

Tilinpäätöstiedote

Kaudelta tammi-joulukuu 2024 • 5.2.2025

"Päätimme kaikkien aikojen tuloksellisesti parhaan vuotemme 65,0 miljoonan euron (61,7) liiketuloksella ja 17,9 prosentin (17,2) oman pääoman tuotolla.

Loppuvuodesta lanseerasimme uuden sijoitusrahaston, Ålandsbanken Pohjoismaat Osingon, joka otettiin hyvin vastaan sen kerätessä merkintöjä yli 100 miljoonan euron edestä. Laskevat markkinakorot tulevat vaikuttamaan negatiivisesti pankkien korkokatteeseen, mutta niiden odotetaan myös edistävän markkinoiden aktiivisuutta ja kiinnostusta sijoitustuotteisiin, mikä puolestaan edistää palkkiotuottojamme (netto) ajan myötä."

Peter Wiklöf, toimitusjohtaja ja konsernijohtaja

Tammi-joulukuu 2024

verrattuna tammi-joulukuuhun 2023

- Liiketulos kasvoi 5 prosenttia ja oli 65,0 miljoonaa euroa (61,7).
- Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 5 prosenttia 215,6 miljoonaan euroon (205,2). Vuonna 2024 ei ollut suoriteperusteisia tuottoja, jotka olivat 4,0 miljoonaa euroa vuonna 2023.
- Muut tuotot paranivat 0,7 miljoonaan euroon (-3,0).
- Kulut kasvoivat 6 prosenttia 147,3 miljoonaan euroon (138,4).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset (netto, mukaan lukien palautukset) olivat 4,0 miljoonaa euroa (2,2) vastaten 0,10 prosentin luottotappiotasoa (0,05).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) kasvoi 17,9 prosenttiin (17,2).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 7 prosenttia 3,41 euroon (3,18).
- Ydinvakavaraisuussuhde kasvoi 14,5 prosenttiin (13,7 per 31.12.2023).
- Osinko: Hallitus ehdottaa, että toimintavuodelta 2024 jaetaan osinkoa yhteensä 2,75 euroa osakkeelta (2,65), josta varsinaista osinkoa 2,40 euroa osakkeelta (2,40) sekä lisäosinkona 0,35 euroa osakkeelta (0,25).
- Tulevaisuudennäkymät: Oman pääoman tuoton odotetaan edelleen ylittävän 15 prosentin pitkän aikavälin taloudellisen tavoitteemme vuonna 2025.

Neljäs vuosineljännes 2024

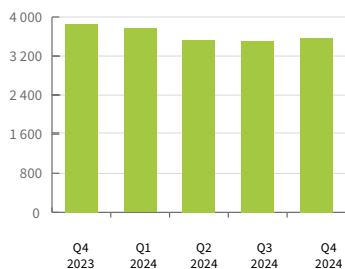
verrattuna neljanteen vuosineljännekseen 2023

- Liiketulos aleni 25 prosenttia 15,3 miljoonaan euroon (20,2).
- Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, alenivat 7 prosenttia 54,5 miljoonaan euroon (58,9). Vuoden 2024 neljännellä vuosineljänneksellä ei ollut suoriteperusteisia tuottoja, jotka olivat 4,0 miljoonaa euroa vuoden 2023 vastaavalla neljänneksellä.
- Muut tuotot paranivat 88-0,4 miljoonaan euroon (-3,2).
- Kulut kasvoivat 6 prosenttia 37,3 miljoonaan euroon (35,3).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset (netto, mukaan lukien palautukset) olivat 1,5 miljoonaa euroa (0,1) vastaten 0,18 prosentin luottotappiotasoa (0,02).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) aleni 16,4 prosenttiin (21,5).
- Osakekohtainen tulos aleni 23 prosenttia 0,80 euroon (1,05).

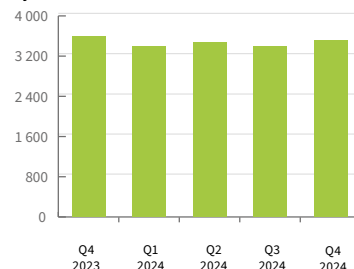
Taloudelliset tunnusluvut

Konserni	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	%	4. nelj. 2023	%	1.1.-31.12. 2024	1.1.-31.12. 2023	%
miljoonaa euroa								
Tulos								
Korkokate	25,2	26,2	-4	27,8	-9	104,1	99,7	5
Palkkiotuotot, netto	19,9	18,9	5	22,6	-12	76,4	77,0	-1
IT-tuotot	9,4	7,6	24	8,4	12	35,1	28,6	22
Muut tuotot	-0,4	0,4		-3,2	-88	0,7	-3,0	
Tuotot yhteensä	54,1	53,1	2	55,7	-3	216,4	202,3	7
Henkilöstökulut	-22,1	-21,3	4	-20,9	6	-87,9	-81,3	8
Muut kulut	-12,4	-10,8	15	-11,2	11	-47,1	-41,6	13
Lakisääteiset maksut	0,0			0,0	-75	0,0	-3,2	-100
Poistot	-2,8	-3,0	-7	-3,2	-11	-12,3	-12,2	1
Kulut yhteensä	-37,3	-35,1	6	-35,3	6	-147,3	-138,4	6
Tulos ennen arvonalentumisia	16,8	18,0	-7	20,4	-18	69,0	63,9	8
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	-1,5	-0,8		-0,1		-4,0	-2,2	86
Liiketulos	15,3	17,3	-12	20,2	-25	65,0	61,7	5
Tuloverot	-2,9	-3,5	-18	-4,2	-30	-12,8	-13,1	-2
Katsauskauden tulos	12,4	13,7	-10	16,1	-23	52,3	48,7	7
Tuloksen jakautuminen:								
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	12,4	13,7	-10	16,1	-23	52,3	48,7	7
Volyymitietoja								
Antolainaus yleisölle	3 576	3 514	2	3 859	-7			
Ottolainaus yleisöltä	3 521	3 396	4	3 595	-2			
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	10 616	10 654	0	9 776	9			
Hallinnoitavat asuntoluotot	3 080	3 060	1	2 716	13			
Oma pääoma	336	325	3	335	0			
Taseen loppusumma	4 925	4 789	3	5 342	-8			
Riskin määrä	1 643	1 693	-3	1 774	-7			

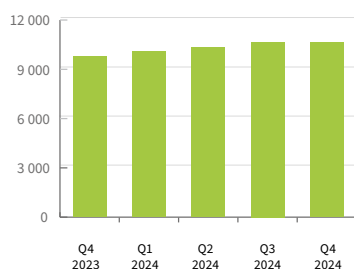
Antolainaus yleisölle
miljoona euroa



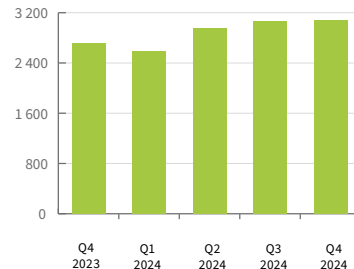
Ottolainaus yleisöltä
miljoona euroa



Aktiivisesti hallinnoitu pääoma
miljoona euroa



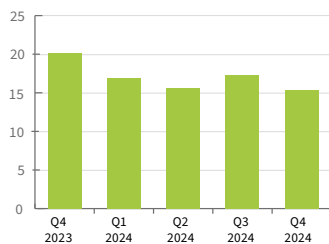
Hallinnoitavat asuntoluotot
miljoona euroa



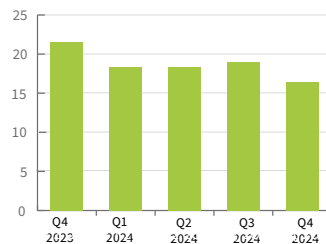
Avainluvut

Konserni	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	%	4. nelj. 2023	%	1.1.-31.12. 2024	1.1.-31.12. 2023	%
Kannattavuus								
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	16,4	19,0		21,5		17,9	17,2	
Oman pääoman tuotto, % (ROE), liukuva 12 kk kauden loppuun	17,9	19,3		17,2				
Pääoman vähimmäistaso								
Ydinvakavaraisuussuhde, %	14,5	14,0		13,7				
Ydinvakavaraisuussuhde ylijäämä suhteessa vähimmäisvaatimukseen, %	5,1	4,7		5,2				
Vähimmäisomavaraisuusaste	5,3	5,5		5,0				
Likviditeetti ja varainhankinta								
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	169	170		156				
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	118	121		109				
Antolainaus/ottolainaus, %	102	103		107				
Luottojen laatu								
Luottotappiotaso, %	0,18	0,08		0,02		0,10	0,05	
Vaiheen 3 lainojen osuus, brutto, %	1,63	2,01		1,61				
Henkilöstö								
Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muutettuna	1 000	1 015	-1	912	10	977	906	8
Sitoutuneisuusindeksi ¹	7,6	7,5		7,4		7,5	7,3	
Johtajuusindeksi ²	7,9	8,0		7,9		7,8	7,9	
Asiakkaat								
Asiakastytyväisyysindeksi, Suomi	1	1		1		1	1	
Asiakastytyväisyysindeksi, Ruotsi ³								
NPS 4	53	56		58		53	58	
Ilmasto								
CO ₂ e-päästöt per tuotot, miljoona euroa, (tonnia/miljoonaa euroa)	54,7	40,7	35	27,7	97	48,8	23,6	
Osakekohtaiset avainluvut								
Osakekohtainen tulos, euroa	0,80	0,89	-10	1,05	-23	3,41	3,18	7
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa	3,41	3,65	-7	3,18	7			
Osakekohtainen oma pääoma, euroa	19,95	19,98	0	19,98	0			

Liiketulos neljännesvuosittain
miljoona euroa



ROE neljännesvuosittain
prosenttia



Avainlukujen määritelmät löytyvät sivulta 33 Määritelmät.

