapital är 42 029 289,89 euro. Aktierna fördelas på 6 476 138 A- och 8 777 709 B-aktier. Varje A-aktie representerar vid bolagsstämman tjugo (20) röster och varje B-aktie en (1) röst. I bolagsordningen finns ett stadgande som medför att ingen representant vid bolagsstämman får rösta för mer än en fyrtiondedel av det vid stämman företrädda röstetalet.

Bolagsstämman beslöt i april 2019 att bemyndiga styrelsen att fatta beslut om emission av aktier, optionsrätter och andra särskilda rättigheter som berättigar till aktier som avses i aktiebolagslagens 10 kap 1 §. Bemyndigandet avser aktier i serie B och det sammanlagda antalet aktier som med stöd av bemyndigandet kan emitteras ska inte överstiga 3 000 000 B-aktier. Bemyndigandet avser en eller flera emissioner mot vederlag eller vederlagsfria emissioner och kan även avse avyttring av egna aktier. Bemyndigandet ersätter bolagstämmans alla tidigare icke-utnyttjade bemyndiganden av aktier och optionsrätter och andra särskilda rättigheter som berättigar till aktier. Bemyndigandet är i kraft till och med den 3 april 2024. Hittills har 90 021 aktier (per den 31 december 2022) emitterats med stöd av bemyndigandet och följaktligen kan ännu 2 909 979 B-aktier emitteras eller avyttras på basen av det.

Aktier som en del av program för rörlig ersättning

Nyemitterade eller förvärvade egna B-aktier utbetalas som en del av Ålandsbankens incitamentsprogram. Våren 2022 utbetalades 12 825 nyemitterade B-aktier. I mars 2023 kommer cirka 7 000 B-aktier att utbetalas. Ytterligare cirka 15 000 B-aktier kommer att utbetalas som uppskjuten del av incitamentsprogram under åren 2024–2027, förutsatt att kriterierna för utbetalning uppfylls. Antalet aktier är beroende av aktiekursen vid utdelningstillfället.

Förvärv av egna aktier

Bolagsstämman den 30 mars 2022 bemyndigade styrelsen att fatta beslut om förvärv av Ålandsbanken B-aktier. Bemyndigandet omfattar högst 1 500 000 B-aktier och är i kraft tills dess att nästa ordinarie bolagsstämma avslutas, dock längst till 30 september 2023.

På basen av detta bemyndigande har Ålandsbanken återköpt och makulerat 361 281 B-aktier för 12,1 miljoner euro under året.

Aktierna förvärvas i syfte att utveckla Ålandsbankens kapitalstruktur, för att användas som vederlag i företagsförvärv eller industriella omorganiseringar, som en del av Ålandsbankens incentivsystem och annars för att överlåtas vidare eller behållas i Ålandsbanken. Därmed finns det vägande ekonomiska skäl för att genomföra ett riktat förvärv.

Aktiesparprogram

Ett nytt aktiesparprogram lanserades för samtliga anställda inom koncernen. De anställda kan spara maximalt fem procent av sin månadslön för att vid de halvårsvisa riktade emissionerna teckna B-aktier. Sparperioden inleddes i juli 2022. Programmet är ettårigt. Tre år efter respektive emission utdelar Ålandsbanken en gratis matchningsaktie för varje aktie som förvärvats i de riktade emissionerna till de som deltagit i emissionerna och som fortsättningsvis är anställda inom koncernen samt har de emitterade aktierna i sin ägo. De anställda erbjuds att teckna B-aktien till en kurs som understiger medelkursen för kalendermånaden innan respektive emission med 10 procent. Vid anmälningstidens slut hade 69 procent av antalet medarbetare i koncernen anmält sig till aktiesparprogrammet. Sparbeloppet för de som anmält sig till programmet är cirka 1,5 miljoner euro, vilket skulle motsvara cirka 44 000 B-aktier utgående från medelkursen för december 2022 inklusive en rabatt om 10 procent. Antalet matchningsaktier uppskattas till cirka 38 000 B-aktier. Det uppskattade antalet aktier som kan tillkomma personalen inom ramen för aktiesparprogrammet är cirka 83 000.

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

Aktiekapitalets utveckling

År	Aktiekapital, euro	Antal A-aktier	Antal B-aktier
2022	42 029 289,89	6 476 138	8 777 709
2021	42 029 289,89	6 476 138	9 126 165
2020	42 029 289,89	6 476 138	9 109 916
2019	42 029 289,89	6 476 138	9 075 360
2018	41 974 063,28	6 476 138	8 995 547

Handeln med bankens aktier

Under 2022 omsattes bankens A-aktier på Helsingfors Börs för 9,4 miljoner euro till medelkursen 33,21 euro. Den högsta noteringen var 40,40 euro, den lägsta 27,30 euro. B-aktierna omsattes för 38,3 miljoner euro till medelkursen 33,19 euro. Den högsta noteringen var 39,60 euro och den lägsta 27,90 euro.

Antalet registrerade aktieägare i ägarförteckningen den 31 december 2022 var 13 236 som ägde 13 931 957 aktier. Dessutom fanns totalt 1 321 890 förvaltarregistrerade aktier. Antalet direktregistrerade aktieägare har under året ökat med 9 procent.

De tio största aktieägarna

	Aktieägare	Antal A-aktier	Antal B-aktier	Totalt	Ägarandel, %	Röstandel, %
1	Wiklöf Anders med bolag	1 993 534	1 332 961	3 326 495	21,81	29,79
2	Nordea Bank Abp (förvaltarregistrerat)	1 109	919 758	920 867	6,04	0,68
3	Alandia Försäkring Abp	754 908	52 632	807 540	5,29	10,95
4	Fennogens Investments S.A.	616 764	165 467	782 231	5,13	9,04
5	Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas	123 668	265 754	389 422	2,55	1,98
6	Chilla Capital	277 500	0	277 500	1,82	4,01
7	Lundqvist Ben	251 574	0	251 574	1,65	3,64
8	Oy Etra Invest Ab	0	225 000	225 000	1,48	0,16
9	Svenska Litteratursällskapet i Finland rf	208 750	0	208 750	1,37	3,02
10	Nordea Henkivakuutus Suomi Oy	0	176 040	176 040	1,15	0,13

Förteckningen omfattar även aktieägares koncernbolag och ägarkontrollerade bolag.

Aktieägare enligt innehavets storlek

Antal aktier	Antal aktieägare	Antal aktier totalt	Antal aktier i medeltal	Antal röster, %
1–100	6 852	270 135	39	1,5
101–1 000	5 148	1 792 585	348	7,6
1 001–10 000	1 128	2 811 537	2 492	11,9
10 001–	108	10 379 590	96 107	79,0
varav förvaltarregistrerade		1 321 890		1,5

Aktiestockens fördelning

Ägarkategori	Antal aktier	Ägarandel, %
Privatpersoner	5 936 034	38,9
Företag	4 224 768	27,7
Finansiella institut och försäkringsbolag	1 798 262	11,8
Icke vinstsyftande samfund	629 754	4,1
Offentliga samfund	18 998	0,1
Utlandet	1 324 141	8,7
Förvaltarregistrerade aktier	1 321 890	8,7
Summa	**15 253 847**	**100,0**

Uppgifter om Ålandsbankenaktien	2022	2021	2020	2019	2018
Antal aktier, tusen st.[1]	15 254	15 602	15 586	15 551	15 472
Antal aktier efter utspädning, tusen st.	15 321	15 636	15 634	15 601	15 590
Antal aktier i genomsnitt, tusen st.	15 526	15 599	15 579	15 523	15 453
Resultat per aktie, euro [2]	2,37	2,55	2,02	1,69	1,48
Resultat per aktie efter utspädning, euro	2,37	2,55	2,02	1,69	1,48
Ordinarie dividend per aktie, euro	1,60 [3]	1,55	1,00	0,80	0,70
Tilläggsdividend per aktie, euro	0,45 [3]	0,45		0,20	
Ordinarie dividend i % av resultatet [4]	66,4	60,7	49,5	47,3	47,2
Tilläggsdividend i % av resultatet [4]	18,7	17,6		11,8	
Eget kapital per aktie, euro [5]	18,82	19,39	18,76	16,61	15,67
Eget kapital per aktie efter utspädning, euro	18,88	19,41	18,76	16,59	15,58
Aktiernas börskurs på bokslutsdagen					
A-aktien	37,60	32,60	21,60	17,00	13,30
B-aktien	36,20	31,50	20,90	16,55	13,10
P/E-tal [6]					
A-aktien	15,9	12,8	10,7	10,0	9,0
B-aktien	15,3	12,3	10,3	9,8	8,8
Effektiv dividendavkastning, % [7]					
A-aktien	5,5	6,1	4,6	5,9	5,3
B-aktien	5,7	6,3	4,8	6,0	5,3
Börsvärde, miljoner euro	561,3	498,6	330,3	260,3	204,0

1 Antal registrerade aktier med avdrag för egna aktier på bokslutsdagen

2 $\frac{\text{Aktieägarnas andel av periodens resultat}}{\text{Antal aktier i genomsnitt}}$

3 Styrelsens förslag till bolagsstämman

4 $\frac{\text{Dividend för räkenskapsperioden}}{\text{Aktieägarnas andel av räkenskapsperiodens resultat}} \times 100$

5 $\frac{\text{Aktieägarnas andel av eget kapital}}{\text{Antal aktier på bokslutsdagen}}$

6 $\frac{\text{Aktiernas börskurs på bokslutsdagen}}{\text{Resultat/aktie}}$

7 $\frac{\text{Dividend}}{\text{Aktiernas börskurs på bokslutsdagen}} \times 100$

Antal omsatta Ålandsbankenaktier på Helsingfors börs

År		Antal tusen aktier	Omsättning i % av aktierna	Betald kurs: högst/lägst, euro	Medelkurs, euro
2022	A	283	4,4	40,40–27,30	33,21
2022	B	1 154	13,1	39,60–27,90	33,19
2021	A	321	5,0	33,20–22,40	28,42
2021	B	1 094	12,0	32,20–20,80	26,25
2020	A	198	3,1	21,80–14,90	18,71
2020	B	1 141	12,5	21,20–13,55	18,22
2019	A	914	14,1	17,00–13,10	14,95
2019	B	874	9,6	16,75–12,70	14,22
2018	A	81	1,3	17,10–13,20	14,11
2018	B	545	6,1	15,00–12,80	13,63

Bokslut

Foto: Anton Sucksdorff

Koncernens resultaträkning

(tusen euro)

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

Koncernens totalresultat

(tusen euro)

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

Koncernens balansräkning

(tusen euro)

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

Koncernens rapport över förändring i eget kapital

(tusen euro)

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

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

Koncernens kassaflödesanalys

(tusen euro)

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

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

Ytterligare information avseende koncernens kassaflödesanalys, se not K39.

Innehållsförteckning noter koncernen

NOTER TILL KONCERNENS FINANSIELLA RAPPORTER

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

NOTER TILL KONCERNENS BALANSRÄKNING

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

ÖVRIGA NOTER

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

Noter till koncernens finansiella rapporter

(tusen euro)

K1. Företagsinformation

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

Moderbolagets huvudkontor har följande registrerade adress:

Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
AX-22100 Mariehamn
Åland, Finland

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

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

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

K2. Redovisningsprinciper

1. Grunder för redovisningen

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

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

2. Förändrade redovisningsprinciper

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

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

KOMMANDE REGELVERKSFÖRÄNDRINGAR

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

3. Utformning av finansiella rapporter

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

Koncernen publicerar delårsrapport för varje kvartal samt en fullständig årsredovisning.

4. Konsolideringsprinciper

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

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

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

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

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

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

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

5. Poster i utländsk valuta

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

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

6. Redovisning av tillgångar och skulder i balansräkningen

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

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

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

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

7. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

FINANSIELLA TILLGÅNGAR

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

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

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

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

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

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

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

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM REDOVISAS TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

Som finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas räntebärande finansiella tillgångar som koncernen innehar inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden, och de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Beslutet om att hålla en placering till förfall tas vid anskaffningstidpunkten. Nedskrivningsprövning av investeringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde görs enligt modellen för förväntade kreditförluster.

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM REDOVISAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA ÖVRIGT TOTALRESULTAT

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

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM REDOVISAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET

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

FINANSIELLA SKULDER

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

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

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

OMKLASSIFICERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

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

INBÄDDADE DERIVAT

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

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

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

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

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

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

Dag 1-vinster/-förluster, det vill säga skillnader som uppkommer vid första redovisningstillfället mellan transaktionspriset och värdet enligt en värderingsmodell, redovisas i resultaträkningen endast i de fall värderingsmodellen enbart baseras på observerbara marknadsdata. I annat fall periodiseras skillnaden över det finansiella instrumentets löptid. Några dag 1-vinster/-förluster återfanns inte under räkenskapsåret.

SKULDEBREV

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

EGETKAPITALINSTRUMENT

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

DERIVAT

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

9. Nedskrivningar av låne- och kundfordringar

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

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

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

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

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

Med fordringar med anståndsåtgärder avses lånefordringar för vilka banken har beviljat låntagaren eftergifter med anledning av dennes uppenbart försämrade ekonomiska situation i syfte att undvika problem i låntagarens återbetalningsförmåga och därmed maximera återbetalningen av den utestående fordran. Eftergifterna kan omfatta justerade lånevillkor, såsom amorteringsuppskov, reducerad räntemarginal eller förlängd återbetalningstid, eller refinansiering, vilket kan innebära att en kredit i nära anslutning till sin ursprungliga förfallodag har återbetalats i sin helhet och i samband med detta ersatts av en ny kredit. I samband med beviljande av eftergift av avtalade kreditvillkor ska ansvarig beslutsfattare bedöma kundens finansiella situation. Ifall eftergiften beviljas kunden med anledning av dennes försämrade finansiella situation, ska fordran alltid överföras till stadie 2 (så länge inte grund för avvikande behandling till följd av regler om lagstadgad betalningsmoratorium föreligger). Ifall det i samband med beviljad eftergift bedöms att fullständig återbetalning av fordran är osannolik utan att koncernen behöver tillgripa åtgärder som att realisera säkerheter eller garantier, anses fordran fallerad och överförs till stadie 3. Så länge det endast handlar om anståndsåtgärder, d.v.s. kunden bedöms inte vara föremål för osannolikhet för betalning, så är åtgärden individuell för envar kredit. Redovisat värde avser bruttoexponering och omfattar inte enbart omstrukturerade krediter utan även andra krediter i en kundhelhet.

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

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

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

10. Säkringsredovisning

SÄKRING AV VERKLIGT VÄRDE

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

KASSAFLÖDESSÄKRING

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

SÄKRING AV NETTOINVESTERING I UTLANDSVERKSAMHET

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

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

11. Immateriella tillgångar och goodwill

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

AKTIVERING AV TILLVERKNING FÖR EGET BRUK

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

AVSKRIVNINGAR

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

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

EXTERNT UPPHANDLADE IT-SYSTEM

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

FÖRVÄRVADE AVTAL

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

ÖVRIGA IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Övriga immateriella tillgångar utgörs bland annat av förvärvade kundkontrakt.

NEDSKRIVNING

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

GOODWILL

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

12. Materiella tillgångar

FÖRVALTNINGSFASTIGHETER

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

RÖRELSEFASTIGHETER, FASTIGHETER I EGET BRUK

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

ÖVRIGA MATERIELLA TILLGÅNGAR

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

TILLGÅNGAR MED NYTTJANDERÄTT

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

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

AVSKRIVNINGAR

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

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

Jordområden avskrivs inte.

NEDSKRIVNINGAR

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

13. Avsättningar

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

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

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

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

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

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

14. Leasingavtal

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

LEASINGAVTAL DÄR ÅLANDSBANKEN ÄR LEASETAGARE

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

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

Nedskrivning redovisas efter individuell bedömning av behovet.

LEASINGAVTAL DÄR ÅLANDSBANKEN ÄR LEASEGIVARE

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

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

15. Intäkter

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

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

RÄNTENETTO

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

PROVISIONSNETTO

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

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

NETTORESULTAT FINANSIELLA POSTER TILL VERKLIGT VÄRDE

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

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

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

IT-INTÄKTER

Dotterbolaget Crosskey erbjuder IT-tjänster som omfattar design, implementering och supporttjänster. Intäkterna värderas utifrån den ersättning som specificeras i avtalet med kunden. Systemförsäljning med betydande anpassningar hanteras som långfristiga projekt. Avtal kan inkludera flera olika prestationsåtaganden, exempelvis systemutveckling och licenser. Om avtal innehåller flera prestationsåtaganden, fördelas transaktionspriset till varje separat prestationsåtagande baserat på deras fristående försäljningspriser. I de fall försäljningspriset inte är direkt observerbart, uppskattas priset baserat på en förväntad kostnad plus en vinstmarginal. Intäkter för systemlicens från långfristiga projekt redovisas som intäkt utgående från färdigställandegraden, då denna på ett tillförlitligt sätt kan fastställas. Färdigställandegraden fastställs skilt för varje projekt som andelen utfört arbete vid bokslutstidpunkten jämfört med projektets beräknade totala antal arbetstimmar. Uppskattningar gällande intäkter, kostnader, eller färdigställandegraden av projekt revideras om omständigheterna förändras. Ökningar och minskningar i bedömda intäkter eller kostnader på en ändrad uppskattning redovisas i resultaträkningen i den period som omständigheterna som gav anledning till revisionen blev kända. Om det är sannolikt att de totala utgifterna kommer att överskrida de totala intäkterna för projektet redovisas den förväntade förlusten genast som kostnad. Om avtalet är på löpande räkning baserad på pris per timme, redovisas intäkten i den utsträckning Crosskey har rätt att fakturera kunden.

ÖVRIGA INTÄKTER

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

16. Ersättningar till anställda

PENSIONSANSVAR

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

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

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

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

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

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

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

17. Eget kapital

INNEHAVARE AV ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL

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

18. Aktierelaterade ersättningar

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

19. Inkomstskatt

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

20. Anläggningstillgångar som innehas för försäljning samt avvecklade verksamheter

En anläggningstillgång eller en avyttringsgrupp, klassificeras som att den innehas för försäljning om dess redovisade värde kommer att återvinnas i huvudsak genom försäljning och inte genom användning. Tillgången eller avyttringsgruppen måste vara tillgänglig för omedelbar försäljning i befintligt skick och utifrån villkor som är normala. Det måste vara mycket sannolikt att försäljning kommer att ske. En fullbordad försäljning förväntas bli redovisad inom ett år. En avvecklad verksamhet representerar en självständig rörelsegren eller en väsentlig verksamhet inom ett geografiskt område eller ett dotterföretag som förvärvats uteslutande i syfte att vidaresäljas.