¹ Ålandsbankenin tavoite on >7.

² Ålandsbankenin tavoitteena on saavuttaa alaa korkeampi johtajuusindeksi.

³ Ruotsin toimintojen viralliset tulokset puuttuvat.

⁴ Jotta kokonaistulos voidaan laskea, jokaisen maantieteellisen liiketoimintasegmentin toteuma painotetaan koko liiketoiminnan volyyymiin (aktiivisesti hal-
linnoitu pääoma sekä antolainaus ja ottolainaus yleisöltä). Ålandsbankenin tavoite on yli 50.

Kommentteja

MAKROTILANNE

Vuotta 2024 leimasi jatkunut geopoliittinen levottomuus.

Globaali talouskehitys oli kaksijakoinen Yhdysvaltain talouden jatkaessa kasvu-uralla ja Kiinan ja Euroopan jatkaessa vasta-uulessa.

Tiedotetut ohjauskorkojen laskut vuoden aikana olivat 1,00 prosenttiyksikkö Euroopan keskuspankilta ja 1,50 prosenttiyksikköä Ruotsin keskuspankilta. Se oli selvä suunnanmuutos vuosista 2022-2023, jolloin Euroopan keskuspankki nosti ohjauskorkoa yhteensä 4,50 prosenttiyksiköllä ja Ruotsin keskuspankki 4,00 prosenttiyksiköllä. Markkinoilla odotetaan useita koronlaskuja.

Inflaatio vaikuttaa talttuneen ainakin lyhyellä aikavälillä.

VIITEKORKOJEN NELJÄNNESVUOSIKESKIARVO, PROSENTTIA

	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	4. nelj. 2023
Euribor 3 kk	3,00	3,56	3,96
Euribor 12 kk	2,54	3,21	3,95
Stibor 3 kk	2,74	3,45	4,07

VIITEKORKOJEN VUOSIKESKIARVO, PROSENTTIA

	2024	2023
Euribor 3 kk	3,57	3,43
Euribor 12 kk	3,27	3,86
Stibor 3 kk	3,52	3,70

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

Ruotsin kruunun arvo suhteessa euroon pysyi vuoden aikana keskimäärin lähes ennallaan verrattuna edelliseen vuoteen. Vuodenvaihteessa valuuttakurssi oli 3 prosenttia heikompi kuin edeltävässä vuodenvaihteessa. Ålandsbankenin Ruotsin toimintojen tuloslaskelman muuntamisessa euroiksi on käytetty kauden keskikurssia, kun taas tase on muunnettu tilinpäätöspäivän kurssiin.

TÄRKEITÄ TAPAHTUMIA

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

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy perusti Ålandsbanken Pohjoismaat Osinko -rahaston neljännellä vuosineljänneksellä. Rahasto on ainutlaatuinen, aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka sijoittaa pohjoismaisiin laatu-yhtiöihin, joilla on kohtuullinen arvostus ja hyvä, vakaa osinkotuotto. Salkkuun kuuluu noin 20–25 omistusta laajalla painotuksella toimialoihin, joilla pohjoismaisilla yhtiöillä on omat vahvuutensa.

LSEG Lipper palkitsi Ålandsbanken Lyhyt Yrityskorko -sijoitusrahaston luokkansa parhaana pohjoismaisena rahastona toista vuotta peräkkäin.

Kolmas ja viimeinen Ruotsin asuntoluottokannan luovutus Ålandsbankenilta Borgolle toteutettiin 10.6.2024. Luovutettu asuntoluottosalkku oli nimellismäärältään 3,0 miljardia kruunua. Luovutuksella ei ollut olennaista tulosvaikutusta Ålandsbankenille, mutta se vapautti likviditeettiä ja pääomaa.

Toimet puhtaamman Itämeren puolesta jatkuvat yhdessä asiakkaidemme kanssa. Itämeriprojekti avusti Itämeren tilaa edistäviä hankkeita tänä vuonna 574 000 eurolla. Ålandsbanken on jakanut lähes 5 miljoonaa euroa eri ympäristöhankkeille vuodesta 1997 lähtien. Kiinnostus hanketta kohtaan on vahvassa kasvussa. Tänä vuonna hakemuksia oli 140, mikä on kaksinkertainen määrä edellisvuoteen verrattuna.

Yhtiökokouksessa 26.3.2024 päätettiin, että toimintavuodelta 2023 jaetaan osinkoa 2,65 euroa osakkeelta (2,40 euroa varsinainen osinkoa sekä 0,25 euroa lisäosinkoa), mikä vastaa 40,7 miljoonaa euroa.

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

Ålandsbanken laski vuoden aikana liikkeeseen 44 721 B-osaketta vuosien 2023–2024 osakesäättöohjelmiin liittyvien pankin velvoitteiden täyttämiseksi. Lisäksi 14 411 B-osaketta laskettiin liikkeeseen henkilöstön kannustinohjelmaan liittyvien pankin velvoitteiden puitteissa.

TULOS KAUELTA TAMMI-JOULUKUU 2024

Liiketulos kasvoi 3,3 miljoonaa euroa eli 5 prosenttia 65,0 miljoonaan euroon (61,7). Liiketulos on Ålandsbankenin kaikkien aikojen korkein vuositulo.

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 3,6 miljoonaa euroa eli 7 prosenttia 52,3 miljoonaan euroon (48,7).

Oman pääoman tuotto kasvoi 17,9 prosenttiin (17,2).

Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 10,4 miljoonaa euroa eli 5 prosenttia 215,6 miljoonaan euroon (205,2).

Korkokate kasvoi 4,5 miljoonaa euroa eli 5 prosenttia 104,1 miljoonaan euroon (99,7). Keskeinen syy siihen oli korkeampi korkomarginaali.

Nettomääräiset palkkiotuotot alenivat 0,6 miljoonaa euroa eli 1 prosentin 76,4 miljoonaan euroon (77,0). Vuonna 2024 ei ollut suoriteperusteisia tuottoja, jotka olivat 4,0 miljoonaa euroa vuonna 2023.

IT-tuotot kasvoivat 6,4 miljoonaa euroa eli 22 prosenttia 35,1 miljoonaan euroon (28,6). Kasvu tuli pääasiassa projektituottojen noususta.

Muut tuotot, mukaan lukien rahoituserien nettotuotto, paraniivat 3,7 miljoonaa euroa 0,7 miljoonaan euroon (-3,0).

Kulut kasvoivat 9,0 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia ja olivat 147,3 miljoonaa euroa (138,4). Vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä lakisääteiset maksut olivat 3,2 miljoonaa euroa. Vuonna 2024 ei makseta vakausmaksua, koska Euroopan vakausrahasto on saavuttanut tavoitetasonsa. Muut kulut kasvoivat, ennen kaikkea henkilöstö- ja IT-kulut.

Rahoitusvarojen arvonalennuskirjaukset, netto, olivat 4,0 miljoonaa euroa (2,2) vastaten 0,10 prosentin luottotappiotasoa (0,05).

Verokulut olivat 12,8 miljoonaa euroa (13,1) vastaten 19,6 prosentin todellista verokantaa (21,2).

TULOS NELJÄNNELTÄ VUOSINELJÄNNEKSELTÄ 2024

Liiketulos aleni 5,0 miljoonaa euroa eli 25 prosenttia 15,3 miljoonaan euroon (20,2).

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos aleni 3,7 miljoonaa euroa eli 23 prosenttia 12,4 miljoonaan euroon (16,1).

Oman pääoman tuotto aleni 16,4 prosenttiin (21,5).

Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, aleniivat 4,4 miljoonaa euroa eli 7 prosentin 54,5 miljoonaan euroon (58,9).

Korkokate aleni 2,6 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia 25,2 miljoonaan euroon (27,8) alhaisempien volyymien ja markkinakorkojen laskun vuoksi.

Nettomääräiset palkkiotuotot aleniivat 2,7 miljoonaa euroa eli 12 prosenttia 19,9 miljoonaan euroon (22,6) johtuen varainhoidon tuottojen laskusta. Neljänneksellä ei ollut suoriteperusteisia tuottoja, jotka olivat 4,0 miljoonaa euroa vuoden 2023 vastavalla neljänneksellä.

IT-tuotot kasvoivat 1,0 miljoonaa euroa eli 12 prosenttia 9,4 miljoonaan euroon (8,4) pääosin korkeampien hanketuottojen myötä.