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

21. Rörelsesegment

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

22. Likvida medel

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

23. Betydande bedömningar och osäkerhet i uppskattningar

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

VÄRDERING AV LÅNE- OCH KUNDFORDRINGAR

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

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

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

AKTUARIELLA BERÄKNINGAR AV PENSIONSÅTAGANDEN

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

FINANSIELLA INSTRUMENT VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE

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

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

VÄRDERING AV GOODWILL

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

VÄRDERING AV FÖRVALTNINGSFASTIGHETER OCH RÖRELSEFASTIGHETER

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

LEASINGAVTAL

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

VÄRDERING AV UPPSKJUTEN SKATT

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

AKTIERELATERAD ERSÄTTNING

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

1. Risker i bankens verksamhet

1.1 Riskprofil och riskaptit

Exponering mot risk är en naturlig del av en banks verksamhet. Ålandsbanken har en låg riskprofil med ett konservativt förhållningssätt till risk. Målsättningen är att all risk ska härstamma från den normala affärsverksamheten. Med det följer att riskerna i huvudsak utgörs av affärsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk samt operativ risk. Riskerna ska vara anpassade efter bankens riskkapacitet, det vill säga att förluster relaterade till dessa risker ska kunna täckas med bankens kapitalbas och resultat. Bankens låga riskprofil återspeglas i de låga förluster relaterade till finansiella och operativa risker som uppstått genom åren.

Tabell 1.1.1

Riskprofil per riskkategori

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

1.1.1 Kreditrisk

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

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

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

1.1.2 Likviditetsrisk

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

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

1.1.3 Kapitalrisk

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

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

1.1.4 Marknadsrisk

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

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

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

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

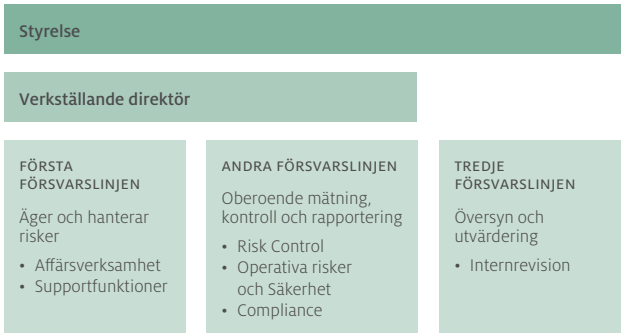
1.1.5 Affärsrisk

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

1.1.6 Operativ risk

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

1.2 Riskorganisation



1.2.1 Styrelsen

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

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

1.2.2 Verkställande direktören och ledningsgrupp

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

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

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

1.2.3 De tre försvarslinjerna

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

Första försvarslinjen

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

Andra försvarslinjen

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

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

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

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

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

Tredje försvarslinjen

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

1.3 MODELL FÖR RISKHANTERING

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

Modellen består av:

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

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

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

2. Kreditrisk

Kreditrisk i utlåningsverksamheten är den största risken inom bankens verksamhet. Kreditrisk avser risken för förluster till följd av att en kund inte förmår fullgöra sitt åtagande gentemot Banken och att för exponeringen ställd säkerhet inte täcker Bankens fordran. Risken härrör till största delen från fordringar på privatpersoner och icke-finansiella företag, i huvudsak på basen av beviljade krediter, kreditlimiter och garantier.

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

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

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

2.1 RISKHANTERING

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

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

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

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

Finansinspektionen informeras regelbundet om bankens riskposition.

2.1.1 Säkerhetshantering och riskreducering

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1.2 Hantering av kreditrisk i treasuryverksamheten

I treasuryverksamheten uppstår kreditrisk genom innehav av finansiella instrument inom löpande balansförvaltning och riskhantering. Instrumenten utgörs i huvudsak av de masskuldebrev i bankens likviditetsportfölj vilka till stor del är säkerställda obligationer och statsobligationer samt värdepapper emitterade av multilaterala utvecklingsbanker. Bankens limitramverk omfattar placeringsriktlinjer som bland annat anger hur placeringarna bör vara fördelade mellan olika sektorer, exempelvis centralbanker, offentlig förvaltning och institut.

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

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

2.1.3 Kreditkoncentrationsrisk

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

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

2.2 MÄTNING AV KREDITRISK

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

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

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

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

2.2.1 Användning av internmetoden för kreditrisk

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

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

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

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

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

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

2.2.2 Användning av schablonmetoden för kreditrisk

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

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

2.2.3 Kreditrisk enligt IFRS 9

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

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

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

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

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

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

Enligt bankens riktlinjer skrivs en fordran slutligen ned om konkurs har bekräftats eller om medellöshet har hållits för sannolikt. Exponeringen anses i detta skede utgöra en konstaterad kreditförlust för banken. Misskötta och försvagade kreditengagemang samt trender för särskilda kreditriskindikatorer för utlåningen rapporteras månatligen till verkställande ledning och kvartalsvis till styrelsen i samband med koncernens interna riskrapport.

2.3 KREDITRISKEXPONERING

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

Koncernens derivatexponeringar vid utgången av året redovisas i not K25.

Tabell 2.3.1

Kreditriskexponering i utlåning till allmänheten

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

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

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

Tabell 2.3.2

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

Tabell 2.3.3

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

Volymen krediter med anstånd har minskat under året, främst på grund av att krediter som har omfattats av anståndsåtgärder har uppfyllt alla kriterier för bedömningen att anståndsåtgärder inte längre föreligger.

Tabell 2.3.4

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

Tabell 2.3.5 visar aktuella säkerhetsvärden för säkerheter som ställts för bankens kreditriskexponeringar inom ramen för kreditgivning till allmänheten fördelade enligt exponeringarnas stadie samt typ av säkerhet. Tabellen omfattar endast sådana säkerheter som beaktas i kapitaltäckningssammanhang.

Tabell 2.3.5

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

3. Likviditetsrisk

3.1 Riskhantering

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

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

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

3.1.1 Likviditetsreserv

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

Tabell 3.1.1.1

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

3.1.2 Finansiering

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

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

3.2 Mätning av likviditetsrisk

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

Tabell 3.2.1

Återstående löptid					2022				
tusen euro	Betalbar på anfordran	<3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5–10 år	>10 år	Ej löptidsfrdelad	Total
Tillgångar									
Kassa och fordringar hos centralbanker	341 983								341 983
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		67 952	123 166	223 503	541 121	31 755			987 497
Övriga skuldebrev					9 916	2 564			12 480
Fordringar på kreditinstitut	42 583								42 583
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	45 210	329 687	104 453	151 282	1 428 815	696 729	1 545 810	950	4 302 937
Aktier och andelar								55 599	55 599
Derivatinstrument		6 403	2 444	0	8 881	8 617	292		26 637
Immateriella tillgångar								20 621	20 621
Materiella tillgångar								35 544	35 544
Förvaltningsfastigheter								300	300
Övriga tillgångar								71 538	71 538
Summa	**429 776**	**404 042**	**230 064**	**374 785**	**1 988 732**	**739 665**	**1 546 102**	**184 552**	**5 897 719**
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	33 793	200 363	0	0	200 000	0	0		434 156
Skulder till allmänheten	3 334 867	743 812	39 408	42 234	21 748	0	0		4 182 068
Emitterade skuldebrev		212 661	47 947	244 154	287 872	0	0		792 634
Derivatinstrument		3 003	2 607	5 722	12 036	0	269		23 636
Övriga skulder								117 345	117 345
Efterställda skulder							31 434		31 434
Eget kapital								316 446	316 446
Summa	**3 368 660**	**1 159 838**	**89 961**	**292 111**	**521 655**	**0**	**31 702**	**433 791**	**5 897 719**

3.2.1 Likviditetstäckningsgrad och stabil nettofinansieringskvot

Tillsynsmyndigheterna har fastställt regler för likviditetsrisk som omfattar såväl kortfristig som strukturell likviditet under stressade förhållanden. Likviditetstäckningsgraden (Liquidity Coverage Ratio, LCR) syftar till att säkerställa att bankerna har tillräckligt med likvida tillgångar för att möta likviditetsstress på kort sikt. Det innebär att bankerna ska ha likvida tillgångar av mycket hög kvalitet och som motsvarar minst nettokassautflödet för 30 dagar under stressade förhållanden, det vill säga minst 100 procent.

Tabell 3.2.1.1

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

Det strukturella likviditetsmåttet, stabil nettofinansieringskvot (Net Stable Funding Ratio, NSFR) ställer krav på att bankerna ska ha tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka sina finansieringsbehov både under normala och stressade förhållanden. Minimikravet för NSFR är 100 procent. NSFR är oreviderad.

Tabell 3.2.1.2

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

3.3 INTECKNADE TILLGÅNGAR

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

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

Tabell 3.3.1

Intecknade tillgångar

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

4. Marknadsrisk

4.1 RISKHANTERING

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

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

4.2 RÄNTERISK

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

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

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

Tabell 4.2.1

Återstående löptid

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

4.2.1 Räntenettorisk

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

4.2.2 Värdeförändringsrisk

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

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

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

Tabell 4.2.2

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

4.3. VALUTARISK

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

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

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

4.4 AKTIERISK

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

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

5. Affärsrisk

Affärsrisk omfattar konkurrensrisk, strategisk risk och ryktesrisk.

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

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

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

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

6. Operativ risk

6.1 RISKHANTERING

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

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

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

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

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

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

6.2 KARTLÄGGNING AV OPERATIVA RISKER

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

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

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

6.3 VÄSENTLIGA OPERATIVA RISKER

Operativa riskområden som identifierats och bedömts vara väsentliga är framför allt risker kopplande till manuell hantering och otillräckligt systemstöd, risker för bedrägerier och misstänkta transaktioner, risker kopplade till tredje part samt regelefterlevnadsrisker.

6.3.1 Risker kopplade till manuell hantering och otillräckligt systemstöd

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

6.3.2 Risken för bedrägerier och misstänkta transaktioner

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

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

6.3.3 Risker kopplade till tredje part

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

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

Banken har inrättat en särskild kommitté för hantering av utkontrakteringsfrågor.

6.3.4 Regelefterlevnadsrisker

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

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

Interna riskkartläggningar ska alltid omfatta regelefterlevnadsrisker.

7. Klimatrelaterade risker

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

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

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

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

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

Kreditrisk

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

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

Bankens företagsutlåning är fördelad mellan olika branscher och i huvudsak koncentrerad till aktörer på Åland, i Finland och i Sverige. Statistikinsamlingarnas branschkoder är grova vilket gör det svårt att endast på basen av dessa bedöma företagens riskexponering. Företagen gör dessutom olika val kring sina etableringar och leverantörskedjor vilket gör att de kan vara mer eller mindre exponerade mot klimatrelaterade risker jämfört med andra aktörer. En stor del av riskexponeringen kan finnas längre ner i leverantörskedjorna, exempelvis i fabriker och transporter från utvecklingsländer.

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

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

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

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

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

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

Marknadsrisk

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

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

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

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

Likviditetsrisk

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

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

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

Affärsrisk

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

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

Operativ risk

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

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

8. Kapitalhantering

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1 KAPITALBAS

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

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

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

Jämfört med föregående år minskade bankens kärnprimärkapital sammanlagt med 5,7 miljoner euro eller 2,4 procent till 233,3 miljoner euro. Under året förändrades eget kapital med årets resultat om 36,8 miljoner euro, övrigt totalresultat om –8,4 miljoner euro, emission av nya aktier inom ramen för incitamentsprogram om 0,5 miljoner euro, aktiesparprogram om 0,1 miljoner euro, utbetald dividend om 31,1 miljoner euro samt utbetald utdelning på primärkapitalinstrument om 1,2 miljoner euro. Det egna kapitalet uppgick vid årets slut till 316,4 miljoner euro.

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

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

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

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

Tabell 8.1.1

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

8.2 KAPITALKRAV

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

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

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

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

Sedan 2021 tillämpar banken ett ytterligare kapitalkrav om 26,5 procent av riskexponeringsbeloppet för IRB-relaterade portföljer i Finland, detta med anledning av att bankens förändrade IRB-modeller ännu inte är godkända av Finansinspektionen. Under 2022 steg påslaget till 45,5 procent för hushållsportföljen.

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

I tabell 8.2.1 visas koncernens kapitaltäckningsberäkning enligt Pelare 1.

Tabell 8.2.1

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

Tabell 8.2.2

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

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

8.3 BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Bruttosoliditet är ett mått på bankers soliditet och syftar till att undvika överdriven skuldsättning. Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapitalet och ett särskilt definierat exponeringsmått enligt kapitalkravsförordningen. Till skillnad från kapitaltäckningsberäkningen är exponeringarna inte riskvägda vid beräkningen av kvoten.

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

Tabell 8.3.1

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

9. Intern kapital- och likviditetsutvärdering

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

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

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

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

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

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

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

10. Kommande förändringar i kapitaltäckningsreglerna

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

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

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

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

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

11. Ytterligare information

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

K4. Segmentrapport	2022					
	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern-funktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	32 742	31 183	–12	4 317	–13	68 217
Provisionsnetto	55 531	18 072	–65	4 423	470	78 432
IT-intäkter	0	0	43 559	205	–20 272	23 492
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	2 915	5 448	–235	4 746	–58	12 815
Övriga intäkter	74	10	1 092	1 567	–1 577	1 166
Summa intäkter	**91 262**	**54 714**	**44 339**	**15 258**	**–21 450**	**184 122**
Personalkostnader	–20 104	–6 808	–24 484	–24 067	0	–75 463
Övriga kostnader	–10 257	–3 976	–17 189	–25 661	17 377	–39 706
Lagstadgade avgifter	–1 456	–1 719	0	–266	0	–3 440
Avskrivningar	–2 547	–202	–3 492	–9 286	2 313	–13 214
Intern kostnadsfördelning	–24 944	–22 111	0	47 055	0	0
Summa kostnader	**–59 307**	**–34 816**	**–45 165**	**–12 225**	**19 690**	**–131 823**
Resultat före nedskrivningar	**31 954**	**19 898**	**–827**	**3 033**	**–1 760**	**52 299**
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	–7 485	1 391	0	–112	0	–6 205
Rörelseresultat	**24 470**	**21 289**	**–827**	**2 921**	**–1 760**	**46 093**
Inkomstskatt	–5 016	–4 343	218	–172	0	–9 314
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0	–1	0	0	–1
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	**19 453**	**16 947**	**–610**	**2 748**	**–1 760**	**36 778**
Provisionsnetto						
Inlåning	167	1 010	0	262	0	1 440
Utlåning	964	2 398	0	68	–2	3 429
Betalningsförmedling	1 648	7 084	0	3 149	0	11 882
Fondprovisioner	60 245	5 885	0	961	–6 614	60 477
Förvaltningsprovisioner	15 410	1 409	0	–8	–180	16 630
Värdepappersförmedling	11 085	976	0	1 063	0	13 125
Övriga provisioner	266	2 478	0	1 680	–37	4 387
Summa provisionsintäkter	**89 785**	**21 240**	**0**	**7 178**	**–6 833**	**111 370**
Provisionskostnader	–34 255	–3 168	–65	–2 754	7 303	–32 938
Summa provisionsnetto	**55 531**	**18 072**	**–65**	**4 423**	**470**	**78 432**
Affärsvolymer, ultimo						
Utlåning till allmänheten	1 898 035	1 994 511	0	412 016	–1 626	4 302 937
Inlåning från allmänheten	2 006 633	2 063 007	0	129 418	–16 991	4 182 068
Aktivt förvaltat kapital	7 943 825	683 974	0	9 578	0	8 637 377
Förvaltade bolån	0	0	0	1 303 508	0	1 303 508
Riskexponeringsbelopp	758 229	506 742	75 000	598 105	0	1 938 077
Eget kapital	108 038	76 708	25 879	105 820		316 446
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital (ROE), %	18,3	21,7	–2,3	3,6		12,8
K/I-tal	0,65	0,64	1,02	0,80		0,72

	2021					
	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern-funktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	27 991	28 268	–2	5 981	–8	62 229
Provisionsnetto	58 582	16 909	–75	3 343	286	79 044
IT-intäkter	0	0	42 817	340	–18 749	24 407
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	12	–28	–747	327	–5	–442
Övriga intäkter	681	11	937	10 364	–1 209	10 785
Summa intäkter	**87 267**	**45 161**	**42 907**	**20 375**	**–19 685**	**176 024**
Personalkostnader	–18 313	–6 857	–22 940	–23 006	0	–71 115
Övriga kostnader	–8 137	–3 758	–16 204	–21 131	15 445	–33 786
Lagstadgade avgifter	–1 189	–1 470	0	–98	0	–2 757
Avskrivningar	–2 828	–364	–3 251	–11 206	3 387	–14 262
Intern kostnadsfördelning	–24 072	–21 261	0	45 333	0	0
Summa kostnader	**–54 538**	**–33 710**	**–42 395**	**–10 109**	**18 832**	**–121 920**
Resultat före nedskrivningar	**32 729**	**11 450**	**513**	**10 266**	**–854**	**54 104**
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	–4 898	103	0	–110	0	–4 906
Rörelseresultat	**27 831**	**11 553**	**513**	**10 155**	**–854**	**49 198**
Inkomstskatt	–5 722	–2 367	–313	–946	0	–9 348
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0	–2	0	0	–2
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	**22 109**	**9 185**	**198**	**9 209**	**–854**	**39 849**
Provisionsnetto						
Inlåning	113	811	0	255	0	1 179
Utlåning	576	1 743	0	76	–2	2 394
Betalningsförmedling	1 653	6 355	0	3 245	0	11 253
Fondprovisioner	59 467	5 682	0	927	–6 381	59 694
Förvaltningsprovisioner	14 746	1 257	0	31	–149	15 885
Värdepappersförmedling	13 935	1 305	0	1 249	0	16 489
Övriga provisioner	388	2 646	0	505	–56	3 482
Summa provisionsintäkter	**90 877**	**19 799**	**0**	**6 288**	**–6 588**	**110 376**
Provisionskostnader	–32 295	–2 890	–75	–2 945	6 874	–31 332
Summa provisionsnetto	**58 582**	**16 909**	**–75**	**3 343**	**286**	**79 044**
Affärsvolymer, ultimo						
Utlåning till allmänheten	1 966 232	2 319 570	0	502 348	–305	4 787 845
Inlåning från allmänheten	1 960 205	2 064 482	0	64 290	–18 865	4 070 112
Aktivt förvaltat kapital	9 144 532	670 152	0	10 975	0	9 825 659
Förvaltade bolån	0	0	0	2 000	0	2 000
Riskexponeringsbelopp	752 967	582 014	75 000	566 175	0	1 976 156
Eget kapital	82 265	88 347	27 747	133 559		331 918
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital (ROE), %	25,2	9,9	0,7	11,7		14,0
K/I-tal	0,62	0,75	0,99	0,50		0,69

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Placeringsmarginal är räntenetto i förhållande till balansomslutning i genomsnitt.