Muut tuotot, mukaan lukien rahoituserien nettotuotto, paraniivat 2,8 miljoonaa euroa -0,4 miljoonaan euroon (-3,2).

Kulut kasvoivat 2,0 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia pääosin lisääntyneiden henkilöstö- ja IT-kulujen myötä ja olivat 37,3 miljoonaa euroa (35,3).

Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset, netto, olivat 1,5 miljoonaa euroa (0,1) vastaten 0,18 prosentin luottotappiotasoa (0,02).

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

TOIMINTASEGMENTIT

Konsernin liiketuloksen kasvu 3,3 miljoonalla eurolla koko vuonna 65,0 miljoonaan euroon jakautuu seuraavasti:

- Private Banking -5,7 (alhaisemmat tuotot, korkeammat arvonalentumiset)
- Premium Banking 5,5 (korkeampi korkokate)
- IT -0,3
- Konsernitoiminnot 3,8 (korkeammat tuotot) & eliminoinnit

LIIKETOIMINTAVOLYYMIT

Asiakkaiden lukuun aktiivisesti hallinnoitu pääoma kasvoi 840 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 10 616 miljoonaa euroa (9 776).

Ottolainaus yleisöltä aleni 73 miljoonaa euroa eli 2 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 3 521 miljoonaa euroa (3 595).

Antolainaus yleisölle aleni 283 miljoonaa euroa eli 7 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 3 576 miljoonaa euroa (3 859).

Hallinnoitavat asuntoluotot kasvoivat 365 miljoonaa euroa eli 13 prosenttia vuodenvaihteesta ja olivat 3 080 miljoonaa euroa (2 716).

LUOTTOJEN LAATU

Luottosalkusta 73 prosenttia koostui antolainauksesta yksityishenkilöille, mistä asuntolainojen osuus oli 73 prosenttia. Yrityssalkku on hyvin samankaltainen kuin vähittäissalkku, koska monessa tapauksessa yritysten omistajat ovat myös Private Banking -asiakkaita.

Ålandsbankenin arvonalentumisvaraukset olivat 12,5 miljoonaa euroa 31.12.2024 (20,2) jakautuen seuraavasti: 0,5 miljoonaa euroa vaiheessa 1 (0,6), 1,4 miljoonaa euroa vaiheessa 2 (1,9) ja 10,6 miljoonaa euroa vaiheessa 3 (17,7). Vaiheen 3 luottojen osuus bruttomääräisestä antolainauksesta yleisölle oli 1,63 prosenttia (1,61). Varausaste vaiheen 3 luotoille oli 18 prosenttia (28). Suurimmassa osassa näistä luotoista on hyvät vakuudet.

Ålandsbankenilla ei ollut 31.12.2024 jäljellä vaiheen 3 arvonalentumisvarauksia koskien ruotsalaista luottositoumusta, jossa asiakkaat on tuomittu vankeusrangaistukseen. Luotot on nyt likimain kirjattu pois. Ålandsbanken toivoo saavansa vahingonkorvauksen rikosvakuutuksestaan, kun tapaus ratkaistaan Turun hovioikeudessa.

LIKVIDITEETTI JA VARAINHANKINTA

Tammikuussa Ålandsbanken laski liikkeeseen uuden 300 miljoonan euron suuruisen katetun joukkovelkakirjalainan 3,5 vuoden juoksuajalla. Maaliskuussa erääntyi 300 miljoonan euron suuruinen katettu joukkovelkakirjalaina.

Ålandsbankenin likviditeettireservi, joka koostuu kassavaroista ja sijoituksista keskuspankissa, tilivaroista ja sijoituksista muissa pankeissa sekä likvideistä korollisista arvopapereista oli 1 077 miljoonaa euroa 31.12.2024 (1 039 31.12.2023) vastaten 22 prosenttia kokonaisvaroista (19) ja 30 prosenttia antolainauksesta yleisölle (29). Likviditeettireservin lisäksi omien liikkeeseen laskettujen, pantiksi asettamattomien katettujen joukkolainojen omistukset olivat 250 miljoonaa euroa (225).

Antolainaus/ottolainaus oli 102 prosenttia (107).

Ottolainaus yleisöltä muodosti 80 prosenttia (75) ja liikkeeseen lasketut katetut joukkovelkakirjalainat 13 prosenttia (11) Ålandsbankenin ulkoisista varainhankintälähteistä oman pääoman ohella.

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli 169 prosenttia (156) ja pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) 118 prosenttia (109) eli paljon korkeammat kuin viranomaisten vaatimukset.

Ålandsbankenin liikkeessä olevien joukkolainojen keskimääräinen jäljellä oleva juoksuaika oli 31.12.2024 noin 1,9 vuotta (1,0).

LUOTTOLUOKITUS

Luottoluokituslaitos Moody's Ratings (Moody's) antoi maaliskuussa 2024 ensimmäistä kertaa luottoluokituksen Ålandsbankenille. Luottoluokitus oli A3/P-2 pitkä- ja lyhytaikaisten talletusten osalta. Pitkäaikaisten talletusten luottoluokituksen näkyvät ovat vakaat. Huhtikuussa Moody's myönsi luottoluokituksen Aaa Ålandsbankenin katetuille joukkolainoille.

Ålandsbanken Abp on valinnut Moody'sin ainoaksi luottoluokituslaitoksekseen, ja S&P Global Ratings (S&P) poisti kaikki Ålandsbankenin luottoluokitukset 30.4.2024.

PÄÄOMA JA VAKAVARAISUUS

Kauden aikana oman pääoman muutokseen vaikuttivat 52,3 miljoonan euron kauden tulos, muut laajan tuloksen erät -11,4 miljoonaa euroa, kannustinohjelmien puitteissa toteutettu 0,5 miljoonan euron uusien osakkeiden liikkeeseenlasku ja osakesäästöohjelma 1,9 miljoonalla eurolla, 40,7 miljoonan euron päätetty osingonjako sekä 2,0 miljoonan euron maksettu tuotto ensisijaisen pääoman instrumenteista. Oma pääoma oli 336,0 miljoonaa euroa 31.12.2024 (335,3).

Muihin laajan tuloksen eriin vaikuttivat tiettyjen strategisten osakeomistusten markkina-arvon muutos ja muuttuneet markkinakorot. Muut laajan tuloksen erät olivat yhteensä verojen jälkeen -11,4 miljoonaa euroa.

Ydinpääoma aleni 5,1 miljoonaa euroa vuodenvaihteesta 237,7 miljoonaan euroon (242,8). Riskin määrä aleni 131 miljoonaa euroa eli 7 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 1 643 miljoonaa euroa (1 774). Luottoriskin määrä aleni 116 miljoonaa euroa eli 8 prosenttia. Operatiivisen riskin määrä kasvoi 31 miljoonaa euroa eli 11 prosenttia. Markkinariskin määrä aleni 45 miljoonaa eli 100 prosenttia. Arvonoikaisuriskin määrä aleni määrällisesti vähän.

Ydinvakavaraisuussuhde kasvoi 14,5 prosenttiin (13,7). Vakavaraisuussuhde kasvoi 16,3 prosenttiin (15,3). Kokonaisvakavaraisuussuhde kasvoi 18,1 prosenttiin (17,1).

Vähimmäispääomavaatimuksen lisäksi voimassa on erilaisia lisäpääomavaatimuksia, joita asettavat pääasiallisesti kansalliset valvontaviranomaiset. Kiinteän lisäpääomavaatimuksen kattamiseksi luottolaitoksilla on oltava ydinpääomaa 2,5 prosenttia kaikissa EU-maissa. Muuttuva lisäpääomavaatimus vaihtelee 0–2,5 prosentin välillä. Suomessa vaatimus on edelleen 0,0 prosenttia. Ruotsissa muuttuva lisäpääomavaatimus on 2,0 prosenttia. Suomessa 1,0 prosentin järjestelmäriskipuskuri on koskenut Ålandsbankenia 1.4.2024 lähtien.

Ålandsbankenin pilarin 2 vaatimus on 1,0 prosenttia.

Ålandsbankenin pääoman vähimmäistasot olivat 31.12.2024:

- Ydinvakavaraisuussuhde 9,3 prosenttia
- Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma 11,0 prosenttia
- Kokonaisvakavaraisuussuhde 13,3 prosenttia

Edellä oleviin lisäpääomavaatimuksiin nähden Ålandsbankenin

pääomaylijäämä on hyvällä tasolla:

• Ydinvakavaraisuussuhde	+5,1 prosenttiyksikköä
• Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma	+5,2 prosenttiyksikköä
• Kokonaisvakavaraisuussuhde	+4,9 prosenttiyksikköä

Ålandsbanken on kuulunut 0,75 prosentin ohjeellisen lisäpääomavaatimuksen (pilarin 2 pääomaohjeistus, P2G) piiriin 31.3.2024 alkaen. Tämä ohjeellinen lisäpääomavaatimus ei sisälly vähimmäistasoihin, vaan se kuuluu alajoukkona Ålandsbankenin pääomaylijäämään, jossa pankin pitkän aikavälin taloudellisenä tavoitteena on, että ydinvakavaraisuussuhde ylittää Finanssivalvonnan vähimmäisvaatimuksen 1,75-3,0 prosenttiyksiköllä.

Rahoitusvakausvirasto on kumonnut Ålandsbankenin alenta-miskelpoisia velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaatimus). Vaatimus ei kuitenkaan käytännössä merkinnyt lisävaatimusta pääomasta pankin kokonaisvarallisuussuhdetta ja vähimmäisomavaraisuusastetta koskeneiden vähimmäisvaatimusten lisäksi.

KESTÄVYYTEEN LIITTYVÄT TIEDOT

Ålandsbankenin kestävyteen liittyvä työ kattaa vastuullisuusstrategian sekä ilmastostrategian, jotka kuvaavat, miten asetetut ilmastotavoitteet aiotaan saavuttaa. Ålandsbanken on asettanut kolme ilmastotavoitetta:

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

Voidakseen seurata ilmastotavoitteita Ålandsbanken soveltaa Greenhouse Gas Protocol -protokollaa (GHG) kasvihuonekaasupäästöjen laskentaan ja raportointiin. Vuoden 2024 päästöt oman toiminnan osalta olivat yhteensä 10 566 tonnia CO₂e, mikä oli 121 prosenttia enemmän verrattuna vuoden 2023 samaan ajankohtaan. Kasvua selittävät ennen kaikkea ostettujen tuotteiden ja palveluiden kasvaneet päästöt. Suuri osa kasvaneista ostoista johtuu pääkonttorin peruskorjauksesta ja lisärakennuksesta.

Ostetun ympäristösertifioidun sähkön määrä on 100 prosenttia asetetun tavoitteen mukaisesti.

Ålandsbanken ilmastorahoittaa laskennalliset päästöt oman toiminnan osalta vuosittain.

Ålandsbankenin omien toimintojen päästötietojen lisäksi tietoja annetaan myös epäsuorista scope 3:n kategoria 15:n päästöistä alavirtaan. Luottosalkun laskennalliset päästöt olivat 196 937 tonnia CO₂e (scope 1 ja scope 2), treasury-salkun osalta ne olivat 13 720 tonnia CO₂e (scope 1, 2, ja 3) ja asiakkaiden sijoitussalkkujen osalta 2 586 529 tonnia CO₂e (scope 1, 2 ja 3) 31.12.2024.

HENKILÖSTÖ

Henkilöstö on Ålandsbankenin arvokkain voimavara ja tärkein kilpailuetu. Kokopäivätoimien määrä perustuen tehtyihin työtunteihin oli neljännellä neljänneksellä keskimäärin 1 000, mikä oli 88 kokopäivätoimintaa eli 10 prosenttia enemmän kuin vastaavalla neljänneksellä viime vuonna.

Ålandsbankenin sosiaalisen kestäväen kehityksen työn tavoitteena ovat motivoituneet, sitoutuneet ja terveet työntekijät, jotka kehittyvät jatkuvasti. Vuonna 2024 Ålandsbanken työskenstelee seuraavien kuuden painopisteen eteen: Osallisuus, Monimuotoisuus ja tasa-arvo, Terveys ja hyvinvointi, Osamisen kehittäminen, Johtajuus, Yhteiskuntavaikuttaminen ja Eettisyys.

Ålandsbanken varmistaa hyvinvoivan ja tehokkaan organisaation mittaamalla ja seuraamalla henkilöstön motivaatiota ja työolosuhteita. Henkilöstön sitoutumista koskeva tulos vuoden 2024 neljännessä neljänneksellä oli 7,6, joka on korkeampi kuin vuoden 2023 neljännen neljänneksen tulos 7,4.

ASIAKKAAT

Ålandsbanken jatkaa nykyisten asiakkaidensa kanssa sekä houkuttelee uusia asiakkaita kaikilla maantieteellisillä markkinoillaan sekä kumppanuusyhteistyön kautta.

Neljättä vuotta peräkkäin Ålandsbanken valittiin Suomen parhaaksi Private Banking -toimijaksi vuosittaisessa asiakastutkimuksessa. Myös Ålandsbankenin Premium Banking -asiakkaat ovat edelleen erittäin tyytyväisiä ja halukkaita suosittelemaan Ålandsbankenia.

YHTEISKUNTAVAIKUTTAMINEN

Toimet puhtaamman Itämeren puolesta jatkuvat yhdessä asiakkaidemme kanssa. Ålandsbanken on jakanut lähes 5 miljoonaa euroa eri ympäristöhankkeille vuodesta 1997 lähtien.

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

OSINKO

Hallitus esittää yhtiökokoukselle, että toimintavuodelta 2024 jaetaan varsinaista osinkoa 2,40 euroa osakkeelta eli yhteensä 36,9 miljoonaa euroa. Osinko vastaa 70 prosentin osingonmaksusuhdetta.

Lisäksi hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että lisäosinkona jaetaan 0,35 euroa osakkeelta. Lisäosinko liittyy Ruotsin kiinnitysluottopankkitoiminnan liiketoiminnan lopulliseen siirtoon Borgolle. Kokonaisosingon ehdotetaan olevan 42,3 miljoonaa euroa eli 2,75 euroa osakkeelta.

OLENNAISIA TAPAHTUMIA KAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Ei olennaisia tapahtumia kauden päättymisen jälkeen.

RISKIT JA EPÄVARMUUSTEKIJÄT

Yksittäiset suurimmat riskit ja epävarmuustekijät ovat yhteenotot Lähi-idässä sekä Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa ja niihin liittyvät geopolittiset riskit. Sotien seurauksia on vaikea arvioida.

Ålandsbankenin tulokseen vaikuttavat toimintaympäristön muutokset, joihin yhtiö ei voi itse vaikuttaa. Konsernin tulosehitykseen vaikuttavat muun muassa makrotaloudelliset muutokset, yleisen korkotilanteen muutokset, pörssi- ja valuutaturssien muutokset samoin kuin viranomaispäätöksistä ja

-määräyksistä johtuvat lisääntyneet kulut sekä kilpailutilanne.

Konserni pyrkii harjoittamaan toimintaansa kohtuullisin ja har-kituin riskein. Konserniin kohdistuu luottoriski, likviditeettiriski, markkinariski, operatiivinen riski ja liiketoimintariski. Pankki ei harjoita kaupankäyntiä omaan lukuunsa.

TULEVAISUUDENNÄKYMÄT

Ålandsbanken odottaa oman pääoman tuoton edelleen ylit-tävän 15 prosentin pitkän aikavälin taloudellisen tavoitteensa vuonna 2025.

Ålandsbanken on riippuvainen etenkin korko- ja osakemarkki-noiden kehityksestä. Usealla merkittäväällä markkinalla huolen-aiheena on talouskehitys. Tämän vuoksi nykyiseen tulevaisuuden ennusteeseen liittyy tiettyä epävarmuutta.

TALOUDELLINEN KALENTERI

Vuosikertomus 2024 julkaistaan ruotsiksi viikolla 9. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sisältyy vuosikertomukseen, kun taas Riskiraportti (pilari 3) julkaistaan erikseen, samanai-kaisesti vuosikertomuksen kanssa.

Osavuositarkastus kaudelta tammi-maaliskuu 2025 julkaistaan tiistaina 29.4.2025.

Puolivuositarkastus kaudelta tammi-kesäkuu 2025 julkaistaan perjantaina 18.7.2025.

Osavuositarkastus kaudelta tammi-syyskuu 2025 julkaistaan perjantaina 24.10.2025.

Tilinpäätöstiedote on tilintarkastamaton.

Maarianhaminassa 5.2.2025

HALLITUS

Kestävyyteen liittyvät tiedot

Ålandsbankenin päästölaskelma hiilidioksidiekvivalenteina (CO₂e) laaditaan Greenhouse Gas Protocol -standardin (GHG) mukaisesti, ja siihen sisältyvät scope-luokat 1, 2 ja 3. Scope 1 käsittää virka- ja yritysautojen polttoaineet. Scope 2 käsittää energiankäytön Ålandsbankenin omissa tiloissa. Scope 3 ylävirtaan käsittää epäsuorat toimittajiin liittyvät tavaroiden ja palveluiden ostoista syntyvät päästöt. Oman operatiivisen toiminnan päästöt lasketaan päästökertoimien sekä Åland Indexin avulla ja ne perustuvat tuloslaskelmassa kuluvaikutteisesti kirjattuihin toimintoihin. Poikkeuksia on scope 2:ssa, jossa ostettu sähkö lasketaan nolla-CO₂e-päästöiksi ympäristösertifioidun sähkön osalta markkinaperusteisen menetelmän mukaisesti. Kts. tarkemmat tiedot alaviitteistä.