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

K9. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde

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

K10. Övriga intäkter	2022	2021
Intäkter från investeringar i form av eget kapital	38	81
Intäkter i samband med överlåtelse av tillgångar		6 263
Nettoresultat från förvaltningsfastigheter	4	102
Hyresintäkter från fastigheter	79	63
Övriga intäkter	500	3 745
Summa	**622**	**10 254**
Specifikation över nettoresultat från förvaltningsfastigheter		
Hyresintäkter	20	27
Realisationsvinster		95
Övriga intäkter	1	
Övriga kostnader	–16	–21
Summa	**4**	**102**

K11. Personalkostnader	2022	2021
Löner och arvoden	58 381	54 915
Ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	305	666
Pensionskostnader	10 285	9 141
Övriga lönebikostnader	6 492	6 392
Summa	**75 463**	**71 115**
varav rörliga personalkostnader	3 308	3 805
varav kostnader för personalomställning	190	109

Rörliga personalkostnader och kostnader för personalomställning redovisas inklusive sociala avgifter.

Löner och arvoden		
Styrelse	397	345
Ledande befattningshavare	3 052	3 417
Övriga	55 236	51 820
Summa	**58 686**	**55 582**

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

Löner och arvoden till ledande befattningshavare		
Löner och arvoden	2 794	2 862
Aktierelaterade ersättningar	258	555
Summa	**3 052**	**3 417**
Pensionskostnader		
Verkställande direktör	85	89
Ledande befattningshavare	458	530
Övriga	9 742	8 523
Summa	**10 285**	**9 141**
Pensionskostnader		
Förmånsbestämd plan	784	864
Avgiftsbestämd plan	9 500	8 277
Summa	**10 285**	**9 141**

	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Antal anställda						
Åland	273	258	531	277	250	527
Finland	137	117	254	124	116	240
Sverige	127	67	194	109	72	181
Summa	**537**	**442**	**979**	**510**	**438**	**948**
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster						
Ålandsbanken Abp			499			481
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd			317			298
Ålandsbanken Fondbolag Ab			37			35
Totalt antal tjänster omräknat från arbetad tid			**854**			**815**

	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Könsfördelning, %				
Styrelse	57	43	67	33
Ledande befattningshavare	69	31	75	25

Styrelse avser styrelsen för Ålandsbanken Abp.

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

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

Villkor och ersättningar

Generellt

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

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

Styrelsen

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

Verkställande direktör

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

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

Ledande befattning

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

Uppgifter om resultatbaserad (rörlig) ersättning och aktiebaserade ersättningssystem

För risktagare[1] erläggs den resultatbaserade ersättningen i sin helhet vid fastställandet av ersättningen om den faktiska ersättningens belopp för en enskild individ för en förtjänstperiod om ett år uppgår till maximalt 50 000 euro. Överstiger ersättningen 50 000 euro ska utbetalningen avminst 40 procent av den resultatbaserade ersättningen uppskjutas med minst fyra år, så kallad uppskovstid. Om den resultatbaserade ersättningen för en individ utgör en särskilt stor andel av det totala beloppet av den fasta och den resultatbaserade ersättningen ska utbetalningen av minst 60 procent av den resultatbaserade ersättningen skjutas upp på motsvarande sätt. Då Ålandsbanken Abp är ett börsnoterat bolag erläggs minst 50 procent av den resultatbaserade ersättningen i aktier i banken. Med anledning av att Ålandsbanken Fondbolag Ab är ett fondbolag, måste minst 50 procent av den rörliga ersättningen till risktagare anställda i Ålandsbanken Fondbolag Ab utbetalas i fondandelar. Tilldelade aktier/fonder måste innehas under minst 12 månader, så kallad väntetid, innan ersättningstagaren kan disponera över dessa. Utbetalningen kan ytterligare uppskjutas med beaktande av en helhetsbedömning baserad på koncernens konjunkturcykel, affärsverksamhetens natur och risker samt individens arbetsuppgifter och ansvar. Banken har rätt att avstå från att utbetala uppskjuten resultatbaserad ersättning om koncernens finansiella ställning försämrats väsentligt.

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

Aktiesparprogram 2022–2023

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

K15. Inkomstskatt	2022	2021
Resultaträkningen		
Skatt avseende tidigare år	7	389
Aktuell skatt	11 201	7 093
Förändring av uppskjuten skatt	–1 894	1 867
Summa	**9 314**	**9 348**
Nominell skattesats i Finland, %	20,0	20,0
Ej skattepliktiga intäkter/avdragsgilla kostnader, %	0,0	–1,7
Svensk skattesats , %	0,3	0,4
Skatt avseende tidigare år, %	0,0	0,3
Övrigt, %	–0,1	0,0
Effektiv skattesats, %	**20,2**	**19,0**
Övrigt totalresultat		
Aktuell skatt	–257	–176
Förändring av uppskjuten skatt	–206	982
Summa	**–463**	**806**

Skattesatsen i Sverige är 20,6 %.

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

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

Noter till koncernens balansräkning

K17. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	2022								
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde			
	Innehav för handel	Säkrings-redovisning	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker							341 983	341 983	341 983
Skuldebrev				16 451	665 055		318 471	999 977	976 554
Utlåning till kreditinstitut							42 583	42 583	42 583
Utlåning till allmänheten						168 911	4 134 026	4 302 937	4 265 224
Aktier och andelar					48 810			48 810	48 810
Aktier och andelar i intresseföretag							6 790	6 790	6 790
Derivatinstrument	7 142	19 495						26 637	26 637
Upplupna ränteintäkter							15 445	15 445	15 445
Fondlikvidfordringar							8 213	8 213	8 213
Övriga tillgångar			7 275					7 275	7 275
Summa finansiella tillgångar	**7 142**	**19 495**	**7 275**	**16 451**	**713 865**	**168 911**	**4 867 509**	**5 800 649**	**5 739 513**
Icke-finansiella tillgångar								97 070	
Summa tillgångar								**5 897 719**	

[1] Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

	2022								
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde			
	Innehav för handel	Säkrings-redovisning	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut och centralbanker							434 156	434 156	430 851
Inlåning från allmänheten							4 182 068	4 182 068	4 180 990
Emitterade skuldebrev						622 026	170 608	792 634	792 642
Derivatinstrument	5 498	18 138						23 636	23 636
Efterställda skulder							31 434	31 434	30 959
Upplupna räntekostnader							4 420	4 420	4 420
Fondlikvidskulder							8 407	8 407	8 407
Övrigt							17 683	17 683	17 683
Summa finansiella skulder	**5 498**	**18 138**				**622 026**	**4 848 775**	**5 494 438**	**5 489 587**
Icke-finansiella skulder								86 836	
Summa skulder								**5 581 273**	

[1] Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

	2021								
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde			
	Innehav för handel	Säkrings-redovisning	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker							893 719	893 719	893 719
Skuldebrev				27 377	368 240		322 247	717 864	717 768
Utlåning till kreditinstitut							64 353	64 353	64 353
Utlåning till allmänheten						167 204	4 620 641	4 787 845	4 805 360
Aktier och andelar					15 049			15 049	15 049
Aktier och andelar i intresseföretag							14 603	14 603	14 603
Derivatinstrument	3 331	9 696						13 027	13 027
Upplupna ränteintäkter							12 735	12 735	12 735
Fondlikvidfordringar							10 748	10 748	10 748
Övriga tillgångar			4 962					4 962	4 962
Summa finansiella tillgångar	**3 331**	**9 696**	**4 962**	**27 377**	**383 289**	**167 204**	**5 939 056**	**6 534 905**	**6 552 324**
Icke-finansiella tillgångar								99 733	
Summa tillgångar								**6 634 639**	

[1] Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

	2021								
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde			
	Innehav för handel	Säkrings-redovisning	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut och centralbanker							867 491	867 491	863 471
Inlåning från allmänheten							4 070 112	4 070 112	4 070 209
Emitterade skuldebrev						643 865	552 670	1 196 535	1 196 338
Derivatinstrument	4 090	2 733						6 824	6 824
Efterställda skulder							36 343	36 343	36 629
Upplupna räntekostnader							3 684	3 684	3 684
Fondlikvidskulder							7 685	7 685	7 685
Övrigt							18 718	18 718	18 718
Summa finansiella skulder	**4 090**	**2 733**	**0**	**0**	**0**	**643 865**	**5 556 703**	**6 207 392**	**6 203 558**
Icke-finansiella skulder								95 328	
Summa skulder								**6 302 720**	

[1] Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

K18. Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde		2022			
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Skuldebrev		681 507			681 507
Utlåning till allmänheten			168 821		168 821
Aktier och andelar		1 162		47 648	48 810
Derivatinstrument			26 637		26 637
Övriga tillgångar				7 275	7 275
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde		**682 669**	**195 458**	**54 923**	**933 050**
Emitterade skuldebrev			622 115		622 115
Derivatinstrument			23 636		23 636
Summa finansiella skulder till verkligt värde		**0**	**645 752**	**0**	**645 752**
	Redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	341 983		341 983		341 983
Skuldebrev	318 471	295 047			295 047
Utlåning till kreditinstitut	42 581		42 583		42 583
Aktier i ägarintresseföretag	6 790			6 790	6 790
Utlåning till allmänheten	4 134 116		4 096 403		4 096 403
Summa finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	**4 843 939**	**295 047**	**4 480 969**	**6 790**	**4 782 806**
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	434 156		430 851		430 851
Inlåning från allmänheten	4 182 068		4 180 990		4 180 990
Emitterade skuldebrev	170 519		170 526		170 526
Efterställda skulder	31 434		30 959		30 959
Summa finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	**4 818 176**	**0**	**4 813 326**	**0**	**4 813 326**

		2021			
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Skuldebrev		395 617			395 617
Utlåning till allmänheten			167 204		167 204
Aktier och andelar		1 021		14 028	15 049
Derivatinstrument			13 027		13 027
Övriga tillgångar				4 962	4 962
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde		**396 638**	**180 231**	**18 990**	**595 859**
Emitterade skuldebrev			643 865		643 865
Derivatinstrument			6 824		6 824
Summa finansiella skulder till verkligt värde		**0**	**650 689**	**0**	**650 689**
	Redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	893 719		893 719		893 719
Skuldebrev	322 247	322 152			322 152
Utlåning till kreditinstitut	64 353		64 353		64 353
Aktier i ägarintresseföretag	14 603			14 603	14 603
Utlåning till allmänheten	4 620 641		4 638 156		4 638 156
Summa finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	**5 915 563**	**322 152**	**5 596 227**	**14 603**	**5 932 982**
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	867 491		863 471		863 471
Inlåning från allmänheten	4 070 112		4 070 209		4 070 209
Emitterade skuldebrev	552 670		552 473		552 473
Efterställda skulder	36 343		36 629		36 629
Summa finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	**5 526 616**	**0**	**5 522 782**	**0**	**5 522 782**

Nivå 1	Instrument med noterade marknadspriser
Nivå 2	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata
Nivå 3	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata

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

Ingen överföring mellan nivå 1 och 2 har skett.

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

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

VÄRDERINGSHIERARKIN

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

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

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

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

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

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

K21. Utlåning till kreditinstitut	2022				2021			
	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt
Finländska kreditinstitut	4 413	0	0	4 413	2 573	0	0	2 573
Utländska banker och kreditinstitut	38 170	0	0	38 170	61 780	0	0	61 780
Summa	**42 583**	**0**	**0**	**42 583**	**64 353**	**0**	**0**	**64 353**

K22. Utlåning till allmänheten	2022			2021		
	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto
Företag	545 623	–1 508	544 115	627 353	–2 721	624 632
Offentlig sektor	8 303	–9	8 294	8 770	–7	8 763
Hushåll	2 005 231	–6 593	1 998 638	2 073 680	–7 268	2 066 412
Hushållens intresseorganisationer	18 128	–1	18 126	19 351	–17	19 335
Utlandet	1 745 688	–11 924	1 733 764	2 073 345	–4 641	2 068 704
Summa	**4 322 973**	**–20 036**	**4 302 937**	**4 802 500**	**–14 654**	**4 787 845**
varav efterställda fordringar			1 704			262

Med utlandet avses utlåning till kunder utanför Finland.

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

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

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

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

Följande intresseföretag har konsoliderats enligt kapitalandelsmetoden per 31 december 2022:

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

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

Sammanslagen ekonomisk information om intresseföretagen:

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

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

Derivat redovisas med tillhörande upplupna räntor.

K26. Immateriella tillgångar	2022				
	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	35 916	21 615	2 932	7 478	67 940
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	4 334	185	0	0	4 518
Avyttringar och utrangeringar	–230	–256	0	0	–486
Valutaeffekt	–315	–150	0	0	–465
Anskaffningsvärde vid utgången av året	**39 704**	**21 394**	**2 932**	**7 478**	**71 508**
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	–21 571	–18 532	–30	–4 722	–44 854
Avyttringar och utrangeringar	230	256	0	0	486
Årets avskrivningar	–3 204	–1 101	0	–2 535	–6 840
Valutaeffekt	201	122	0	0	322
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	**–24 344**	**–19 255**	**–30**	**–7 257**	**–50 887**
Utgående restvärde	**15 360**	**2 139**	**2 901**	**221**	**20 621**

I övriga immateriella tillgångar ingår förvärvade avtal.

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

Nedskrivningsprövning för kassagenererande enhet har verkställts. En känslighetsanalys har gjorts där de ingående variablerna i nyttjandevärdemodellen ändrats och effekten analyserats. För det prognosticerade kassaflödet är tillväxt, vinstmarginal samt investeringar viktiga faktorer. För värderingen är även diskonteringsfaktorn en viktig parameter. Vinstmarginalen som antagits i modellen är också i nivå med utfall 2022. För tillväxt, lönsamhetsutveckling och diskonteringsfaktor medgav en negativ förändring på 1 procent inget nedskrivningsbehov.

	2021				
	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	30 764	22 395	2 932	7 478	63 569
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	5 740	429	0	0	6 168
Årets nedskrivningar	–238	0	0	0	–238
Avyttringar och utrangeringar	–282	–1 149	0	0	–1 431
Valutaeffekt	–68	–60	0	0	–128
Anskaffningsvärde vid utgången av året	**35 916**	**21 615**	**2 932**	**7 478**	**67 940**
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	–18 725	–18 537	–30	–1 889	–39 181
Avyttringar och utrangeringar	282	1 149	0	0	1 431
Årets avskrivningar	–3 010	–1 190	0	–2 833	–7 032
Årets nedskrivningar	–163	–1	0	0	–164
Valutaeffekt	44	48	0	0	92
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	**–21 571**	**–18 532**	**–30**	**–4 722**	**–44 854**
Utgående restvärde	**14 345**	**3 084**	**2 901**	**2 757**	**23 086**

K27. Materiella tillgångar	2022	2021
Förvaltningsfastigheter	300	307
Rörelsefastigheter	12 889	13 244
Övriga materiella tillgångar	5 838	5 278
Tillgångar med nyttjanderätt	16 816	15 750
Summa	**35 843**	**34 578**

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

Förvaltningsfastigheternas bokförda värde är detsamma som marknadsvärdet.

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

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

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

En löptidsanalys utav leasingskulder presenteras i not K34.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Med utlandet avses inlåning från kunder utanför Finland.

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

Med verkligt värdesäkring avses säkringsredovisning av räntekomponenten i skuldebrevet.

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

K35. Avsättningar

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

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

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

K36. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

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

K37. Efterställda skulder

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

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

Lånen kan återköpas i förtid, detta är dock möjligt endast med Finansinspektionens tillstånd. Vid upplösning av banken är lånen efterställda bankens övriga förbindelser.

Debenturlånet 1/2018 har emitterats med nedskrivningsklausul. I händelse av att Ålandsbanken Abp:s eller koncernens kärnprimärkapitalrelation, CET1, understiger 7 % skrivs kapitalbeloppet ned med 50 %.

K38. Specifikation över förändringar i eget kapital

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

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

Poster inom eget kapital

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

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

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

Fonden för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på skuldinstrument och egetkapitalinstrument som värderats till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från rapporten över finansiell ställning. För skuldinstrument visas realiserat resultat vid en avyttring i resultaträkningen. Vid avyttring av egetkapitalinstrument överförs instrumentets omvärderingsbelopp till balanserade vinstmedel utan att påverka vare sig resultat eller övrigt totalresultat.

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

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

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

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

Se avsnittet Aktiefakta för närmare information.

Övriga noter

K39. Kassaflödesanalys, specifikationer

I löpande verksamheten ingår erhållna räntor om 82 584 (66 141), betalda räntor om om 14 777 (7 898) och erhållna dividendintäkter om 38 (81).

Avstämning av skulder hänförliga till finansieringsverksamheten:

			Ej kassaflödespåverkande förändringar			
	31.12.2021	Kassaflöde från finansierings-verksamhet	Effekt av ändrad valutakurs	Periodisering av över-/ undervärde	Anskaffning	31.12.2022
Riskdebenturlån	36 343	–2 266	–2 676	32		31 434
Leasingskulder	16 118	–3 363	–598		5 526	17 683
Summa skulder hänförliga till finansieringsverksamheten	**52 462**	**–5 629**	**–3 274**	**32**	**5 526**	**49 117**

K40. Koncernstruktur

Ålandsbanken Abp har två dotterföretag vars verksamhet på olika sätt anknyter till bankverksamhet.
Ålandsbanken Abp innehar majoriteten av rösträtten i samtliga dotterbolag.