Oman operatiivisen toiminnan päästötietoja täydennetään sijoituksia koskevilla tiedoilla epäsuorista päästöistä scope 3 alavirtaan kategoriassa 15, mikä merkitsee päästöjä luottosalkusta, treasurytoiminnasta sekä asiakkaidemme sijoituksista sijoitusratkaisuihimme. Tietoja kaikilta luottosalkun vaikuttavuuden alueilta (scope 3 alavirtaan luottosalkun näkökulmasta) ei kuitenkaan edelleenkään ole saatavilla. Jotta eri aloja on mahdollista vertailla, ne esitetään erikseen scopeissa 1, 2 ja 3 alojen näkökulmasta katsoen. Esitetty ajantasainen tilannekuva perustuu omistusten ja luottojen arvoon vuosineljänneksen lopussa. Nämä luvut voidaan rinnastaa arvoihin vuositasolla, koska ne edustavat taloudellisia arvoja ja niitä ei näin ollen kerry läpi vuoden samalla tavalla kuin oman operatiivisen toimintamme päästölukuja.

Suurin osa Ålandsbankenin päästöistä aiheutuu omista ja asiakkaidemme sijoituksista, ja scope 3 -päästöt kasvavat, kun yritysten oma raportointi lisääntyy. Arvioimme eri vuosien päästöjen vertailtavuuden olevan edelleen vaikeaa, koska scope 3:n tietojen laatu on yleisesti heikotasoista. Yritysten raportoitujen päästötietojen laajuudessa on myös suurta vaihtelua, minkä vuoksi altistumisia koskevat tiedot eivät ole tarpeeksi tarkkoja, jotta niitä voitaisiin käyttää vertailuun. Raportoinnin kehittymistä on osittain nähtävissä yhtiöissä, joihin sijoitamme, ja suurempi osa yhtiöistä raportoi scope 3:ssa. Tämä kehitys on positiivista, vaikka lisääntyvien tietojen vuoksi päästölukumme kasvavat.

Treasury-salkun päästöt per 31.12.2024 olivat 39 prosenttia alhaisemmat vuoden 2024 edelliseen neljännekseen verrattuna. Päästöjen väheneminen johtuu pääosin päästöintensiivisten omistusten erääntymisistä ja luovutuksista sekä treasury-salkun uudelleenkohdennuksista.

Luottosalkun päästöt alenivat per 31.12.2024 verrattuna päästöihin 30.9.2024 johtuen yritysluotonannon volyymien alenemisesta hiilivaltaisille aloille.

Konserni	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	%	4. nelj. 2023	%	1.1.-31.12. 2024	1.1.-31.12. 2023	%
Kasvihuonekaasupäästöt (tonnia CO₂e)								
Scope 1								
Päästöt omistuksessa tai määräysvallassa olevista lähteistä	1,2	1,5	-20	1,4	-12	6,0	5,4	12
Scope 1 yhteensä	1,2	1,5	-20	1,4	-12	6,0	5,4	12
Scope 2								
Energiaan liittyvät päästöt	15,0	2,0		19,3	-22	48,6	54,2	-10
<i>joista päästöt sähköstä markkinaperusteisen menetelmän mukaan</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>		<i>0,0</i>		<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	
Scope 2 yhteensä¹	15,0	2,0		19,3	-22	48,6	54,2	-10
Scope 3 ylävirtaan								
Ostetut tuotteet ja palvelut ²	2 622,5	1 909,6	37	1 185,9		9 320,9	3 481,8	
Pääomahyödykkeet	7,6	9,7	-22	11,4	-34	35,8	66,0	-46
Polttoaineisiin ja energiaan liittyvät toiminnot	3,1	0,4		4,0	-22	10,0	11,2	-10
Kuljetus ja jakelu	71,4	65,1	10	84,8	-16	300,1	294,5	2
Toiminnasta syntyvät jätteet	1,0	1,0	2	0,9	19	3,6	2,5	41
Liikematkustus	216,1	144,3	50	196,7	10	721,9	674,9	7
Leasingautot	23,4	25,1	-7	38,2	-39	119,0	186,5	-36
Scope 3 yhteensä	2 945,1	2 155,3	37	1 521,9	94	10 511,3	4 717,4	
Kasvihuonekaasupäästöt CO₂e tonnia, yhteensä	2 961,4	2 158,8	37	1 542,7	92	10 565,9	4 777,0	
Paikkaperustaisen menetelmän mukainen sähkö								
<i>Paikkaperustaisen menetelmän mukaiset sähkön päästöt käyttäen pohjoismaista keskijakaumaa³</i>	<i>32,9</i>	<i>32,4</i>	<i>2</i>	<i>31,9</i>	<i>3</i>	<i>130,6</i>	<i>121,0</i>	<i>8</i>

¹ Poikkeus kulutusmenetelmästä tehdään scope 2:ssa, jossa ostettu sähkö lasketaan nolla-CO₂e-päästöiksi ympäristösertifioidun sähkön osalta markkinaperusteisen menetelmän mukaisesti. Paikkaperustaisen menetelmän mukainen sähkö eritellään omalle rivilleen eikä se sisälly yhteenvedoon. Sähkönkulutus perustuu todelliseen kulutukseen niissä konttoreissa, joissa Ålandsbanken vastaa sähkösopimuksesta ja tietää siten kulutuksen. Arvio tehdään ainoastaan silloin, kun edellisen kuukauden tietoa ei ole saatavilla. Kaukolämmön CO₂e-päästöt lasketaan perustuen Ålandsbankenin omistamissa kiinteistöissä olevien konttoreiden todelliseen kaukolämmönkulutukseen. Näitä täydennetään myös niihin liittyvillä Polttoaineisiin ja energiaan liittyvät toiminnot -kategorian scope 3 -päästöillä, jotka myös lasketaan perustuen todelliseen kaukolämmönkulutukseen.

² Laskelma Maarianhaminan pääkonttorin peruskorjauksen CO₂e-päästöistä perustuu standardimenetelmään, joka perustuu arvioituun materiaalihankintojen määrään.

³ Historialliset vertailuluvut on laskettu uudelleen, kun uutta tietoa sähkönkulutuksesta on tullut. Kertynyt päästöluku ajalta 1.1.-31.12.2023 on muutettu 119,4 tonnista CO₂e 121,0 tonniin CO₂e.

Konserni	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	%	4. nelj. 2023	%	1.1.-31.12. 2024	1.1.-31.12. 2023	%
Avainluvut								
CO ₂ e päästöt per työntekijä, (tonnia CO ₂ e/FTE, keskimäärin)	11,6	8,3	40	6,6	75	10,6	5,2	
CO ₂ e päästöt per tuotot miljoonissa euroissa, (tonnia CO ₂ e/miljoona euroa)	54,7	40,7	35	27,7	97	48,8	23,6	

Konserni	31.12.2024	30.9.2024	%	31.12.2023	%
Scope 3 alavirta, kategoria 15 ajantasainen vuotuinen tilannekuva (tonnia CO ₂ e)					
Luottosalkku scope 1 ja 2 ¹	196 937	198 145	-1	258 301	-24
<i>josta scope 1-2</i>	196 937	198 145	-1	258 301	-24
Sijoitukset scope 1, 2 ja 3 ²	2 586 529	2 493 836	4	2 336 184	11
<i>josta scope 1</i>	125 744	116 280	8	103 430	22
<i>josta scope 2</i>	36 253	33 427	8	30 530	19
<i>josta scope 3</i>	2 424 532	2 344 129	3	2 202 224	10
Treasury scope 1, 2 ja 3 ³	13 720	22 403	-39	30 762	-55
<i>josta scope 1</i>	2 028	2 129	-5	7 948	-74
<i>josta scope 2</i>	547	578	-5	416	31
<i>josta scope 3</i>	11 145	19 696	-43	22 398	-50
Yhteensä scope 3, alavirta	2 797 186	2 714 384	3	2 625 247	7

¹ Luottosalkun päästölaskelmiin käytetään PCAF-menetelmää siinä määrin kuin tietoja on käytettävissä. Asuntoluottojen laskelmat perustuvat vakuuden arvioituun energiankulutukseen, joka lasketaan neliömetrien ja energiatodistuksen perusteella. Jos tiedot puuttuvat, sovelletaan keskiarvoa. Arvioituun energiankulutukseen sovelletaan keskimääristä päästökerrointa ja LTV:tä pankin rahoittamien päästöjen laskemiseksi. Muiden luottojen päästöt arvioidaan kertomalla luottovolyymi päästökertoimella, joka perustuu Åland Index -työkaluun koskien ympäristövaikutuksia, sekä Suomessa ja Ruotsissa julkisesti julkaistujen keskimääristen päästöjen perusteella. Ålandsbankenin malli antaa karkean arvion luottosalkun CO₂e- päästöistä. Malli ei ole tarpeeksi tarkka, jotta sitä voitaisiin käyttää vertailuun muiden pankkien kanssa. Luottosalkun tietoja scope 3:sta ei ole saatavilla, minkä vuoksi raportoidaan nolla.

² Sijoitusten päästölaskelmiin sisältyvät osakkeet, joukkovelkakirjat, rahastot, fyysiset kiinteistöt ja tuulivoimalat. Käteiset varat, johdannaisso-pimukset, yritystodistukset ja tontit eivät sisälly päästölaskelmiin. Sijoitettujen liikkeeseenlaskijoiden päästöt painotetaan omistusosuuksilla per 31.12.2024. Päästöt lasketaan omistusosuutena salkkuyhtiöiden kustakin raportoidusta hiilidioksidipäästöstä per 31.12.2023. Ensisijaisesti on käytetty raportoituja päästötietoja ja toissijaisesti arvioituja päästötietoja. Käytetyt arvioidut tiedot ovat Bloombergilta saatuja kolmannen osapuolen tietoja lukuun ottamatta Ålandsbanken Asuntorahastoa ja Ålandsbanken Tuulivoimaa, joiden kohdalla arviot on tehty muiden kolmansien osapuolten tietolähteiden perusteella. Lähtökohtaisesti laskelmat tehdään kaikille scopeille (1, 2, 3) tavoitteena saada mahdollisimman korkea kattavuus. Ålandsbanken Asuntorahaston päästöt sisältävät ainoastaan scope 2:n ja Ålandsbanken Tuulivoiman päästöt ainoastaan scope 3:n. Bloombergilta saaduissa päästötiedoissa on marginaalisia eroja, kun päästöt esitetään yksittäisinä summina kutakin scopea (1, 2, 3) kohti verrattuna siihen, kun ne esitetään suoraan kaikkien scopejen summana. Ero oli vuoden 2024 neljännellä neljänneksellä 86,21 tCO₂e ja tämä ero oikaistiin vähentämällä yksittäisiä scope 3 -päästöjä eroa vastaavalla arvolla, jotta sektorikohtaiset ilmoitetut kokonaispäästöt verrattuna scopekohtaisiin kokonaispäästöihin ovat keskenään yhtäpitäviä. Vuonna 2024 päästölaskelmat laajentuivat osake- ja korkosijoitusten osalta käsittämään myös pörssilistattujen rahastojen alla olevat salkkuomistukset. Ålandsbanken Asuntorahaston osalta päästölaskelmia on tarkennettu ja Ålandsbanken Tuulivoiman osalta ne on lisätty. Näiden muutosten vuoksi vertailuluvut on laskettu uudelleen. Historialliset vertailuluvut perustuvat salkkuyhtiöiden omistusosuuksien summaan kustakin raportoidusta hiilidioksidipäästöstä per 31.12.2023, jos ne ovat saatavilla, muussa tapauksessa ne perustuvat arvioon. Jos kolmansien osapuolten arvioidut arvot eivät täytä Ålandsbankenin asettamia vaatimuksia, voidaan käyttää aikaisempina vuosina raportoituja tietoja. Päästöjä per 31.12.2023 on muutettu useampaan kertaan. Alkuperäinen 1 903 523 per 31.12.2023 on muutettu 2 336 184 tonniin CO₂e. Päästöt per 30.9.2024 on muutettu 2 406 770 tonnista CO₂e 2 493 836 tonniin CO₂e.

³ Treasury-salkun päästölaskelmiin sisältyvät kassapositiot keskuspankeissa sekä joukkolainat. Päästöt sijoitetuissa liikkeeseenlaskijoissa ovat omistusosuuspainotettuja per Ålandsbankenin omistus 31.12.2024. Päästötiedot on hankittu liikkeeseenlaskijoiden vuosikertomuksesta ja kestävä kehityksen raportista ja ne käsittävät scope 1:n, scope 2:n ja scope 3:n. Niissä tapauksissa, kun päästötietoja ei voida hankkia yleisesti saatavilla olevista, julkisista lähteistä, treasury on laatinut arviot PCAF:n ehdottamien menetelmien mukaisesti, joissa arviointi suoritetaan taloudellisen aktiviteettidatan perusteella. Se tarkoittaa sitä, että hankitaan sektorin tuloyksikkökohtainen päästökerroin ja kerrotaan se liikkeeseenlaskijan tuotoilla, joista arvio laaditaan. Ålandsbankenin osuus liikkeeseenlaskijan päästöistä lasketaan jakamalla liikkeessä oleva määrä liikkeeseenlaskijan omalla kokonaispääomalla plus velat. Valtaosa hankituista päästötiedoista on esitetty hiilidioksidiekvivalenttitoineissa, mutta yksittäisissä tapauksissa käytettävissä on vain hiilidioksidipäästötieto. Tämä koskee valtionomistuksia sekä taloudellisiin toimintoperusteisiin päästökertoimiin pohjautuvia arvioita. Niiden liikkeeseenlaskijoiden kohdalla, joilta päästölukuja on saatavissa ainoastaan konsernitasolla, konsernin päästöluvut on oikaistu liikkeeseen laskettujen entiteetin osuuteen vertailuperiaatteen mukaisesti. Treasury on päivittänyt treasury-salkun päästöjen laskentamenetelmän ESRS-tiedonantovelvollisuus E1-6:n mukaiseksi, jossa rahoitettujen päästöjen tulee perustua seuraavaan: "GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry from the Partnership for Carbon Accounting Financial (PCAF), part A "Financed Emissions" (version December 2022)". Laskentamenettely vaihtelee hieman omaisuuslajista riippuen. Tämän laskentamenetelmää koskevan oikaisun johdosta vertailukauden luvut on laskettu uudelleen. Päästöt per 30.9.2024 on muutettu 17 677 tonnista CO₂e 22 403 tonniin CO₂e ja päästöt per 31.12.2023 on muutettu 13 794 tonnista CO₂e 30 762 tonniin CO₂e.

Konserni	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	%	4. nelj. 2023	%	1.1.-31.12. 2024	1.1.-31.12. 2023	%
Paperinkulutus, tonnia	4,36	4,22	3	4,71	-8	19,28	19,40	-1
Energiankulutus, GWh ⁴	0,47	0,47	2	0,46	3	1,88	1,74	8
<i>josta uusiutuvaa, prosenttia</i>	<i>100</i>	<i>100</i>		<i>100</i>		<i>100</i>	<i>100</i>	
Työmatkat, lkm ⁵	676	468	44	726	-7	2 385	2 503	-5
<i>joista lentomatkoja, prosenttia</i>	<i>51</i>	<i>52</i>		<i>60</i>		<i>52</i>	<i>61</i>	
<i>joista laivamatkoja, prosenttia</i>	<i>16</i>	<i>21</i>		<i>15</i>		<i>18</i>	<i>16</i>	
<i>joista junamatkoja, prosenttia</i>	<i>32</i>	<i>27</i>		<i>25</i>		<i>30</i>	<i>23</i>	

⁴ Historialliset vertailuluvut on laskettu uudelleen, kun uutta tietoa on tullut. Kertynyt energiankulutus ajalta 1.1.-31.12.2023 on muutettu 1,72 GWh:sta 1,74 GWh:iin. Myös yhdestä käyttöpaikasta on saatu lisätietoa vuoden 2024 osalta. Tämän paikan vertailuluvut puuttuvat.

⁵ Työmatkojen määrä koostuu arvioidusta yksittäisten yksisuuntaisten matkojen määrästä, ja kukin matkantekotapa katsotaan erilliseksi matkaksi.

Taloudellinen informaatio, sisällysluettelo

	SIVU
Lyhennetty laaja tuloslaskelma.....	13
Yhteenvedo muista laajan tuloksen eristä.....	14
Tuloskehitys neljännesvuosittain	15
Lyhennetty tase	16
Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista	17
Lyhennetty rahavirtalaskelma.....	18

LIITETIEDOT	
1. Tietoja yrityksestä.....	19
2. Tilinpäätöstiedotteen laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	19
3. Segmenttiraportointi.....	20
4. Muutoksia konsernirakenteessa	22
5. Korkokate	22
6. Palkkiotuotot, netto.....	22
7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto.....	23
8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto.....	24
9. Antolainaus yleisölle käyttötarkoituksen mukaan	24
10. Antolainaus yleisölle vaiheen mukaan.....	25
11. Liikkeeseen lasketut velkakirjat	26
12. Johdannaissopimukset.....	26
13. Käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet	27
14. Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	28
15. Asetetut vakuudet	28
16. Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus	28
17. Vakavaraisuus	29
18. Osakkeisiin liittyviä tietoja.....	32
Määritelmät	33

Lyhennetty laaja tuloslaskelma

Konserni	Liite- tieto	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	%	4. nelj. 2023	%	1.1.-31.12. 2024	1.1.-31.12. 2023	%
miljoonaa euroa									
Korkokate	5	25,2	26,2	-4	27,8	-9	104,1	99,7	5
Palkkiotuotot, netto	6	19,9	18,9	5	22,6	-12	76,4	77,0	-1
IT-tuotot		9,4	7,6	24	8,4	12	35,1	28,6	22
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	7	-0,9	0,4		-3,5	-73	-0,6	-3,0	-80
Liiketoiminnan muut tuotot		0,5	0,0		0,2		1,3	0,0	
Tuotot yhteensä		54,1	53,1	2	55,7	-3	216,4	202,3	7
Henkilöstökulut		-22,1	-21,3	4	-20,9	6	-87,9	-81,3	8
Muut kulut		-12,4	-10,8	15	-11,2	11	-47,1	-41,6	13
Lakisääteiset maksut		0,0			0,0	-75	0,0	-3,2	-100
Poistot		-2,8	-3,0	-7	-3,2	-11	-12,3	-12,2	1
Kulut yhteensä		-37,3	-35,1	6	-35,3	6	-147,3	-138,4	6
Tulos ennen arvonalentumisia		16,8	18,0	-7	20,4	-18	69,0	63,9	8
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	8	-1,5	-0,8		-0,1		-4,0	-2,2	86
Liiketulos		15,3	17,3	-12	20,2	-25	65,0	61,7	5
Tuloverot		-2,9	-3,5	-18	-4,2	-30	-12,8	-13,1	-2
Tilikauden tulos		12,4	13,7	-10	16,1	-23	52,3	48,7	7
Tuloksen jakautuminen:									
Määräysvallattomat omistajat		0,0	0,0		0,0	-42	0,0	0,0	
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat		12,4	13,7	-10	16,1	-23	52,3	48,7	7
Osakekohtainen tulos, euroa		0,80	0,89	-10	1,05	-23	3,41	3,18	7
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa		3,41	3,65	-7	3,18	7			