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

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

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

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

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

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

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

K41. Aktivt förvaltat kapital

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

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

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

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

Säkerheterna har i huvudsak ställts till centralbanker och kreditinstitut för betalsystem, värdepappershandel och clearing.
Säkerheter har inte ställts för andras skulder och förbindelser.
Med undantag för lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer, där lagstiftning reglerar minimikrav på översäkerheter, är de säkerheter som överstiger skulden nominella värden fritt disponibla för banken.

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

K44. Pensionsansvar

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

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

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

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

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

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

	Utfall 2022	Prognos 2023
Framtida kassaflöden		
Betalda förmåner	54	58

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

Känsligheten i den förmånsbestämda förpliktelsen för ändringar i de väsentliga antaganden

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

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

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

TILLGÅNGSVOLATILITET

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

FÖRÄNDRINGAR I OBLIGATIONSRÄNTOR

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

INFLATIONSRISK

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

FÖRVÄNTAD LIVSLÄNGD

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

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

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

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

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

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

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

För upplysning om koncernstruktur se not M40.

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

Ledande befattningshavare omfattar koncernledningen samt verkställande direktör.

[1] Inkluderar lön, förmåner och utbetald kontant rörlig ersättning.

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

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

K48. Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut

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

Moderbolagets resultaträkning

(tusen euro)

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

Moderbolagets balansräkning

(tusen euro)

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

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

Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital

(tusen euro)

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

För vidare uppgifter, se not M41 samt avsnittet Aktiefakta.

Moderbolagets kassaflödesanalys

(tusen euro)

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

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

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

Innehållsförteckning noter moderbolaget

NOTER TILL MODERBOLAGETS FINANSIELLA RAPPORTER

M1. Moderbolagets redovisningsprinciper ... 119

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

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

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

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

NOTER ANGÅENDE PERSONAL OCH LEDNING

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

NOTER ANGÅENDE SÄKERHETER OCH ANSVARSFÖRBINDELSER

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

ÖVRIGA NOTER

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

Noter till moderbolagets finansiella rapporter

(tusen euro)

M1. Moderbolagets redovisningsprinciper

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

Goodwill

Goodwill avskrivs planenligt under 10 år.

Bokslutsdispositioner

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

I övrigt hänvisas till koncernens redovisningsprinciper.

Noter till resultaträkningen

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

Ränteintäkter erhållna från koncernföretag är 72 (93).
Räntekostnader utbetalda till koncernföretag är 5 (0).
Räntor från derivatinstrument redovisas tillsammans med den post som de säkrar inom ramen för säkringsredovisning (säkring av verkligt värde och kassaflödessäkring).
Negativa ränteintäkter från placeringar redovisas som räntekostnader medan erhållna negativa räntor för skulder redovisas som ränteintäkter.

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

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

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

M6. Övriga intäkter	2022	2021
Hyresintäkter från fastigheter	79	82
Koncerninterna tjänster	10 914	10 902
Intäkter från förvärvade avtal	500	1 500
Intäkter i samband med överlåtelse av tillgångar	0	3 629
Övriga intäkter	2 337	4 414
Summa	**13 830**	**20 527**
Nettoresultat från förvaltningsfastigheter		
Hyresintäkter	20	27
Realisationsvinster	0	95
Övriga intäkter	1	
Övriga kostnader	–16	–21
Summa	**4**	**102**

M7. Personalkostnader	2022	2021
Löner och arvoden	33 624	32 529
Ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	305	666
Pensionskostnader	5 952	5 323
Övriga lönebikostnader	4 224	4 263
Summa	**44 105**	**42 781**
Antal anställda		
Fast heltidsanställda	510	469
Fast deltidsanställda	12	15
Visstidsanställda	58	75
Summa	**580**	**559**

M8. Övriga kostnader	2022	2021
IT-kostnader (exkusive marknadsdata)	19 215	17 204
Hyror	3 221	3 294
Övriga lokal- och fastighetskostnader	2 011	1 186
Marknadsföringskostnader	2 732	2 334
Marknadsdata	1 864	1 745
Personalrelaterade kostnader	1 898	1 555
Resekostnader	416	188
Köpta tjänster	4 241	4 003
Övriga kostnader	8 672	7 556
Summa	**44 270**	**39 066**
Utbetalda arvoden till revisorer		
Utbetalda revisionsarvoden	283	281
Enligt revisionslagen 1 § 1 mom. 2 punkt	25	8
Utbetalda konsultarvoden		
Skatt	65	63
Övrigt	425	213
Summa	**797**	**566**

Beloppen är inklusive moms.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Noter till balansräkningen

M12. Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden, bokföringsvärden och nivåer för verkliga värden

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

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

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

Nivå 1	Instrument med noterade priser
Nivå 2	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata
Nivå 3	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata

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

Ingen överföring har skett mellan nivå 1 och nivå 2.

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

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

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

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

M14. Innehav av skuldebrev	2022			2021		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Statsobligationer	444 191	434 340	48	56 389	56 918	10
Säkerställda bostadsobligationer	174 066	171 763	14	242 372	246 694	16
Skuldebrev emitterade av kreditinstitut	77 239	75 347	14	91 120	92 004	16
Övriga skuldebrev						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
Statsobligationer	69 310	69 785	8	85 059	85 868	40
Säkerställda bostadsobligationer	180 183	179 382	34	146 493	148 744	24
Skuldebrev emitterade av kreditinstitut	56 923	56 881	15	72 576	72 544	31
Övriga skuldebrev						
Summa hos centralbank belåningsbara skuldebrev	**1 001 911**	**987 497**	**133**	**694 008**	**702 773**	**137**

Hela innehavet består av offentligt noterade skuldebrev.

Övriga skuldebrev						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
Företagsobligationer	12 405	12 480	57	15 000	15 091	19
Summa övriga skuldebrev	**12 405**	**12 480**	**57**	**15 000**	**15 091**	**19**
Summa skuldebrev	**1 014 316**	**999 977**	**190**	**709 008**	**717 864**	**156**

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

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

Med utlandet avses utlåning till kunder utanför Finland.

M17. Aktier och andelar	2022	2021
Innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Noterade	1 162	1 021
Onoterade	47 648	14 028
Summa aktier och andelar	**48 810**	**15 049**
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	3 054	11 340
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	3 346	3 346
Summa aktier och andelar	**55 209**	**29 735**

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

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

Derivat redovisas tillsammans med tillhörande upplupna räntor.

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

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

I övriga immateriella tillgångar ingår förvärvade avtal.

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

Förvaltningsfastigheternas bokförda värde är detsamma som marknadsvärdet.

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

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

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

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

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

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

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

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

Med utlandet avses inlåning från kunder utanför Finland.

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

Med verkligt värdesäkring avses säkringsredovisning av räntekomponenten i skuldebrevet.

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

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

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

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

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

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

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

Lånen kan återköpas i förtid, detta är dock möjligt endast med Finansinspektionens tillstånd. Vid upplösning av banken är lånen efterställda bankens övriga förbindelser.

Debenturlånet 1/2018 har emitterats med nedskrivningsklausul. I händelse av att Ålandsbanken Abp:s eller koncernens kärnprimärkapitalrelation, CET1, understiger 7 % skrivs kapitalbeloppet ned med 50 % .

M31. Maturitetsfördelning för tillgångar och skulder	2022								
	Odiskonterade kontraktsenliga kassaflöden								
	Betalbar på anfordran	<3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5–10 år	>10 år	Ej löptids-fördelad	Totalt
Tillgångar									
Kassa och fordringar hos centralbanker	341 983								341 983
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		67 952	75 245	271 425	546 124	26 752			987 497
Utlåning till kreditinstitut	42 013								42 013
Utlåning till allmänheten	45 210	331 313	104 453	151 282	1 437 651	696 729	1 537 920		4 304 559
Övriga skuldebrev					9 916	2 564			12 480
Aktier och andelar								55 209	55 209
Derivatinstrument		6 403	2 444		8 950	8 548	292		26 637
Immateriella tillgångar								13 960	13 960
Materiella tillgångar								13 753	13 753
Övriga tillgångar								64 451	64 451
Summa	**429 206**	**405 669**	**182 142**	**422 707**	**2 002 640**	**734 593**	**1 538 212**	**147 374**	**5 862 543**
Skulder									
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	33 740	200 363			200 000				434 103
Inlåning från allmänheten	3 351 955	743 749	39 408	42 234	21 748				4 199 092
Emitterade skuldebrev		212 905	47 667	244 115	287 946				792 634
Derivatinstrument		3 003	2 607	5 722	12 036		269		23 636
Övriga skulder								51 358	51 358
Eterställda skulder							58 348		58 348
Eget kapital och bokslutsdispositioner								303 372	303 372
Summa	**3 385 694**	**1 160 019**	**89 681**	**292 071**	**521 730**	**0**	**58 616**	**354 730**	**5 862 543**

	2021								
	Odiskonterade kontraktsenliga kassaflöden								
	Betalbar på anfordran	<3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5–10 år	>10 år	Ej löptids-fördelad	Totalt
Tillgångar									
Kassa och fordringar hos centralbanker	893 719								893 719
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		89 799	31 710	60 446	475 903	44 895			702 753
Utlåning till kreditinstitut	63 363								63 363
Utlåning till allmänheten	33 160	348 909	126 865	204 690	1 560 831	837 181	1 666 534	9 979	4 788 149
Övriga skuldebrev					12 548	2 566			15 111
Aktier och andelar								29 735	29 735
Derivatinstrument		117	1 622		8 960	777	1 551		13 027
Immateriella tillgångar								15 558	15 558
Materiella tillgångar								13 092	13 092
Övriga tillgångar								64 032	64 032
Summa	**990 241**	**438 825**	**160 197**	**265 135**	**2 058 243**	**885 418**	**1 668 085**	**132 396**	**6 598 538**
Skulder									
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	59 664	452 263	38 505	117 000	200 000				867 432
Inlåning från allmänheten	3 645 571	414 998	16 456	10 826	1 163				4 089 014
Emitterade skuldebrev					1 196 535				1 196 535
Derivatinstrument		909	1 633	33	2 230	498	1 521		6 824
Övriga skulder								53 464	53 464
Eterställda skulder				2 266			63 266		65 532
Eget kapital och bokslutsdispositioner								319 738	319 738
Summa	**3 705 235**	**868 171**	**56 593**	**130 125**	**1 399 927**	**498**	**64 787**	**373 202**	**6 598 538**

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

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

Noter angående personal och ledning

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

[1] Ny styrelsemedlem 2022.

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

M35. Ledningens privata innehav av aktier i Ålandsbanken Abp

Se avsnitten Styrelse och Verkställande ledning.

M36. Finansiella transaktioner med närstående

Se not K46 i Noter till koncernens finansiella rapporter.

Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser

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

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

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

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

Säkerheter har inte ställts för andras skulder och förbindelser.

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

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

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

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

M40. Dotter- och intresseföretag	2022		
	Hemort	Ägarandel, %	Bokfört värde
Dotterbolag			
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	Mariehamn	100	2 505
S-Crosskey Ab	Mariehamn	60	
Ålandsbanken Fondbolag Ab	Mariehamn	100	841
Ålandsbanken Fonder Ab	Mariehamn	100	
Ålandsbanken Fonder II Ab	Mariehamn	100	
Ålandsbanken Fonder III Ab	Mariehamn	100	
Ålandsbanken Fonder IV Ab	Mariehamn	100	
Ålandsbanken Fonder V Ab	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Fonder VI Ab	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I GP Oy	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahasto GP Oy	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahasto LP Oy	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Havsvind I GP Ab	Helsingfors	100	
Summa			**3 346**
Inresseföretag och joint ventures			
Mäklarhuset Åland Ab	Mariehamn	35	20
Alandia Holding Ab	Mariehamn	28	3 034
Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy	Helsingfors	40	
Leilisuo GP Oy	Simo	50	
Riitamaa-Nurmesneve GP Oy	Helsingfors	50	
Uusimo GP Oy	Helsingfors	50	
Summa			**3 054**
Bostads- och fastighetssammanslutningar			
Fastigheter i eget bruk			
FAB Godby Center	Finström	11	100
Summa			**100**
Förvaltningsfastigheter			
FAB Horsklint	Kökar	20	12
FAB Nymars	Sottunga	30	30
FAB Västernäs City	Mariehamn	50	300
Summa			**342**

M41. Utdelningsbara medel	2022	2021
Balanserade vinstmedel	40 103	36 926
Fond för inbetalt fritt eget kapital	28 651	28 190
Aktiverade utvecklingsutgifter	–305	–517
Summa	**68 450**	**64 599**

Innehållsförteckning noter hållbarhet

NOTER TILL ÅLANDSBANKENS HÅLLBARHET

H1. Utsläpp av växthusgaser, ton CO_2e 138

H2. Taxonomirapportering 143

H3. Ansvarsfulla investeringar 144

H4. Ansvarsfulla krediter 145

H5. Medarbetare och personal 146

H6. Samhällsengagemang 150

H7. Inköp och leverantörer 151

H8. FN:s globala målsättningar och överblick av Ålandsbankens relaterade aktiviteter 152

Noter till Ålandsbankens hållbarhet

H1. Utsläpp av växthusgaser, ton CO_2e

Ålandsbankens utsläpp i form av koldioxidekvivalenter (CO_2e) sammanställs i enlighet med Greenhouse Gas Protocol (GHG). Enligt GHG-protokollet redovisas utsläppen i tre scope, där Ålandsbankens egen operativa verksamhet omfattar scope 1, vilket består av tjänstebilar och dess drivmedel, scope 2 som består av energianvändning samt slutligen leverantörsrelaterade utsläpp från inköp i scope 3 uppströms. Ålandsbanken klimatkompenserar för utsläppen som genereras från den här egna verksamheten.

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

Egna utsläpp[1], växthusgaser

ton CO_2e	2022	2021	%	Intensitet tCO_2e/MEUR 2022	Intensitet tCO_2e/MEUR 2021	Differens intensitet 2022 vs 2021
Scope 1						
Utsläpp från ägda eller kontrollerade resurser	7	6	20	38	38	0
Summa scope 1	**7**	**6**	**20**	**38**	**38**	**0**
Scope 2						
Energirelaterade utsläpp	31	73	–58	20	20	0
Summa scope 2	**31**	**73**	**–58**	**20**	**20**	**0**
Scope 3, uppströms						
Inköpa varor och tjänster	116	89	31	30	30	1
Kapitalvaror	5	8	–36	35	35	0
Transport och distribution	119	98	21	86	86	0
Avfall som genereras av egna verksamheten	2	2	13	20	20	0
Affärsresor	378	98	287	592	577	15
Leasade tillgångar	6	4	45	14	14	0
Summa scope 3, uppströms	**628**	**300**	**110**	**95**	**58**	**37**
Summa, egna utsläpp	**666**	**378**	**76**	**91**	**51**	**40**
Klimatkompensation	–666	–775[2]				
Scope 3, nedströms (se spec. på nästa sida)						
Kreditportföljen	217 391	255 343	–15			
Placeringar	1 587 742	1 723 125	–8			
Treasury	13 756	17 758	–23			
Summa, scope 3, nedströms	**1 818 889**	**1 996 226**	**–9**			
Totalsumma växthusgaser	**1 819 554**	**1 996 604[3]**	**–9**			

[1] Utsläppen beräknas med hjälp av utsläppsfaktorer och Åland Index, och tar sin grund i kostnadsförda aktiviteter i resultaträkningen. Undantaget är köpt el som i noten avräknas enligt marknadsbaserad metod där miljöcertifierad el avräknas till noll CO_2e-utsläpp, liksom även den andel av fjärrvärmen som kommer från förnyelsebara källor. Avseende den andel av elförbrukningen som härrör från icke-förnyelsebara källor, ligger dock den faktiska förbrukningen till grund för värdet som multipliceras med en utsläppsfaktor. För att ha jämförbara siffror mellan åren, räknades 2021 års utsläpp om retroaktivt enligt denna metod för beräkningen av energiförbrukningen, vilket gjorde att 2021 års beräknade utsläpp sjönk från 775,2 ton CO_2e till 378,4 ton CO_2e.

[2] Klimatkompensation för 2021 i Q4 2021, baserat på då beräknat utsläpp på 775,2 ton CO_2e. Bakomliggande utsläppsmängd restatat till 378,3 ton CO_2e sommaren 2022 då koefficienten för energi ändrades.

[3] Summan ton CO_2e från 2021 är omräknad under 2022 för att reflektera de ändrade beräkningsmetoderna och göra den jämförbar med summan för 2022. De tidigare rapporterade 1519,8 tusen ton CO_2e är nu utökat till 1996 tusen ton CO_2e.

Scope 3, nedströms, växthusgaser

Kreditportföljen[1]						
ton CO_2e	2022	2021	%	Intensitet tCO_2e/MEUR 2022	Intensitet tCO_2e/MEUR 2021	Differens intensitet 2022 vs 2021
Scope 1 och 2	217 391	255 021	–15	50	53	–3
Scope 3	0	0	0	0	0	0
Summa, kreditportföljen	217 391	255 021	–15	50	53	–3

Data för scope 3 för kreditportföljen ej tillgängligt, därav rapporteras noll.