Yhteenveto muista laajan tuloksen eristä

Konserni	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	%	4. nelj. 2023	%	1.1.-31.12. 2024	1.1.-31.12. 2023	%
miljoonaa euroa								
Tilikauden tulos	12,4	13,7	-10	16,1	-23	52,3	48,7	7
Rahavirran suojaus								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	0,4	0,6	-27			1,0	2,0	-48
Myytavissä olevat varat								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	-0,6	3,2		4,7		2,8	9,8	-71
Siirretty tuloslaskelmaan	0,0	-0,4	-89	0,0		-1,1	-0,2	
Muuntoerot								
Kauden aikana syntyneet voitot / tappiot	-1,6	0,6		4,5		-3,7	1,0	
Vero eristä, jotka on siirretty tai voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	0,0	-0,7		-0,9		-0,5	-2,3	-77
<i>josta rahavirran suojaus</i>	-0,1	-0,1	-27			-0,2	-0,4	-48
<i>josta muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia varoja</i>	0,1	-0,5		-0,9		-0,3	-1,9	-82
Erät, jotka on siirretty tai jotka voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	-1,8	3,2		8,2		-1,5	10,3	
Oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutokset	-0,4	-2,7	-84	-7,5	-94	-12,8	-10,5	22
Muuntoerot	-0,5	0,2		1,3		-1,1	0,1	
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostukset	0,2	-0,4		-2,4		1,0	-2,0	
Vero eristä, joita ei voida myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	0,2	0,7	-66	1,8	-87	3,0	2,9	4
<i>josta oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutoksia</i>	0,1	0,5	-84	1,5	-94	2,6	2,1	22
<i>josta muuntoeroja</i>	0,1	0,0		-0,3		0,2	0,0	
<i>josta etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostuksia</i>	0,0	0,1		0,5		-0,2	0,4	
<i>josta vero korosta ensisijaisen lisäpääoman instrumenteista</i>	0,1	0,1	-8	0,1	-13	0,4	0,4	4
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	-0,5	-2,2	-79	-6,8	-93	-9,9	-9,5	4
Muut laajan tulokset erät	-2,2	1,0		1,4		-11,4	0,8	
Tilikauden laaja tulos	10,1	14,8	-31	17,5	-42	40,9	49,5	-17
Laajan tuloksen jakautuminen:								
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0		0,0	-42	0,0	0,0	
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	10,1	14,7	-31	17,5	-42	40,9	49,5	-17

Tuloskehitys neljännesvuosittain

Konserni	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	1. nelj. 2024	4. nelj. 2023
miljoonaa euroa					
Korkokate	25,2	26,2	26,4	26,3	27,8
Palkkiotuotot, netto	19,9	18,9	19,4	18,3	22,6
IT-tuotot	9,4	7,6	9,7	8,4	8,4
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	-0,9	0,4	-0,6	0,6	-3,5
Liiketoiminnan muut tuotot	0,5	0,0	0,5	0,3	0,2
Tuotot yhteensä	54,1	53,1	55,3	53,8	55,7
Henkilöstökulut	-22,1	-21,3	-22,8	-21,6	-20,9
Muut kulut	-12,4	-10,8	-12,5	-11,5	-11,2
Lakisääteiset maksut	0,0				0,0
Poistot	-2,8	-3,0	-3,3	-3,2	-3,2
Kulut yhteensä	-37,3	-35,1	-38,5	-36,4	-35,3
Tulos ennen arvonalentumisia	16,8	18,0	16,8	17,4	20,4
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-1,5	-0,8	-1,2	-0,5	-0,1
Liiketulos	15,3	17,3	15,6	16,9	20,2
Tuloverot	-2,9	-3,5	-3,1	-3,3	-4,2
Tilikauden tulos	12,4	13,7	12,6	13,6	16,1
Tuloksen jakautuminen:					
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	12,4	13,7	12,6	13,6	16,1

Lyhennetty tase

Konserni	Liitetieto	31.12.2024	31.12.2023	%
miljoonaa euroa				
Varat				
Käteiset varat ja saamiset keskuspankeilta		290	351	-17
Saamistodistukset		804	826	-3
Antolainaus luottolaitoksille		30	31	-4
Antolainaus yleisölle	9, 10	3 576	3 859	-7
Osakkeet ja osuudet		37	40	-9
Osuudet osakkuusyryyksissä		7	7	11
Johdannaisopimukset	12	21	27	-21
Aineettomat hyödykkeet		21	21	1
Aineelliset hyödykkeet		45	37	24
Sijoituskiinteistöt		0	0	-2
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset		1	2	-41
Laskennalliset verosaamiset		7	5	43
Muut varat		33	82	-60
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		51	53	-3
Varat yhteensä		4 925	5 342	-8
Velat				
Velat luottolaitoksille		78	401	-80
Ottolainaus yleisöltä		3 521	3 595	-2
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	11	812	817	-1
Johdannaisopimukset	12	4	15	-72
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat		2	3	-35
Laskennalliset verovelat		33	35	-7
Muut velat		52	59	-11
Pakolliset varaukset		3	2	61
Siirtovelat ja saadut ennakot		52	47	11
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		31	32	-3
Velat yhteensä		4 589	5 006	-8
Oma pääoma ja määräysvallattomien osuus				
Osakepääoma		42	42	
Ylikurssirahasto		33	33	
Vararahasto		25	25	
Käyvän arvon rahasto		-22	-10	
Vapaan oman pääoman rahasto		32	30	6
Edellisten tilikausien tulos		197	185	6
Osakkeenomistajien osuus pääomasta		307	306	0
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta		0	0	-13
Ensisijaisen lisäpääoman haltijat		29	29	
Oma pääoma yhteensä		336	335	0
Velat ja oma pääoma yhteensä		4 925	5 342	-8

Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista

Konserni

miljoonaa euroa	Osake- pääoma	Ylikurssi- rahasto	Vara- rahasto	Suojaus- varaus	Käyvän arvon rahasto	Muunto- ero	Vapaan oman pääoman rahasto	Edellisten tilikausien tulos	Osakkeen- omistajien osuus omasta pääomasta	Määräys- vallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	Ensisijaisen lisäpääoman haltijat	Yhteensä
Oma pääoma 31.12.2022	42,0	32,7	25,1	-1,6	0,1	-10,0	28,5	170,7	287,6	0,0	29,4	317,0
Kauden tulos								48,7	48,7	0,0		48,7
Muut laajan tuloksen erät				1,6	-0,6	1,0		-1,2	0,8			0,8
<i>Liiketoimet omistajien kanssa</i>												
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit, korko								-1,9	-1,9			-1,9
Jaettu osinko								-31,3	-31,3			-31,3
Kannustinohjelmat							0,3		0,3			0,3
Osakesäästöohjelma							1,5	0,4	1,8			1,8
Oma pääoma 31.12.2023	42,0	32,7	25,1	0,0	-0,5	-9,0	30,2	185,3	305,9	0,0	29,4	335,3
Kauden tulos								52,3	52,3	0,0		52,3
Muut laajan tuloksen erät				0,8	-8,9	-4,5		1,2	-11,4			-11,4
<i>Liiketoimet omistajien kanssa</i>												
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit, korko								-2,0	-2,0			-2,0
Jaettu osinko								-40,7	-40,7			-40,7
Kannustinohjelmat							0,5		0,5			0,5
Osakesäästöohjelma							1,4	0,5	1,9			1,9
Oma pääoma 31.12.2024	42,0	32,7	25,1	0,8	-9,4	-13,5	32,1	196,6	306,5	0,0	29,4	336,0

Lyhennetty rahavirtalaskelma

Konserni	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
miljoonaa euroa		
Liiketoiminta		
Liiketulos	65,0	61,7
Oikaisut liikevoittoon sisältyvistä, rahavirtaan vaikuttamattomista eristä	21,0	27,2
Maksetut tuloverot	-13,3	-9,0
Liiketoiminnan varojen ja velkojen muutos	-64,1	-18,9
Liiketoiminnan rahavirta	8,7	61,0
Sijoitustoiminta		
Muutos osakkeet	-3,1	-1,8
Muutos aineelliset hyödykkeet	-11,6	-4,0
Muutos aineettomat hyödykkeet	-4,2	-4,8
Sijoitustoiminnan rahavirta	-18,9	-10,6
Rahoitustoiminta		
Osakkeiden liikkeeseenlasku	1,9	1,7
Velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, liikkeeseenlasku/lyhennys	0,0	0,2
Leasingvelan lyhennys	-5,4	-4,8
Ensisijaisesta lisöpääomasta maksettu korko	-2,0	-1,9
Jaettu osinko	-40,7	-31,3
Rahoitustoiminnan rahavirta	-46,1	-36,1
Rahavarat kauden alussa	343,4	329,0
Kauden rahavirta	-56,4	14,3
Rahavarojen kurssivero	-1,4	0,1
Rahavarat kauden lopussa	285,7	343,4
Seuraavat erät sisältyvät rahavaroihin:		
Käteisvarat ja keskuspankkisaamiset	259,9	322,0
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	25,7	21,5
Rahavarat yhteensä	285,7	343,4

Liitetiedot konsernin tilinpäätöstiedotteeseen

1. Tietoja yrityksestä

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

Pankilla on vahvaa sijoitusosaamista ja se tarjoaa samalla hyviä rahoituspalveluita. Liikepankki perustettiin vuonna 1919 ja se on ollut listattuna Helsingin pörssissä vuodesta 1942.