Fördelat på branscher						
Privatpersoner						
Bostad[2]	60 092	65 315	–8	25	23	2
Placeringskrediter[3]	40 151	65 405	–39	92	149	–57
Övrigt	14 464	14 388	1	42	42	0
Summa privatpersoner	114 707	145 108	–21	36	40	–8
Företag						
Annan serviceverksamhet	1 009	1 505	–33	42	42	0
Byggverksamhet	1 834	1 682	9	33	33	0
Fastighetsverksamhet	14 150	14 252	–1	33	33	0
Finans- och försäkringsverksamhet	7 388	7 383	0	32	32	0
Försörjning av el, gas, värme och kyla	2 404	3 769	–36	708	708	0
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	1 221	1 265	–3	31	31	0
Hotell- och restaurangverksamhet	9 702	10 130	–4	303	303	0
Informations- och kommunikations-verksamhet	290	312	–7	32	32	0
Jordbruk, skogsbruk och fiske	22 973	22 367	3	1 509	1 509	0
Kultur, nöje och fritid	1 433	1 591	–10	83	83	0
Näringsverksamhet privatperson	11 832	13 224	–11	137	144	–8
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	360	371	–3	42	42	0
Tillverkning	6 794	6 499	5	258	258	0
Transport och magasinering	12 383	18 391	–33	303	303	0
Utbildning	28	18	56	42	42	0
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	4 224	3 226	31	303	303	0
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	1 587	1 339	18	830	830	0
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	2 543	2 387	7	32	32	0
Vård och omsorg; sociala tjänster	530	525	1	33	33	0
Summa företag[4]	**102 684**	**110 235**	**–7**	**90**	**94**	**–4**
Summa kreditportföljens exponeringar	**217 391**	**255 343**	**–15**	**50**	**53**	**–3**

[1] Ålandsbankens ambition är att beräkna utsläppen från kreditgivningen på de kredittyper där data är tillgänglig men estimat används fortfarande för de områden där data saknas. Vid förändring i beräkningsmetoden omräknas tidigare perioders CO_2e-utsläpp retroaktivt enligt uppdaterad metod i den utsträckning data är tillgänglig för den tidigare perioden. Per 31.12.2022 har de rapporterade utsläppen för 2021 räknats om för bolånekrediter till följd av en större förändring i beräkningsmetoden. Tidigare år har utsläppen baserats på estimat utgående från statistik på medelhushållets utsläpp medan uträkningen för 2022 övergått till en kvadratmeterbaserad metod utgående från PCAF. Förändringen i räkne-metoden innebär en ökning av utsläppen för bolån för det omräknade 2021 med 5,3 tCO_2e (totala utsläpp för bolån publicerade 2021 uppgick till 60 200 tCO_2e). Utsläppen från företagsutlåningen och placeringskrediter har även räknats om till följd av en mer precis branschindelning samt förändring i val av tillämpade emissionsfaktorer. Förändringen i företagsutlåningen för det omräknade 2021 utgör en minskning på 8,5 tCO_2e (2021: 118 700 tCO_2e) och för placeringskrediter en ökning på 7,0 tCO_2e (2021: 58 400 tCO_2e). Förändringen påverkas även i viss mån av att kreditvolymen för beräkningarna för CO_2e-utsläpp år 2021 har korrigerats och därmed ökat med 200 miljoner euro.

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

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

[4] CO_2e-utsläpp för företagskrediter baseras på branschvisa estimat utgående från kreditvolym då tillgången till verklig utsläppsdata för Ålandsbankens företagskunder i regel inte är tillgänglig. Estimaten baseras på branschvisa offentligt publicerade genomsnittliga emissionsfaktorer från Åland Index, Statistiska Centralbyrån i Sverige samt den utestående kreditvolymen. Med kreditvolym avses lånebelopp i balansräkningen per 31.12. På grund av att övergripande branschvisa emissionsfaktorer tillämpas på samtliga kunder samt en viss osäkerhet i informationen på branschtillhörighet för kunder bör de estimerade utsläppen från företagsportföljen ses som indikativa. Förändring i metoden från år 2021 utgörs främst av en mer detaljerad branschnedbrytning av företagskunder enligt NACE-koder, förändring i val av emissionsfaktor för estimering av utsläpp samt korrigering av kredit-volymen som utgör bas för uträkningen.

Scope 3, nedströms, växthusgaser

Investeringar

ton CO_2e	2022	2021	%	Intensitet tCO_2e/MEUR 2022	Intensitet tCO_2e/MEUR 2021	Differens intensitet 2022 vs 2021
Scope 1	122 526	134 102	–9	42	45	–3
Scope 2	24 155	31 459	–23	7	9	–2
Scope 3	1 441 061	1 557 563	–7	505	528	–23
Summa, investeringar	**1 587 742**	**1 723 124**	**–8**	**462**	**481**	**–19**
Fördelat på branscher						
Stater, central- och investeringsbanker						
Företagsexponeringar						
Annan serviceverksamhet	15 789	5 940	166	789	459	330
Byggverksamhet	10 741	16 612	–35	270	299	–28
Fastighetsverksamhet	4 883	4 327	13	24	15	9
Finans- och försäkringsverksamhet	1 076	1 846	–42	1	3	–1
Försörjning av el, gas, värme och kyla	207 872	214 150	–3	2 989	3 323	–334
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	16 997	114 395	–85	112	447	–335
Hotell- och Restaurangverksamhet	55	7 537	–99	61	255	–194
Informations- och kommunikations-verksamhet	9 897	11 294	–12	39	32	6
Jordbruk, skogsbruk och fiske	2 480	2 695	–8	213	171	42
Kultur, nöje och fritid		11	–100		9	–9
Tillverkning	1 260 305	1 225 579	3	910	989	–79
Transport och magasinering	44 934	21 780	106	589	302	287
Utvinning av mineral	12 589	95 794	–87	3 301	5 919	–2 618
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering		129	–100		74	–74
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	125	864	–85	22	50	–28
Vård och omsorg; sociala tjänster		171	–100		35	–35
Summa investeringar[5]	**1 587 742**	**1 723 125**	**–8**	**462**	**481**	**–19**

[5] I utsläppsberäkningarna för placeringar ingår aktier, obligationer samt fysiska fastigheter. Utsläppen i de investerade emittenterna är ägarandelsviktade per de innehav som Ålandsbanken placeringar ägde 31.12.2022. Placeringar har i första hand använt rapporterade utsläppsdata och i andra hand estimerade utsläppsdata. Den estimerade data som används är tredjeparts förutom för Ålandsbanken Bostadsfond där egna estimat har tagits fram. Beräkningar görs för scope 1, scope 2 och scope 3 med målet att ha så hög täckning som möjligt. 2021 års utsläppssiffror är omräknade under 2022. Ursprungligen rapporterades utsläpp på 1266,2 tusen ton CO_2e, men det är nu omräknat till 1723 tusen ton CO_2e. Anledningen till ökningen är dels att täckningen ökat i.o.m att den estimerade andelen utsläpp har ökat och att vi har lagt till Ålandsbanken Bostadsfond scope 2 i beräkningarna.

Treasury

ton CO_2e	2022	2021	%	Intensitet tCO_2e/MEUR 2022	Intensitet tCO_2e/MEUR 2021	Differens intensitet 2022 vs 2021
Scope 1	1 334	1 914	–30	1,0	1,2	–0,2
Scope 2	278	340	–18	0,2	0,2	0,0
Scope 3	12 144	15 504	–22	9,3	9,7	–0,4
Summa treasuryportföljen	13 756	17 758	–23	10,5	11,1	–0,6
Fördelat på branscher						
Byggverksamhet	0	0	–39	0,0	0,0	0,0
Fastighetsverksamhet	18	24	–25	0,0	0,0	0,0
Finans- och försäkringsverksamhet	2 536	3 916	–35	1,9	2,4	–0,5
Försörjning av el, gas, värme och kyla	4 257	5 713	–25	3,3	3,6	–0,3
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	15	11	34	0,0	0,0	0,0
Tillverkning	6 272	7 062	–11	4,8	4,4	0,4
Transport och magasinering	285	586	–51	0,2	0,4	-0,1
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	373	447	–17	0,3	0,3	0,0
Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	1	1	26	0,0	0,0	0,0
Summa treasuryportföljen[6]	**13 756**	**17 758**	**–23**	**10,5**	**11,1**	**–0,6**
Totalsumma växthusgaser	**1 819 554**	**1 996 604**	**–9**			

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

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

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

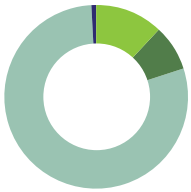
Utsläppssiffrorna för treasuryportföljen 31.12.2021 har räknats om retroaktivt för att dels inkludera scope 3 utsläpp för alla innehav, dels för att använda samma datakälla för utsläppssiffror som använts i årets utsläppsberäkningar för att åren ska vara jämförbara sinsemellan. Vid omräkning har man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

Treasury rapporterade i samband med årsredovisningen 2021 totala utsläpp på 3,7 tusen ton CO_2e (scope 1 och scope 2). I beräkningarna användes då utsläppsdata från en extern leverantör där det ingick både verkliga utsläppssiffror rapporterade av bolagen men även uppdrivna estimat för bolag där verkligt utsläppsdata inte hämtats. Motsvarande omräknad siffra för treasuryportföljens totala utsläpp år 2021 uppgick till 1,6 tusen ton CO_2e (scope 1 och scope 2), då utsläppsdata inhämtats från emittenternas års- och hållbarhetsredovisning.

Scope 3 nedströms, med respektive scope 1 och 2

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

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



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

Diagrammen visar Ålandsbankens scope 3 nedströms (ton CO_2e), med deras respektive scope 1 och 2, respektive 1, 2 och 3, för att belysa fördelningen då data för kreditportföljens eget scope 3 ej är tillgängligt och därmed redovisas som noll.

Verksamhetens CO_2e-påverkan	2022	2021	
ton CO_2e			%
Totala CO_2e-utsläpp per FTE	2 101,1	2 461,9	–15
Totala CO_2e-utsläpp per intäkter i miljoner euro	9 882,3	11 342,8	–13
CO_2e-utsläpp från den egna verksamheten per FTE	0,8	0,5	64
CO_2e-utsläpp för den egna verksamheten per intäkter i miljoner euro	3,6	2,1	68

Uppföljning, klimatmål	2022	2021	
ton CO_2e			%
Ålandsbanken ska minska sina CO_2e-utsläpp med 50 % fram till år 2030 jämfört med 2021.	1 819 554,2	1 996 604,3	–9

Förbrukning	2022	2021	
			%
Pappersförbrukning, ton	19,0	19,7	–4
Pappersförbrukning, ton/FTE	0,022	0,024	
Energiförbrukning, GWh	2,11	2,20	–4
varav förnybart, %	94	85	
varav övrigt, %	6	15	
Energiförbrukning, GWh/FTE	0,002	0,003	
Affärsresor, ton CO_2e	378,5	97,9	287
Affärsresor, ton CO_2e/FTE	0,4	0,1	
Antal affärsresor	2 057	578	
varav flyg, %	58	61	
varav båt, %	19	22	
varav tåg, %	23	17	
Antal affärsresor/FTE	2,4	0,7	

Utsläpp av växthusgaser

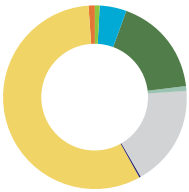
ton CO_2e

- Egna utsläpp
- Kreditportföljen
- Placeringar
- Treasury

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

Utsläpp från den egna verksamheten

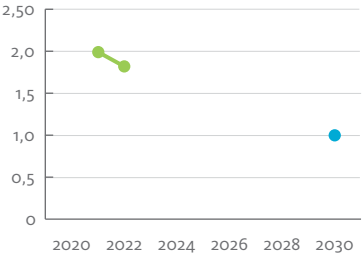
ton CO_2e



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

Växthusgaser, mål och utfall

miljoner ton CO_2e



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

H2. Taxonomirapportering

Ålandsbanken rapporterar från och med 2021 de exponeringar i balansräkningen som omfattas av EU:s taxonomi för hållbara investeringar. Att en exponering anses omfattas av taxonomin innebär att det finns kriterier för att bedöma att den är miljömässigt hållbar. Rapporteringen avgränsar sig till förstahandsdata och innehåller således inga estimat eller härledningar från exempelvis NACE-koder. Avgränsningen betyder att endast en del av Ålandsbankens exponeringar kunnat rapporterats, då avsaknad av förstahandsdata inneburit att exponeringens omfattning av taxonomin inte kunnat vare sig definieras eller kvantifieras.

Taxonomirapportering 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

H3. Ansvarsfulla investeringar

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

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

Klassificering och utvärdering

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

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

[2] Jämförbar data ej tillgänglig för tidigare år.

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

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

Granskning, investeringar	2022	2021
		Procentandel av totalen, %
Mängd fondtillgångar som har screenats mot ESG	100	100
Mängden bolag som bryter mot internationella överenskommelser (normförbrytelser)	2	0

H4. Ansvarsfulla krediter

Utlåning till allmänheten	2022	2021
procent		
Procentandel utlåning till allmänheten, region för region		
Finland	67	60
Sverige	33	40

Utlåning till företag	2022	2021
miljoner euro		
Utlåning till företag fördelat per sektor		
Jordbruk, skogsbruk och fiske	15	15
Fastighetsverksamhet	435	438
Transport och magasinering	41	61
Hotell- och restaurangverksamhet	32	33
Finans- och försäkringsverksamhet	230	230
Försörjning av el, gas, värme och kyla	3	5
Tillverkning	26	25
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	14	11
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	79	74
Byggverksamhet	56	52
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfalls-hantering och sanering	2	2
Kultur, nöje och fritid	17	19
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	40	41
Annan serviceverksamhet	24	36
Vård och omsorg; sociala tjänster	16	16
Informations- och kommunikationsverksamhet	9	10
Utbildning	1	0
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	9	9
Näringsverksamhet privatperson	87	92
Utlåning till företag totalt[1]	**1 136**	**1 168**

Bolån	2022	2021
kg CO_2e/m^2		
CO_2e-utsläpp från bolån per m^2 boyta vi lånat ut till[2]	23,6	23,5
varav Finland	24,3	24,3
varav Sverige	17,2	17,2

Green Bonds	2022	2021
procent		
Green Bonds totalt	13,5	14,6
varav förnybar energi	18	28
varav gröna fastigheter	82	72
Undvikande av utsläpp, ton CO_2e[3]	4 359,8	

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

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

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

H5. Medarbetare och personal

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

Ordinarie nyanställningar

Per kön

- Kvinnor
- Män

Per åldersgrupp

- <30
- 30–50
- >50

Per region

- Åland
- Finland
- Sverige

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

Personalomsättning

Per kön

- Kvinnor
- Män

Per åldersgrupp

- <30
- 30–50
- >50

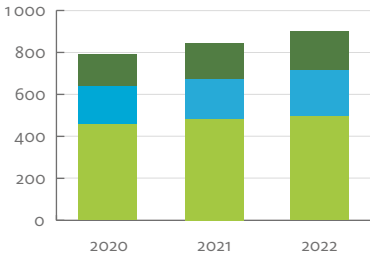
Per region

- Åland
- Finland
- Sverige

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

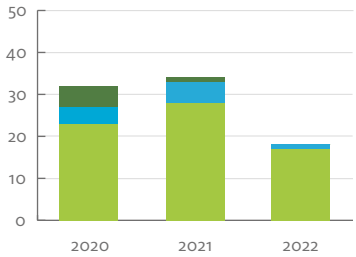
Kontraktstyp per region

Ordinarie



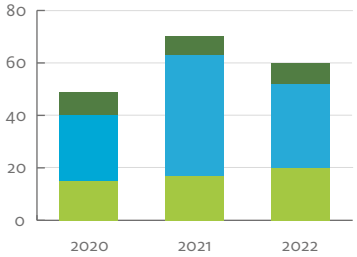
- Åland
- Finland
- Sverige

Visstid månad



- Åland
- Finland
- Sverige

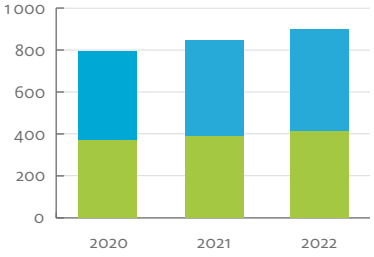
Visstid timme



- Åland
- Finland
- Sverige

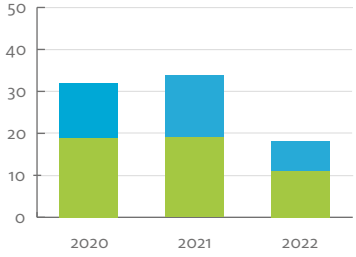
Kontraktstyp per kön

Ordinarie



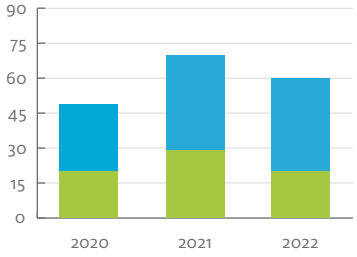
- Kvinnor
- Män

Visstid månad



- Kvinnor
- Män

Visstid timme



- Kvinnor
- Män

Deltid/heltid per kön och region

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

Jämförbar data ej tillgänglig för tidigare år.

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

Sjukfrånvaro och olycksfall

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

Jämförbar data ej tillgänglig för tidigare år.

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

Könsfördelning

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

Jämförbar data ej tillgänglig för tidigare år.

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

Åldersfördelning

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

Jämförbar data ej tillgänglig för tidigare år.

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

Genomförda utbildningar medarbetare och ledare

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

[1] Inklusive introduktionsutbildning för nyanställda.

Genomförda utbildningar per kategori, samtliga medarbetare

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

Engagemangs- och ledarskapsindex

Engagemangsindex (0–10)	7,2
eNPS (–100 – +100)	5
Ledarskapsindex (0–10)	7,5

H6. Samhällsengagemang

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

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

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

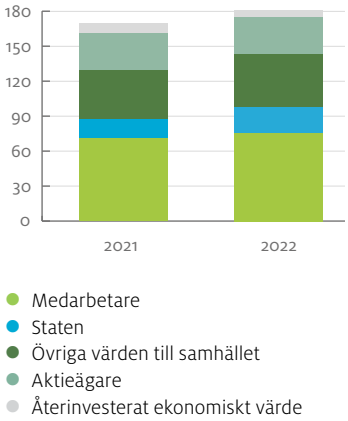
Ålandsbankens inställning till skattebetalning

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

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

[1] Avser övriga administrativa kostnader samt avskrivningar.

Ekonomiskt mervärde



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

H7. Inköp och leverantörer

Ålandsbankens inköpsarbete syftar till att säkerställa att vi köper rätt saker till rätt pris, samt att leverantörerna uppfyller de krav banken ställer. Upphandlingarna skall stöda bankens strategi samt följa gällande regelverk. Ålandsbanken hade år 2022 261 aktiva leverantörer, av vilka Ålandsbanken gjort inköp av produkter och tjänster till ett värde av 41 032 543 euro. Med befintliga och nya leverantörer har genomförts 14 leverantörsdialoger i syfte att utvärdera och säkerställa att överenskomna villkor uppfyllts.

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

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

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

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

H8. FN:s globala målsättningar och överblick av Ålandsbankens relaterade aktiviteter

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

Ålandsbankens klimatmål

- Ålandsbanken ska minska sina CO_2e-utsläpp med 50 procent fram till år 2030 jämfört med år 2021.
  – Uppföljning: 9 procent minskning från 2021 till 2022
- Ålandsbanken ska vara en klimatneutral organisation senast år 2035.
- Ålandsbanken ska nå netto noll utsläpp år 2050.

6. Rent vatten och sanitet för alla

Delmål 6.1,6.3,6.5,6.6,6.B

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

7. Hållbar energi för alla

Delmål 7.2,7.3

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

8. Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt

Delmål 8.1,8.2,8.3,8.5,8.7,8.8,8.10

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens långsiktiga finansiella mål: Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) ska över tid överstiga 15 %. Utfall: 12,8 % Kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter. Utfall: 3,9 procentenheter över. Utdelningsandelen ska vara 60 % eller högre av årets vinst, givet att målet för kapitalstyrkan inte underskrids. Utfall: Styrelsens förslag är 68 %. Ålandsbankens klimatmål, se ovan. Balanserad könsfördelning kvinnor och män där fördelningen är minst 40/60 %. Utfall på koncernnivå 2022: 45/55 %.	Ansvarsfull kreditgivning: Vi vill säkerställa kundens återbetalningsförmåga och försäkra oss om att krediten motsvarar kundens behov. Vi jobbar för att kunna integrera hållbarhetsrisken i riskbedömningen när nya krediter beviljas. Vi erbjuder banktjänster och kreditgivning till privatpersoner och företag av olika storlek. Ansvarsfulla investeringar: I våra placeringar exkluderas bolag som bryter mot Global Compact, vilket bidrar till att trygga anständiga arbetsvillkor. Socialt ansvar: Vi jobbar aktivt med integration och mångfald. Genom att exempelvis välkomna arbets- och språkpraktikanter kan vi bidra till sysselsättning, integration och mångfald. Socialt ansvar: Vi arbetar medvetet för att alla medarbetare ska ha lika rättigheter och möjligheter vad gäller villkor och personlig utveckling i sitt arbete. Vår lönemodell, som har arbetsvärdering som grund, och den årliga lönekartläggningen ska säkerställa lika lön för likvärdigt arbete. Socialt ansvar: Ålandsbankens uppförandekod (Code of Conduct) hjälper oss och våra leverantörer att agera ansvarsfullt och etiskt och ställer krav på att företag skyddar arbetstagares rättigheter och främjar en trygg och säker arbetsmiljö för alla. Det krävs också anständiga arbetsvillkor med lika lön för likvärdigt arbete, samt att de strävar efter att både kvinnor och mäns erfarenhet och kunskap tillvaratas och finns representerade på alla områden, roller och positioner i hela verksamheten och skapar en företagskultur där olikheter ses som en tillgång. Socialt ansvar: Vi driver ett successivt arbetsmiljöarbete och följer tillämpliga lagkrav. Vi lägger stor vikt på att samarbetet mellan oss som arbetsgivare och personal samt fackliga representanter hela tiden utvecklas.

12. Hållbar konsumtion och produktion

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

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens klimatmål, se ovan.	Ålandsbankens uppförandekod (Code of Conduct) hjälper oss och våra leverantörer att agera ansvarsfullt och etiskt. Vi följer såväl regelverk som policyer om etiskt uppträdande och identifiering och hantering av intressekonflikter. Genom utbildningsinsatser och teknisk utveckling bidrar vi till att bekämpa korruption, penningtvätt och annan brottslig verksamhet. Under året initierade vi en kampanj kring hållbara färdsätt till arbetet, kampanjen koordinerades av Ålands hållbarhetsagenda Bärkraft. Kampanjens syfte var att belysa fördelar och möjligheter att pendla hållbart till och från arbetsplatsen. Genom Östersjökontot och Östersjökortet med Åland Index har våra kunder möjlighet att göra egna miljövänliga val. Tillsammans med Emmaus Åland har vi gjort det enkelt för personalen att återbruka kläder och skor genom insamlingskärl på vårt huvudkontor. Vid inköp där produktens natur gör det möjligt, utreder vi alltid möjlighet till begagnade alternativ.

13. Bekämpa klimatförändringarna

Delmål 13.1,13.2,13.3

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens klimatmål, se ovan. Minska koldioxidutsläpp från resor med 50 % till år 2030 jämfört med basåret 2022. Utfall: Ökning med 287 %.	Vi beräknar CO_2e-utsläppen för kärnverksamheten och den egna operativa verksamheten i enlighet med GHG-protokollet. Under 2022 fastställde vi vår klimatstrategi som beskriver hur vi, med tydliga mål på årsbasis och längre sikt, ska minska utsläppet av de CO_2e utsläpp som vår verksamhet direkt och indirekt orsakar, och därmed nå vårt klimatmål. För 2022 klimatkompenserar vi CO_2e-utsläpp från vår egen verksamhet genom en kompensationsportfölj. Hur vi reser har stor betydelse för vår klimatpåverkan. Vår resepolicy är därmed en del av vår klimatstrategi för att nå Ålandsbankens klimatmål. Under 2022 fastslog vi att vi ska arbeta fram vetenskapligt baserade utsläppsmål i enlighet med Science Based Target initiative (SBTi). Treasuryavdelningen bidrar ytterligare till att främja en långsiktig hållbarhetsutveckling genom att emittera gröna obligationer i enlighet med Ålandsbankens gröna ramverk. I vårt arbete med att bekämpa klimatförändringarna för vi ett nära samarbete och en dialog med UNEP FI och NZBA i utvecklingsarbetet, och arbetar enligt de principer vi antagit som medlemmar i initiativen.

14. Hav och marina resurser

Delmål 14.1,14.2,14.3,14.5,14.A

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens klimatmål, se ovan.	Genom Östersjökontot och Östersjöprojektet bidrar vi och våra kunder till att minska föroreningarna i Östersjön. Olika intressenter erbjuds möjlighet att få medel för att förverkliga sina idéer för ett friskare hav. Vårt miljöarbete startade redan 1997 och har sitt ursprung i vårt läge – mitt i en skärgård. Ett mål är att bidra till en minskning av föroreningarna i Östersjön. Med Östersjöprojektet bidrar vi till detta genom att understöda företag och föreningar som aktivt jobbar med att minska föroreningar i vattendrag.

15. Ekosystem och biologisk mångfald

Delmål 15.1,15.5,15.A

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens klimatmål, se ovan.	Genom Åland Index ökar vi våra medarbetares och kunders medvetenhet om det personliga koldioxidavtrycket. Samtidigt jobbar vi för att minska vårt koldioxidutsläpp. Våra medarbetare utbildas och engageras i hållbarhets- och miljöarbetet, bland annat genom lokala håll-naturen-ren-projekt.

Förslag till vinstdisposition

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

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

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

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

Mariehamn den 22 februari 2023

Nils Lampi
Ordförande

Christoffer Taxell
Vice ordförande

Åsa Ceder

Anders Å Karlsson

Mirel Heino-Haltia

Ulrika Valassi

Anders Wiklöf

Peter Wiklöf
Verkställande direktör

Revisionspåteckning

Över utförd revision har idag avgivits berättelse.

Helsingfors den 22 februari 2023

Henry Maarala
CGR

Jessica Björkgren
CGR

Sandra Eriksson
CGR

Revisionsberättelse

Revision av bokslutet

Uttalande

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

Enligt vår uppfattning

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

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

Grund för uttalandet

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

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

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

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

Materialitet

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

För revisionen särskilt betydelsefulla områden

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

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

Särskilt betydelsefulla områden

För revisionen särskilt betydelsefulla områden	Hur ifrågavarande områden beaktats i revisionen
Värdering av utlåning till allmänheten (redovisningsprinciper och noter K3, K14, K22, M10 och M16)	

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

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

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

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

Revisorns skyldigheter vid revision av bokslutet

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

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

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

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

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

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

Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

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

Övrig information

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

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

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

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

Helsingfors den 22 februari 2023

KPMG Oy Ab

Henry Maarala CGR	Sandra Eriksson CGR	Jessica Björkgren CGR
KPMG Oy Ab Tölöviksgatan 3 A 00100 Helsingfors	KPMG Oy Ab Tölöviksgatan 3 A 00100 Helsingfors	KPMG Oy Ab Tölöviksgatan 3 A 00100 Helsingfors

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

[1] Aktivt förvaltat kapital inkluderar förvaltat kapital i egna fonder samt diskretionär- och rådgivande värdepappersvolym samt externa fonder med avtalsenlig intjäning.

[2] Total bolånevolym i Borgo AB som Ålandsbanken förvaltar genom olika tjänster

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

[4] Kostnader/Intäkter.

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

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

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

[8] Tillgänglig stabil finansiering/Behov av stabil finansiering.

[9] Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten.

[10] Kärnprimärkapital/Riskexponeringsbelopp.

[11] Primärkapital/Riskexponeringsbelopp.

[12] Kapitalbas/Riskexponeringsbelopp.

[13] Primärkapital/Totalt exponeringsmått.

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

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

[16] Styrelsens förslag till bolagsstämman

Bolagsstyrning

Foto: Anton Sucksdorff

Bolagsstyrningsrapport

Bolagsstyrningsrapporten lämnas som en särskild berättelse i samband med verksamhetsberättelsen för 2022, och har behandlats av styrelsens revisionskommitté.

Lagstiftning och rekommendationer om bolagsstyrning

Finsk kod för bolagsstyrning 2020 (”koden”), som är tillgänglig på webbplatsen *www.cgfinland.fi*, är avsedd att följas av bolag noterade på Nasdaq Helsinki Oy (”Helsingforsbörsen”). Koden tillämpas enligt ”följ eller förklara”-principen, vilket innebär att avvikelser ska uppges och motiveras. Ett bolag anses följa koden även om avvikelser sker från enskilda rekommendationer under förutsättning att avvikelsen har uppgivits och motiverats.

Ålandsbanken Abp (”banken”), som är noterad på Helsingforsbörsen, är ett publikt aktiebolag med hemort i Mariehamn, Finland. Bolagsstyrningen av banken följer bland annat den finska aktiebolagslagen, kreditinstitutslagen, värdepappersmarknadslagen, bankens bolagsordning och koden. Bolagsstyrningsrapporten har upprättats enligt kodens anvisningar för rapportering och i enlighet med värdepappersmarknadslagen 7 kap 7 §. Vid tillämpningen av koden avviker banken från rekommendation 15 ”Val av kommitté-ledamöter” genom att det i bankens ersättningskommitté ingår en adjungerad medlem som inte är medlem i bankens styrelse. Den adjungerade medlemmen är även kommitténs ordförande. Avvikelsen görs i syfte att bredda ersättningskommitténs erfarenhets- och kompetensbas i ersättningsfrågor. Behovet av extern kompetens bedöms separat inför varje tillsättningstillfälle. Ålandsbankens bolagsstämma beslutade den 16 april 2015 att avvikande från rekommendation 18 Nomineringskommittén” och rekommendation 19 ”Aktieägarnas nomineringsråd” ska ”Nomineringskommittén bestå av styrelsens ordförande samt representanter för de tre till röstetalet största aktieägarna i banken per den första november respektive år. Om aktieägare avstår från att delta övergår rätten till följande största aktieägaren.

Denna bolagsstyrningsrapport, bolagsordningen och övriga uppgifter som krävs enligt koden finns tillgängliga på bolagets webbplats *www.alandsbanken.fi*.

Styrelsen

STYRELSENS SAMMANSÄTTNING

Styrelsemedlemmarna utses av aktieägarna vid ordinarie bolagsstämma. Styrelsens mandattid upphör vid utgången av den följande ordinarie bolagsstämman efter valet. Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av minst fem och högst åtta ordinarie styrelsemedlemmar. Styrelsen har under 2022 bestått av sju ordinarie styrelsemedlemmar. Verkställande direktören får inte vara medlem i styrelsen.

PRESENTATION AV STYRELSEMEDLEMMARNA OCH DERAS AKTIEINNEHAV I BANKEN

Styrelsens sammansättning 2022

Namn, huvudsyssla och utbildning	Födelseår Medlem i styrelsen sedan år Hemort	Styrelsemedlemmarnas aktieinnehav i banken per 31 december 2022 (direkt ägande eller via bolag i vilka styrelsemedlemmen utövar bestämmande inflytande). Aktieinnehav i bankens övriga koncernbolag föreligger inte.
Nils Lampi, ordförande Koncernchef, Wiklöf Holding Ab Diplomekonom	Född 1948 Medlem sedan 2013 Mariehamn, Åland	A-aktier: 567 B-aktier: 5 867
Christoffer Taxell, vice ordförande Juris kandidat	Född 1948 Medlem sedan 2013 Åbo, Finland	A-aktier: 0 B-aktier: 1 833
Åsa Ceder Egenföretagare Ekonomie magister Aktuarie	Född 1965 Medlem sedan 2016 Mariehamn, Åland	A-aktier: 0 B-aktier: 0
Anders Å Karlsson Egenföretagare Merkonom	Född 1959 Medlem sedan 2012 Lemland, Åland	A-aktier: 3 000 B-aktier: 1 500
Mirel Leino-Haltia Ekonomie doctor, CFA	Född 1971 Medlem sedan 2022 Helsingfors, Finland	A-aktier: 0 B-aktier: 40
Ulrika Valassi Egenföretagare Civilekonom	Född 1967 Medlem sedan 2015 Stockholm, Sverige	A-aktier: 0 B-aktier: 0
Anders Wiklöf Egenföretagare Ekonomie doktor h. c. Kommerseråd	Född 1946 Medlem sedan 2006 Mariehamn, Åland	A-aktier: 1 993 534 B-aktier: 1 332 961

STYRELSENS BEDÖMNING AV MEDLEMMARNAS OBEROENDE AV BANKEN OCH BETYDANDE AKTIEÄGARE

Styrelsens bedömning är att styrelsens ordförande och samtliga övriga styrelsemedlemmar är oberoende av banken. Christoffer Taxell, Åsa Ceder, Mirel Leino-Haltia och Ulrika Valassi är även oberoende av betydande aktieägare. Styrelsens ordförande Nils Lampi bedöms vara beroende av betydande aktieägare då han är koncernchef för Wiklöf Holding Ab, som har ett betydande aktieinnehav i banken. Anders Wiklöf anses som beroende av betydande aktieägare på grund av sitt direkta och indirekta ägande i banken. Anders Å Karlsson bedöms vara beroende av betydande aktieägare i banken då han är styrelsemedlem i Alandia Försäkring Abp som har ett betydande aktieinnehav i banken.

STYRELSENS VERKSAMHET

Styrelsen handhar förvaltningen av bankens angelägenheter och ansvarar för att verksamheten är ändamålsenligt organiserad. Styrelsen ansvarar även för övergripande policy- och strategifrågor, samt för att riskkontrollen är tillräcklig och tillser att ledningssystemen fungerar. Till styrelsens uppgifter hör även att utse och vid behov entlediga verkställande direktören, dennes ställföreträdare och medlemmar av ledningsgruppen, samt att besluta om deras löneförmåner och övriga anställningsvillkor. För att styrelsen ska vara beslutför erfordras att mer än hälften av medlemmarna är närvarande.

För sitt arbete har styrelsen fastställt en intern arbetsordning som är koncernövergripande. Arbetsordningen, som utvärderas årligen och revideras vid behov, reglerar i huvudsak arbetsfördelningen mellan styrelsen, verkställande direktören och ledningsgruppen. I arbetsordningen regleras även mötesrutiner, mötesprotokoll och rapporteringsrutiner. Styrelsen, som sammanträder efter kallelse av styrelsens ordförande, diskuterar regelbundet det ekonomiska läget på de finansiella marknaderna.

Med stöd av verkställande direktörens återkommande rapportering om den operativa verksamheten följer styrelsen upp strategi, ekonomiskt utfall och övergripande långsiktiga mål för verksamheten. Därutöver handlägger styrelsen övriga ärenden som aktualiseras enligt aktiebolagslagen, bolagsordningen och övriga regelverk som berör bankens verksamhet och förvaltning, samt även ärenden som anhängiggörs av enskilda styrelsemedlemmar och av ledningsgruppen.

UTVÄRDERING AV STYRELSENS ARBETE

Styrelsen genomför årligen en intern utvärdering av sin verksamhet och sitt arbete. Utvärderingen innefattar bland annat ett frågeformulär i vilket respektive styrelsemedlem bedömer styrelsearbetet under året. Styrelsens ordförande har även enskilda samtal med respektive styrelsemedlem. Under ledning av styrelsens ordförande behandlas utvärderingen på ett uppföljande styrelsemöte samt beslut fattas om åtgärder som vidtas med anledning av utvärderingen.

STYRELSESAMMANTRÄDEN

Under 2022 hölls 22 (22) styrelsesammanträden. Styrelsemedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 97 (98) procent. Respektive styrelsemedlem har under 2022 deltagit i styrelsesammanträden enligt följande:

Deltagande i styrelsens sammanträden 2022

Styrelsemedlem	Styrelsesammanträden Totalt antal: 22
Nils Lampi	21/22
Christoffer Taxell	22/22
Åsa Ceder	22/22
Anders Å Karlsson	22/22
Mirel Leino-Haltia	17/17[1]
Ulrika Valassi	22/22
Anders Wiklöf	19/22

[1] Medlem i Styrelsen från bolagsstämman den 30 mars 2022.

MÅNGFALDSPRINCIPER

Enligt kreditinstitutslagen och koden ska styrelsen fastställa principer för att främja mångfald i styrelsens sammansättning och ha som mål för kreditinstitutet att könen är jämnt representerade i styrelsen. Banken eftersträvar att främja mångfald i styrelsens sammansättning, med målsättningen att styrelsen som helhet besitter den kompetens och erfarenhet som övervakningen och utvecklingen av bolaget kräver. För att uppnå målet krävs att styrelsen som grupp besitter en bredd i fråga om utbildning, personliga egenskaper, erfarenheter, kön och ålder. Fördelningen mellan könen ska vara jämn och därför ska båda könen vara representerade i det förslag som läggs fram vid varje nomineringstillfälle till ny styrelsemedlem. För verksamhetsåret har styrelsens ledamöter kollektivt uppnått den variation i utbildning, erfarenhet och förmågor som krävs för uppdraget, och båda kön representeras i styrelsen så att fördelningen mellan könen är 43 procent kvinnor och 57 procent män.

Styrelsens kommittéer

NOMINERINGSKOMMITTÉN

Nomineringskommitténs huvudsakliga uppgift är att inför ordinarie bolagsstämma förbereda förslag gällande val av styrelsemedlemmar samt förslag rörande styrelsearvode till ordföranden, vice ordföranden och övriga styrelsemedlemmar.

Reglerna för hur nomineringskommittén utses har fastställts av bolagsstämman 2015. Nomineringskommittén består av fyra medlemmar; styrelsens ordförande och representanter för de till röstetalet tre största aktieägarna i banken per den 1 november respektive år. Om styrelsens ordförande representerar någon av ovannämnda aktieägare, eller ifall aktieägare avstår från att delta i nomineringskommittén, övergår rätten till medlemskap till den följande största aktieägaren. Den till röstetalet största aktieägarens representant är nomineringskommitténs ordförande.

Nomineringskommittén består av Nils Lampi, styrelsens ordförande, styrelsemedlemmen Anders Wiklöf med stöd av direkt och indirekt personligt aktieinnehav, Stefan Björkman representerande Alandia Försäkring Abp och Georg Ehrnrooth representerande Fennogens Investments S.A. Anders Wiklöf är ordförande för nomineringskommittén.

Under 2022 har nomineringskommittén sammanträtt 2 (3) gånger. Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Deltagande i nomineringskommitténs sammanträden 2022

Medlem	Nomineringskommitténs sammanträden Totalt antal: 2
Anders Wiklöf, *kommitténs ordförande*	2/2
Nils Lampi	2/2
Stefan Björkman	2/2
Georg Ehrnrooth	2/2

REVISIONSKOMMITTÉN

Styrelsen, som utser medlemmarna i revisionskommittén, har fastställt dess uppgifter i en arbetsordning. Revisionskommittén bistår styrelsen bland annat avseende skötseln av dess övervakningsuppgifter gällande interna kontrollsystem och riskhantering, rapportering, revisionsprocessen, samt iakttagandet av lagar och bestämmelser. Härutöver förbereder revisionskommittén inför bolagsstämman förslag till valet av revisorer och deras arvoden. Revisionskommitténs ordförande rapporterar regelbundet till styrelsen om kommitténs arbete och iakttagelser.

Revisionskommittén består av styrelsens ordförande Nils Lampi och styrelsemedlemmarna Anders Å Karlsson, Mirel Leino-Haltia och Ulrika Valassi, revisionskommitténs ordförande. Under 2022 har revisionskommittén sammanträtt 10 (10) gånger.

Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Deltagande i revisionskommitténs sammanträden 2022

Medlem	Revisionskommitténs sammanträden Totalt antal: 10
Ulrika Valassi, *kommitténs ordförande*	10/10
Anders Å Karlsson	10/10
Mirel Leino-Haltia	7/7[1]
Nils Lampi	10/10

[1] Medlem i revisionskommittén från bloagsstämman den 30 mars 2022

ERSÄTTNINGSKOMMITTÉN

Ersättningskommittén har som uppgift att bereda väsentliga ersättningsbeslut, utvärdera bankens ersättningspolicy och principerna för rörlig ersättning. Ersättningskommittén beslutar om åtgärder för uppföljning av tillämpningen av principerna för ersättningssystemet och bedömer dess lämplighet och påverkan på koncernens risker och riskhantering.

Ersättningskommittén består av styrelsens ordförande Nils Lampi, styrelsemedlem Christoffer Taxell och som adjungerad medlem och tillika kommitténs ordförande Agneta Karlsson.

Ersättningskommittén har under 2022 sammanträtt vid 4 (3) tillfällen. Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Deltagande i ersättningskommitténs sammanträden 2022

Medlem	Ersättningskommitténs sammanträden Totalt antal: 4
Agneta Karlsson , *kommitténs ordförande*	4/4
Nils Lampi	4/4
Christoffer Taxell	4/4

Verkställande direktören

Verkställande direktör för banken är Peter Wiklöf, juris kandidat (född 1966). Verkställande direktörens aktieinnehav i banken framgår av tabellen till höger.

Verkställande direktören ansvarar bland annat för bankens löpande förvaltning och för att denna handhas i enlighet med lag, bolagsordning, övriga regelverk samt styrelsens anvisningar och föreskrifter. Härutöver ansvarar verkställande direktören för att styrelsens beslut verkställs.

Verkställande direktören rapporterar regelbundet till styrelsen. Verkställande direktören tillsätts och entledigas av styrelsen. Villkoren för befattningsförhållandet fastställs i ett skriftligt avtal som godkänns av styrelsen.

Koncernens ledningsgrupp – övrig operativ ledning

Styrelsen utnämner medlemmarna i den koncernövergripande ledningsgruppen. Ledningsgruppen är rådgivare åt verkställande direktören och behandlar alla väsentliga bankomfattande frågor. Ledningsgruppen består av cheferna för bankens affärsområden och stabsfunktioner.

Uppgift om medlemmarnas aktieinnehav i banken framgår av tabellen nedan.

Under 2022 sammanträdde ledningsgruppen vid 11 (11) tillfällen.

UPPGIFTER OM MEDLEMMARNA I DEN OPERATIVA LEDNINGEN – KONCERNENS LEDNINGSGRUPP – OCH DERAS SAMT VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS AKTIEINNEHAV I BANKEN

Koncernens ledningsgrupp 2022

Ledningsgruppens sammansättning och medlemmarnas ansvarsområden	Utbildning Födelseår Medlem i ledningsgruppen sedan år	Aktieinnehav i banken per 31 december 2022 (direkt ägande eller via bolag vari personen utövar bestämmande inflytande). Aktieinnehav i bankens övriga koncernbolag föreligger inte.
Peter Wiklöf Verkställande direktör, koncernchef Ordförande i ledningsgruppen	Juris kandidat Född 1966 Medlem sedan 2008	A-aktier: 500 B-aktier: 36 365
Jan-Gunnar Eurell Chief Financial Officer Ställföreträdande verkställande direktör	Civilekonom Master of Business Administration Född 1959 Medlem sedan 2011	A-aktier: 0 B-aktier: 35 304
Tove Erikslund Chief Administrative Officer	Ekonom Född 1967 Medlem sedan 2006	A-aktier: 0 B-aktier: 7 613
Sofie Holmström Chef, affärsområdet Partnersamarbeten	Civilingenjör Fil.kand. ekonomi Född 1985 Medlem sedan 2021	A-aktier: 0 B-aktier: 1 148
Magnus Johansson Direktör, affärsområdet Sverige	Civilekonom Född 1972 Medlem sedan 2017	A-aktier: 0 B-aktier: 18 013
Mikael Mörn Direktör, affärsområdet Åland	Studentmerkonom Född 1965 Medlem sedan 2017	A-aktier: 0 B-aktier: 6 426
Juhana Rauthovi Chief Risk & Compliance Officer	Juris licentiat, M.Sc. (Econ.), M.Sc. (Tech.) Master in International Management Född 1975 Medlem sedan 2012	A-aktier: 0 B-aktier: 13 698
Anne-Maria Salonius Direktör, affärsområdet Finland (utom Åland)	Juris kandidat Vicehäradshövding Född 1964 Medlem sedan 2010	A-aktier: 0 B-aktier: 9 700

UTVÄRDERING AV VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS OCH OPERATIVA LEDNINGENS ARBETE

Styrelsen utvärderar, under ledning av styrelsens ordförande, årligen verkställande direktörens och ledningsgruppens arbete. Vid utvärderingen deltar inte verkställande direktören eller annan ur ledningsgruppen.

Internkontroll och riskhanteringssystem i samband med den finansiella rapporteringsprocessen

ALLMÄNT

Internkontrollen och riskhanteringen inom den ekonomiska rapporteringsprocessen är en integrerad del av system och dagliga rutiner i verksamheten. För att uppnå detta tillämpas klara och lättillgängliga interna instruktioner. Vid utveckling av nya system, produkter, tjänster och/eller rutiner beaktas internkontrollen. Organisationen har ett tydligt definierat ansvar och befogenheter samt klara och tydliga rapporteringsvägar.

EKONOMISK RAPPORTERINGSPROCESS

Grundläggande principer för internkontroll inom den ekonomiska rapporteringsprocessen är en klar rollfördelning samt instruktioner och förståelse för den ekonomiska resultatbildningen.

Koncernens rapportering sammanställs centralt av Group Finance. Avdelningen ansvarar för koncernens redovisning och bokslut, redovisningsprinciper, policydokument och instruktioner, ekonomiska verksamhetsstyrning, skatteanalys, myndighetsrapportering samt publicering av ekonomisk information. Respektive dotterbolag ansvarar för att redovisningen uppfyller koncernens krav och rapporterar månadsvis till bolagens ledning och Group Finance.

Internrevisionen bistår de externa revisorerna med granskning av den ekonomiska informationen i enlighet med på förhand uppgjord revisionsplan. Internrevision är en oberoende funktion och arbetar på uppdrag av styrelsen.

Externa revisorer granskar koncernens delårsrapporter, halvårsrapport, årsredovisning och bolagsstyrningsrapport och lämnar revisionsrapport till revisionskommittén samt till koncernens styrelse.

Koncernens ledningsgrupp behandlar månatligen koncernens interna finansiella rapportering och kvartalsvis delårsrapporter, halvårsrapport eller årsredovisning.

Revisionskommittén bistår styrelsen i det fortlöpande kontrollarbetet genom att granska de finansiella delårsrapporterna, halvårsrapporten och årsredovisningen, samt behandlar de externa och interna revisorernas iakttagelser.

Styrelsen behandlar delårsrapporterna, halvårsrapporten och årsredovisningen och får månatligen koncernens interna finansiella rapportering. Styrelsen granskar även de externa revisorernas revisionsrapporter, revisionsplaner och slutsatser rörande delårsrapporter, halvårsrapport och årsredovisning. Styrelsens revisionskommitté träffar de externa revisorerna minst kvartalsvis.

RISKHANTERING

Koncernen eftersträvar en verksamhet med rimliga och avvägda risker. Lönsamheten är direkt beroende av organisationens förmåga att identifiera, hantera och prissätta risker. Riskhanteringens syfte är att minska sannolikheten för oförutsedda förluster och/eller hot mot anseende, samt att bidra till höjd lönsamhet och ökat aktieägarvärde.

Koncernen är exponerad mot kreditrisk, motpartsrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk och affärsrisk. Den sist nämnda är en följd av koncernens strategi, konkurrenskraft, förmåga att anpassa sig till kundernas förväntningar, ogynnsamma affärsbeslut och av den miljö samt marknad koncernen verkar i. Affärsrisken hanteras i samband med den strategiska planeringen. Kreditrisken som är koncernens mest

betydande risk omfattar fordringar på privatpersoner, företag, institut och offentlig sektor. Fordringarna består huvudsakligen av krediter, kreditlimiter och garantier som beviljats av banken.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för styrning och kontroll, det vill säga att riskhanteringen är tillräcklig, samt för systematik och regelverk för att övervaka och begränsa bankens riskexponering. Revisionskommittén bistår styrelsen i skötseln av dess övervakningsuppgifter inom interna kontrollsystem, riskhantering och rapportering. Verkställande direktören övervakar och leder affärsverksamheten i enlighet med styrelsens anvisningar, ansvarar för den löpande förvaltningen och för att styrelsens medlemmar regelbundet ges tillräcklig information om koncernens riskpositioner och de regelverk som berör verksamheten.

Banken arbetar enligt en ansvarsfördelning mellan tre olika försvarslinjer där varje del av affärsverksamheten inom första försvarslinjen bär ansvaret för sina affärer och att riskerna hanteras. Staben Risk Office inom andra försvarslinjen ansvarar för den oberoende riskkontrollen (finansiella risker) och operativa risker (inkluderat regelefterlevnadsrisker). Staben Risk Office ansvarar också för kreditbeviljningsprocessen. Detta innebär bland annat att identifiera, mäta, analysera och rapportera samt följa upp koncernens alla väsentliga risker samt granska de kreditärenden som föredras för ledningsgruppens kreditkommitté. Staben Risk Office ansvarar också för dataskydd, informations- och företagssäkerheten samt juridiken i koncernen. Staben Risk Office övervakar att riskerna och riskhanteringen lever upp till bankens riskaptit och risktolerans och att bankens ledning löpande får rapporter och analyser om den aktuella ställningen. Risk Office granskas av avdelningen Internrevision inom tredje försvarslinjen, som utvärderar både riskhanteringens tillräcklighet och efterlevnad.

Utöver Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar samt nationell lagstiftning är grunden för riskhanteringen ett stort antal direktiv och förordningar på EU-nivå. För mer utförlig information om koncernens riskhantering, kapitalhantering, utvärdering av kapitalbehov och kapitaltäckningsinformation hänvisas till Kapital- och riskhanteringsrapporten för 2022. Rapporten finns publicerad på bankens webbplats *www.alandsbanken.fi*.

KREDITORGAN

I banken bär enheterna Private Banking och Premium Banking på Åland, finländska fastlandet och i Sverige kreditansvaret via mandat. De medarbetare som arbetar med kreditgivning har personliga limiter för kreditbeviljande för de kunder som de ansvarar för. På Åland finns även en enhet för krediter till företag. Kreditansvaret bärs av respektive enhets ledning tillsammans med den kundansvariga enligt förenämnda struktur. Vid behov av beslut avseende större krediter finns en kreditkommitté för verksamheten i Finland och en för verksamheten i Sverige. Därtill finns ledningsgruppens kreditkommitté för kreditärenden som på grund av sin storlek inte kan beslutas i de landspecifika enheterna. De största engagemangen beslutas av bankens styrelse.

Banken har under 2022 till hypoteksbolaget Borgo AB överlåtit majoriteten av den bolånestock som byggts upp via partnersamarbeten. Även en del av bankens egna bolånekrediter har överlåtits till Borgo AB. Samarbetet medför även att en del av de nya bolån som banken tillhandahåller till sina kunder ges ut av Borgo AB.

REGELEFTERLEVNAD (COMPLIANCE)

Oberoende kontroll och bedömning av regelefterlevnaden inom banken hanteras av koncernens Compliancefunktion med fokus på kundskydd, uppförande på marknaden, motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt tillstånds- och tillsynsärenden. Compliancefunktionen rapporterar regelbundet sina iakttagelser till bankens ledning och styrelse.

Intern revision

Internrevision är en oberoende funktion som är direkt underställd styrelsen.

Syftet med internrevisionen är att förse styrelse och operativ ledning med objektiva och oberoende bedömningar av den operativa verksamheten, operativa verksamhets- och ledningsprocesser, koncernens riskhantering, styrning och kontroll. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelsen, revisionskommittén och ledningsgruppen. Styrelsen fastställer årligen en plan för internrevisionen.

Särskilt beslutsförfarande gällande närståendetransaktioner

Beslut om krediter till närstående fattas av bankens styrelse.

Regelverk för närstående transaktioner

Banken har fastställt ett internt regelverk för identifiering av och beslutsfattande gällande närståendetransaktioner. I det interna regelverket regleras bland annat identifiering, rapportering och övervakning av närståendetransaktioner samt även beslutsordning och hantering av intressekonflikter.

Insiderförvaltning

I egenskap av värdepappersföretag respektive fondbolag upprätthåller Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolag insiderregister i enlighet med lagen om investeringstjänster eller lagen om placeringsfonder.

I egenskap av börsbolag upprätthåller banken enbart projektspecifika insiderförteckningar. Dessa projektspecifika insiderförteckningar upprättas omedelbart när information, som banken i enlighet med gällande regelverk bedömer att är insiderinformation, uppstår. Handelsförbud i bankens finansiella instrument råder för personer införda i projektspecifika insiderförteckningar så länge som de är införda i förteckningen.

Banken upprätthåller inte någon permanent insiderförteckning och inte heller någon lista över personer som deltar vid framtagande av delårsrapporter och bokslut. Personer i ledande ställning i banken samt deras närstående har en skyldighet att omedelbart anmäla sina transaktioner i bankens finansiella instrument. Banken publicerar börsmeddelanden om dessa transaktioner.

Ålandsbankenkoncernen har i enlighet med EU:s marknadsmissbruksförordning och Nasdaq Helsinki Oy:s insideranvisning infört en handelsbegränsning som innebär att personer i ledande ställning samt samtliga anställda i koncernen inte får handla med bankens finansiella instrument under 30 dagar fram till och med dagen för publicering av bankens finansiella rapporter. Handelsbegränsningen omfattar även omyndiga, för vilka personer i ledande ställning eller anställda i koncernen är intressebevakare, samt organisationer i vilka personer i ledande ställning eller anställda i koncernen direkt eller indirekt har bestämmande inflytande.

Ålandsbanken tillämpar en tyst period om tre veckor före en delårsrapport, halvårsrapport eller bokslutskommuniké publiceras.

För anställda som deltar i tillhandahållandet av investeringstjänster tillämpar banken dessutom koncerngemensamma handelsbegränsningar som baserar sig på tillämplig lag samt handelsregler uppsatta av branschorganisationer såsom Finans Finland (FA), Svenska Fondhandlareföreningen samt Fondbolagens Förening (Sverige).

Bankens juridiska avdelning kontrollerar regelbundet uppgifter som anmälts till insiderregister och insiderförteckningar samt uppgifter om personer i ledande ställning och deras närstående. Bankens Compliancefunktion kontrollerar regelbundet att anställda följer gällande handelsbegränsningar.

Revisorer

Banken ska enligt bolagsordningen ha minst tre revisorer samt nödvändigt antal suppleanter för dem. Revisor utses årligen vid ordinarie bolagsstämma för tiden intill utgången av nästa ordinarie bolagsstämma.

Till revisorer omvaldes vid ordinarie bolagsstämma 2022 CGR-revisorerna Fredrik Westerholm och Henry Maarala. Därtill valdes CGR-revisor Sandra Eriksson till ordinarie revisor. Till revisorssuppleant omvaldes revisionssammanslutningen KPMG Oy Ab.

I revisionsarvode för koncernbolagen har under 2022 utbetalats sammanlagt 434 175 (463 681) euro inklusive moms. Därtill har 283 344 (301 442) euro inklusive moms utbetalats avseende konsultuppdrag utförda av KPMG Oy Ab.

Ersättningar till styrelsen, verkställande direktören och andra medlemmar i den övriga operativa ledningen

Bankens ersättningsförklaring inkluderande ersättningsrapport för 2022 finns publicerad på bankens webbplats *www.alandsbanken.fi*.

Styrelse

Nils Lampi

ORDFÖRANDE

Koncernchef Wiklöf Holding Ab
Diplomekonom
Född 1948
Styrelseordförande sedan 2013
Styrelsemedlem sedan 2013

Christoffer Taxell

VICE ORDFÖRANDE

Juris kandidat
Född 1948
Vice styrelseordförande sedan 2013
Styrelsemedlem sedan 2013

Åsa Ceder

Egenföretagare
Ekonomie magister
Aktuarie
Född 1965
Styrelsemedlem sedan 2016

Anders Å Karlsson

Egenföretagare
Merkonom
Född 1959
Styrelsemedlem sedan 2012

Ulrika Valassi

Egenföretagare
Civilekonom
Född 1967
Styrelsemedlem sedan 2015

Anders Wiklöf

Egenföretagare
Ekonomie doktor h. c., kommerseråd
Född 1946
Styrelsemedlem sedan 2006

Mirel Leino-Haltia

Ekonomie doctor, CFA
Född 1971
Styrelsemedlem sedan 2022

Ytterligare uppgifter om styrelsens medlemmar finns på bankens webbplats: *www.alandsbanken.fi*

Verkställande ledning

Peter Wiklöf

Verkställande direktör, koncernchef
Juris kandidat
Född 1966
Ordförande och medlem i ledningsgruppen sedan 2008

Jan-Gunnar Eurell

Chief Financial Officer, ställföreträdande verkställande direktör
Master of Business Administration, civilekonom
Född 1959
Medlem i ledningsgruppen sedan 2011

Tove Erikslund

Chief Administrative Officer
Ekonom
Född 1967
Medlem i ledningsgruppen sedan 2006

Magnus Johansson

Direktör, affärsområdet Sverige
Civilekonom
Född 1972
Medlem i ledningsgruppen sedan 2017

Mikael Mörn

Direktör, affärsområdet Åland
Studentmerkonom
Född 1965
Medlem i ledningsgruppen sedan 2017

Juhana Rauthovi

Chief Risk & Compliance Officer
Juris licentiat, M.Sc. (Econ.). M.Sc. (Tech.),
Master in International Management.
Född 1975
Medlem i ledningsgruppen sedan 2012

Anne-Maria Salonius

Direktör, affärsområdet Finland
Juris kandidat, vicehäradshövding
Född 1964
Medlem i ledningsgruppen sedan 2010

Sofie Holmström

Chef, affärsområdet Partnersamarbeten
Civilingenjör, fil.kand ekonomi
Född 1985
Medlem i ledningsgruppen sedan 2021

Ytterligare uppgifter om ledningsgruppens medlemmar finns på bankens webbplats: *www.alandsbanken.fi*

Definitioner

AKTIVT FÖRVALTAT KAPITAL
Förvaltat kapital i egna fonder samt diskretionär- och rådgivande värdepappersvolym samt externa fonder med avtalsenlig intjäning.

ALTERNATIVA NYCKELTAL
Alternativa nyckeltal är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definierats i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller kapitaltäckningsregelverk (CRD/CRR).

Ålandsbanken använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation, för att underlätta jämförbarheten mellan perioder och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna.

Dessa mått behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag.

ANDEL UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN I STADIE 3, BRUTTO
Utlåning till allmänheten i stadie 3, brutto dividerat med utlåning till allmänheten före reserverade nedskrivningar.

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL (ROE)
Rapportperiodens resultat hänförligt till aktieägarna dividerat med aktieägarnas andel av genomsnittligt[1] eget kapital.

BRUTTOSOLIDITET
Primärkapitalet i förhållande till balansomslutningen plus vissa poster utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer definierade i standardmetoden.

CO_2
Kemisk beteckning för koldioxid.

CO_2e
Koldioxidekvivalenter, samlingsbegrepp för de vanligaste växthusgasernas miljöpåverkan omräknat till koldioxid.

EGET KAPITAL PER AKTIE
Aktieägarnas andel av eget kapital dividerat med antal aktier med avdrag av egna aktier per bokslutsdagen.

EMPLOYEE NET PROMOTOR SCORE, eNPS
De anställdas benägenhet att rekommendera Ålandsbanken. Beräknas på skalan 0–10 där andelen negativa svar (0–6) dras från andelen positiva svar (9–10).

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER (EXPECTED CREDIT LOSS, ECL)
Nuvärdet av förväntade framtida kreditförluster på finansiella tillgångar. ECL är en produkt av PD, LGD och exponering vid fallissemang.

GHG/GHGP
GreenHouse Gas protocol, globalt protokoll och standard för beräkning av växthusgasutsläpp.

KAPITALBAS
Summan av primärkapital och supplementärkapital.

KAPITALTÄCKNINGSGRAD
Kapitalbasen dividerat med riskexponeringsbelopp.

K/I-TAL
Summa kostnader dividerat med summa intäkter.

KREDITFÖRLUSTNIVÅ
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto från utlåning till allmänheten, netto dividerat med utlåning till allmänheten vid periodens ingång.

KÄRNPRIMÄRKAPITAL
Eget kapital exklusive föreslagen utdelning, uppskjuten skatt och immateriella tillgångar och vissa ytterligare justeringar enligt EU:s förordning nr 575/2013 (CRR).

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION
Kärnprimärkapital dividerat med riskexponeringsbelopp.

LOSS GIVEN DEFAULT, (LGD)
Förlustandelen av exponeringen i händelse av fallissemang.

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD (LCR)
Högkvalitativa likvida tillgångar i förhållande till ett beräknat nettolikviditetsutflöde under en period av 30 dagar.

NET PROMOTER SCORE, NPS
Benägenheten att rekommendera Ålandsbanken. Beräknas på en skala från 0–10 där andelen negativa svar (0–6) dras från andelen positiva svar (9–10).

PROBABILITY OF DEFAULT, (PD)
Sannolikheten att en motpart eller ett kontrakt ska fallera inom 12 månader.

PLACERINGSMARGINAL
Räntenetto i relation till genomsnittlig[1] balansomslutning.

PRIMÄRKAPITAL
Kärnprimärkapital inklusive vissa särskilt förlustabsorberande riskdebenturer, så kallat primärkapitaltillskott.

RESERVERINGSGRAD FÖR UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN I STADIE 3
Reserverade nedskrivningar i stadie 3 dividerat med utlåning till allmänheten i stadie 3, brutto.

RESULTAT PER AKTIE
Aktieägarnas andel av räkenskapsperiodens resultat dividerat med antal aktier i genomsnitt.

RISKEXPONERINGSBELOPP
Tillgångar och åtaganden utanför balansräkningen, riskvägda enligt kapitaltäckningsreglerna för kreditrisk och marknadsrisk. Operativa risker beräknas och uttrycks som riskexponering.

SOLIDITET
Eget kapital dividerat med balansomslutning.

STABIL NETTO FINANSIERINGSKVOT (NSFR)
Tillgänglig stabil finansiering dividerat med nödvändig stabil finansiering.

SUPPLEMENTÄRKAPITAL
Huvudsakligen riskdebenturer som inte uppfyller kraven för att få medräknas som primärkapitaltillskott.

UTDELNINGSANDEL
Dividend per aktie dividerat med resultat per aktie.

UTLÅNING/INLÅNING
Utlåning till allmänheten dividerat med Inlåning från allmänheten.

[1] Medeltal av 13 månaders ultimovärden.

Börsmeddelanden 2022

JANUARI

21.01.2022	Ålandsbanken överlåter merparten av sin svenska bolåneportfölj till Borgo AB
27.01.2022	Ålandsbanken Abp offentliggör ändring av villkoren för sina säkerställda obligationer som förfaller 2025

FEBRUARI

02.02.2022	Bokslutskommuniké för perioden januari – december 2022
03.02.2022	Ålandsbanken Abp offentliggör tidsplanen för och åtgärder i anslutning till byte av emittent för säkerställda obligationer
14.02.2022	Överlåtelsen av svenska bolån och säkerställda obligationer från Ålandsbanken Abp till Borgo AB genomförd
23.02.2022	Ålandsbanken Abp:s årsredovisning för 2021 har publicerats
24.02.2022	Ålandsbanken Abp:s riktade emission inom ramen för ersättningssystem för rörliga ersättningar till ledningsgruppen och nyckelpersoner

MARS

07.03.2022	Bolagsstämmokallelse
16.03.2022	Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Rauthovi)
16.03.2022	Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Wiklöf)
16.03.2022	Ålandsbanken Abp: Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Eurell)
16.03.2022	Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Erikslund)
17.03.2022	Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Salonius)
17.03.2022	Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Mörn)
17.03.2022	Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Johansson)
18.03.2022	Ålandsbanken Abp: Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Holmström)
29.03.2022	Ålandsbanken Abp ogiltigförklarar egna aktier som innehas av bolaget
30.03.2022	Beslut vid Ålandsbanken Abp:s ordinarie bolagsstämma 2022

APRIL

26.04.2022	Delårsrapport för perioden januari – mars 2022
26.04.2022	Ålandsbanken Abp lanserar aktiesparprogram för anställda
27.04.2022	Ålandsbanken Abp: Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Eurell)

MAJ

10.05.2022	Ålandsbanken inleder förvärv av egna aktier
20.05.2022	Ålandsbanken inleder förvärv av egna aktier – komplettering

JUNI

16.06.2021	Ålandsbanken Abp höjer prime-räntan

JULI

13.07.2022	Halvårsrapport för perioden januari – juni 2022
19.07.2022	Standard & Poor's höjer kreditbetyget för Ålandsbanken Abp

SEPTEMBER

14.09.2022	Ålandsbanken Abp höjer prime-räntan
19.09.2022	Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Lampi)

OKTOBER

19.10.2022	Carola Nilsson ny VD i Ålandsbanken Abps dotterbolag Ålandsbanken Fondbolag Ab2
28.10.2022	Ålandsbanken Abp: Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Lampi)
28.10.2022	Ålandsbanken Abp: Finansiell kalender och ordinarie bolagsstämma 2023

NOVEMBER

14.11.2022	Information om ansökan om upptagande av andra tranchen av värdepapper till handel på en reglerad marknad
28.11.2022	Ålandsbanken har återköpt 250 000 egna aktier

DECEMBER

14.12.2022	Ålandsbanken avbryter förvärv av egna aktierhandel på en reglerad marknad
21.12.2022	Ålandsbanken Abp ogiltigförklarar egna aktier som innehas av bolaget

Därtill har det under perioden 09.02.2022–23.03.2022 och 25.05.2022–13.12.2022 skett regelbundna återköp av egna aktier varom börsmeddelande har publicerats.

Adressförteckning

Ålandsbanken Abp

Mariehamn
HUVUDKONTOR
Nygatan 2
AX-22100 Mariehamn
Tfn 0204 29 011
city@alandsbanken.ax

Finström
Von Knorringsvägen 1
AX-22410 Finström
Tfn 0204 291 660
godby@alandsbanken.ax

Kumlinge
– samarbete med Åland Post
Kumlingeby
AX-22820 Kumlingeby
Tfn 018 636 772
aland@alandsbanken.ax

Kökar
– samarbete med Åland Post
Karlby
AX-22730 Karlby
Tfn 018 636 773
aland@alandsbanken.ax

info@alandsbanken.ax
www.alandsbanken.ax

Helsingfors
Bulevarden 7
FI-00120 Helsingfors
Tfn 0204 293 600
bulevarden@alandsbanken.fi

PRIVATE BANKING
Bulevarden 7
FI-00120 Helsingfors
Tfn 0204 293 600
private.banking@alandsbanken.fi

Tammerfors
Hämeenkatu 8
FI-33100 Tammerfors
Tfn 0204 293 200
tammerfors@alandsbanken.fi

Vasa
Hovrättsesplanaden 11
FI-65100 Vasa
Tfn 0204 293 300
vasa@alandsbanken.fi

Åbo
Hansakvarteret
Eriksgatan 17
FI-20100 Åbo
Tfn 0204 293 100
abo@alandsbanken.fi

Pargas
Köpmansgatan 24
FI-21600 Pargas
Tfn 0204 293 150
pargas@alandsbanken.fi

Uleåborg
Kyrkogatan 17B, våning 3
FI-90100 Uleåborg
Tfn 0204 29 011
oulu@alandsbanken.fi

info@alandsbanken.fi
www.alandsbanken.fi

Stockholm
Stureplan 19
SE-107 81 Stockholm
Tfn +46 8 791 48 00
bankkontoret@alandsbanken.se

Göteborg
Kungsportsavenyen 1
SE-411 36 Göteborg
Tfn +46 31 333 45 00
goteborg@alandsbanken.se

Malmö
Carlsgatan 3
SE-211 20 Malmö
Tfn +46 40 600 21 00
malmo@alandsbanken.se

info@alandsbanken.se
www.alandsbanken.se

ÅLANDSBANKEN FONDBOLAG AB

Mariehamn
PB 3
AX-22101 Mariehamn
Tfn 0204 29 088
fond@alandsbanken.fi

CROSSKEY BANKING SOLUTIONS AB LTD

Mariehamn
HUVUDKONTOR
Elverksgatan 10
AX-22100 Mariehamn
Tfn 0204 29 022

Helsingfors
Unionsgatan 13
FI-00130 Helsingfors
Tfn 0204 29 022

Åbo
Lemminkäinengatan 32
FI-20520 Åbo
Tfn 0204 29 022

information@crosskey.fi
www.crosskey.fi

Stockholm
Rådmansgatan 40
SE-113 58 Stockholm
Tfn +46 8 791 49 00
information@crosskey.se
www.crosskey.se

Oberoende revisors rapport gällande Ålandsbanken Abp:s ESEF-bokslut

Till styrelsen för Ålandsbanken Abp

Vi har utfört ett uppdrag som ger rimlig säkerhet huruvida koncernbokslutet som ingår i Ålandsbanken Abp:s (FO-nummer 0145019-3) elektroniska bokslut 7437006WYM821IJ3MN73-2022-12-31-sv.zip för räkenskapsperioden 1.1.-31.12.2022 har märkts upp med iXBRL-märkningar i enlighet med kraven i artikel 4 i EU kommissionen delegerade förordning 2018/815 (ESEF RTS).

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS ANSVAR

Styrelsen och verkställande direktören är ansvariga för att verksamhetsberättelsen och bokslutet (ESEF- bokslutet) har upprättats i enlighet med kraven i ESEF RTS. Detta ansvar inkluderar:

- att upprätta ESEF-bokslutet i XHTML-format i enlighet med artikel 3 i ESEF RTS
- att märka upp det i ESEF-bokslutet inkluderade koncernbokslutets primära räkningar, noter och företagsidentifieringsdata med iXBRL-märkningar i enlighet med artikel 4 i ESEF RTS samt
- att säkerställa överensstämmelse mellan ESEF-bokslutet och det reviderade bokslutet.

Styrelsen och verkställande direktören är också ansvariga för sådan intern kontroll som de anser nödvändig för att upprätta ESEF-bokslutet i enlighet med kraven i ESEF RTS.

REVISORNS OBEROENDE OCH KVALITETSSTYRNING

Vi är oberoende av bolaget i enlighet med de etiska krav som tillämpas i Finland för det uppdrag vi har utfört och vi har uppfyllt våra övriga etiska skyldigheter enligt dessa krav.

Revisorn tillämpar den internationella standarden för kvalitetsstyrning ISQM 1, enligt vilken revisionsföretaget ska utforma, implementera och använda ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i författningar och föreskrifter.

REVISORNS ANSVAR

I enlighet med uppdragsavtalet uttalar vi oss om huruvida koncernbokslutet som ingår i ESEF-bokslutet till väsentliga delar har märkts upp i enlighet med kraven i artikel 4 i ESEF RTS. Vi har utfört vårt uppdrag gällande rimlig säkerhet i enlighet med den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000.

Granskningen omfattar åtgärder för att inhämta bevis om huruvida;

- koncernbokslutets primära räkningar inkluderade i ESEF-bokslutet till väsentliga delar har märkts upp med iXBRL-märkningar i enlighet med kraven i artikel 4 i ESEF RTS;
- noterna till koncernbokslutet och företagsidentifieringsdata inkluderade i ESEF-bokslutet till väsentliga delar har märkts upp med iXBRL-märkningar i enlighet med artikel 4 i ESEF RTS samt
- ESEF-bokslutet och det reviderade bokslutet överensstämmer.

Typen, tidpunkten och omfattningen av de valda revisionsåtgärderna baserar sig på revisorns bedömning. Detta inkluderar en bedömning av risken för en väsentlig avvikelse från kraven i ESEF RTS på grund av fel eller oegentligheter.

Vi anser att vi har inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga bevis som grund för vårt uttalande.

UTTALANDE

Enligt vår uppfattning har de i koncernbokslutets primära räkningar, noter och företagsidentifieringsdata för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2022 som ingår i Ålandsbanken Abp:s ESEF-bokslut 7437006WYM821IJ3MN73-2022-12-31-sv.zip till väsentliga delar markerats i enlighet med kraven i ESEF RTS.

Vårt uttalande gällande revisionen av Ålandsbanken Abp:s koncernbokslut för räkenskapsperioden 1.1.–31.12.2022 återfinns i revisionsberättelsen daterad 22.2.2023. I denna rapport avger vi inget revisionsuttalande eller andra bestyrkanden gällande koncernbokslutet.

Helsingfors den 22 februari 2023

Henry Maarala
CGR

KPMG Oy Ab
Tölöviksgatan 3 A
00100 Helsingfors