Pankilla on yhteensä 11 konttoria, kaksi Ahvenanmaalla, kuusi Manner-Suomessa ja kolme Ruotsissa.

Tytäryhtiönsä Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n kautta konserni on modernien pankkitietojärjestelmien toimittaja pieneköille ja keskisuurille pankeille.

Konserniin kuuluvat myös Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy ja sen kokonaan omistamat tytäryhtiöt.

Emoyhtiön pääkonttorin virallinen osoite on:

Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
AX-22100 MARIEHAMN

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

Hallitus on 4.2.2025 hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen tilikaudelta 1.1.–31.12.2024.

2. Tilinpäätöstiedotteen laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

TILINPÄÄTÖSTIEDOTTEEN LAADINTAPERUSTEET

Tilinpäätöstiedote kaudelta 1.1.–31.12.2024 on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) sekä International Accounting Standard 34-standardin (IAS 34) Osavuositarkastukset mukaisesti sellaisina, kuin ne on hyväksytty EU:ssa.

Tilinpäätöstiedote ei sisällä kaikkia tietoja ja liitetietoja, jotka vaaditaan vuositilinpäätöksen yhteydessä, ja se tulee lukea yhdessä konsernin vuositilinpäätöksen per 31.12.2023 kanssa.

Taulukot ja tekstissä olevat vertailuluvut esittävät oikein pyöristetyt luvut. Tämä kuitenkin tarkoittaa sitä, ettei pyöristetyistä arvoista ole aina mahdollista tehdä manuaalista yhteenlaskua ja käsinlaskentaa. Niissä tapauksissa, joissa pyöristettyjen arvojen yhteenlasku antaa tulokseksi nollan, ne esitetään taulukoissa nolla-arvoina ja toteuman puuttuessa tyhjänä tilana.

OLENNAISET LAATIMISPERIAATTEET

Tilinpäätöstiedotteen laadinnassa käytetyt olennaiset laatimisperiaatteet ovat samat kuin ne, joita käytettiin vuositilinpäätöksen per 31.12.2023 laadinnassa.

LASKENTAPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

Laskentaperiaatteiden muutoksilla, jotka tulivat voimaan 1.1.2024, ei ole ollut olennaista vaikutusta konsernin taloudelli-

seen asemaan, tulokseen, kassavirtoihin tai tietoihin.

TILINPÄÄTÖSSTANDARDIT, JOITA EI VIELÄ SOVELLETA

International Accounting Standards Board (IASB) on julkistanut IFRS 18 Tilinpäätöksen esittämistapa ja tilinpäätöksessä esitettävät tiedot -standardin, jota Ålandsbanken ei vielä sovellata. IFRS 18 -tilinpäätösstandardi otetaan käyttöön 1.1.2027, ja se korvaa nyt käytössä olevan IAS 1 -standardin. IFRS 18 -tilinpäätösstandardi tuo muutoksia ensisijaisesti tuloslaskelman esittämiseen ja rakenteeseen sekä tuloslaskelmassa esitettäviin tiettyihin tunnuslukuihin. Tilinpäätösstandardin vaikutuksia konsernin taloudellisiin raportteihin arvioidaan parhaillaan.

IASB on julkistanut muutoksia koskien rahoitusinstrumenttien luokittelua ja arvostamista IFRS 9:ssä ja IFRS 7:ssä. Muutokset koskevat ensisijaisesti ohjausta arvioitaessa rahoitusvarallisuuden sopimusperusteisia rahavirtoja, joihin sisältyy ehtoja tulevaisuuden tapahtumista, sekä niihin liittyvästä tiedonantovelvollisuudesta. Muutoksia sovelletaan 1.1.2026 alkaen ja niiden vaikutuksia konsernin taloudellisiin raportteihin arvioidaan parhaillaan.

ARVIOINNIT JA ARVOSTUKSET

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

Merkittävät kirjanpidolliset arvioinnit, jotka on tehty konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden soveltamisessa, liittyvät lähinnä IFRS 9:n mukaisen arvonalentumismallin soveltamiseen ja rahoitusvälineiden esittämiseen. Ålandsbanken käyttää asiantuntijajoikaisuja saadakseen mukaan seikkoja, joita riskimallit eivät täysin kata, ja niitä voidaan tehdä sekä altistumiseksi salkkutasolla. Luottotappiovarausten asiantuntijajoikaisujen arvioidaan edelleen olevan välttämättömiä ja ne olivat 0,5 miljoonaa euroa (0,8 miljoonaa euroa per 31.12.2023). Vaiheen 3 luottojen arvonalentumista koskevaa määrittämisprosessia ei ole muutettu, vaan siinä noudatetaan totuttua yksilökohtaista arviointia.

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

Leasingosopimusten esittämisessä IFRS 16:n mukaisesti on tehty arvioita leasingkauden määrittämisessä ja diskonttauskoron valinnassa.

3. Segmenttiraportointi

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

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

Konserni	1.1.-31.12.2024					
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konsernitoiminnot ja muut	Eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	42,7	57,2	-0,2	4,5	0,0	104,1
Palkkiotuotot, netto	53,4	16,7	-0,1	5,7	0,7	76,4
IT-tuotot			53,4	1,2	-19,5	35,1
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,2	0,1	-0,1	-0,8	0,0	-0,6
Muu tuotot	0,0	0,0	1,3	1,6	-1,6	1,3
Tuotot yhteensä	96,3	74,0	54,3	12,2	-20,4	216,4
Henkilöstökulut	-21,7	-7,6	-30,1	-28,5	0,0	-87,9
Muut kulut	-13,0	-4,9	-19,6	-26,7	17,1	-47,1
Lakisääteiset maksut				0,0		0,0
Poistot	-0,4	-0,1	-4,0	-10,5	2,7	-12,3
Sisäinen kustannustenjakso	-26,6	-26,7	0,0	53,3	0,0	0,0
Kulut yhteensä	-61,7	-39,3	-53,7	-12,4	19,8	-147,3
Tulos ennen arvonalentumisia	34,5	34,7	0,7	-0,3	-0,6	69,0
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-1,3	-2,6	0,0	-0,1	0,0	-4,0
Liiketulos	33,3	32,1	0,7	-0,4	-0,6	65,0
Tuloverot	-6,8	-6,6	0,0	0,6	0,0	-12,8
Ålandsbanken Abp:n osakkeen- omistajille kuuluva tilikauden tulos	26,4	25,5	0,7	0,2	-0,6	52,3
Liiketoimintavolyymeja						
Antolainaus yleisölle	1 625	1 956		-3	-3	3 576
Ottolainaus yleisöltä	1 540	1 937		56	-12	3 521
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	9 755	849		12		10 616
Hallinnoitavat asuntoluotot				3 080		3 080
Riskin määrä	675	542	75	351		1 643
Oma pääoma	108	93	31	104		336
Avainlukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	26,9	31,3	2,5	0,3		17,9
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,64	0,53	0,99	1,02		0,68

Konserni		1.1.-31.12.2023				
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konserni-toiminnot ja muut	Eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	45,2	48,7	-0,1	5,8	0,0	99,7
Palkkiotuotot, netto	54,2	17,0	-0,1	5,2	0,6	77,0
IT-tuotot			47,0	1,1	-19,4	28,6
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,1	0,0	-0,1	-2,8	0,0	-3,0
Muu tuotot	0,1	0,0	1,2	0,1	-1,5	0,0
Tuotot yhteensä	99,5	65,7	48,0	9,4	-20,4	202,3
Henkilöstökulut	-20,2	-7,0	-26,3	-27,8	0,0	-81,3
Muut kulut	-12,9	-4,3	-16,9	-24,7	17,1	-41,6
Lakisääteiset maksut	-1,4	-1,6		-0,2		-3,2
Poistot	-0,3	-0,2	-3,8	-10,7	2,7	-12,2
Sisäinen kustannustenjako	-25,8	-24,0		49,8		0,0
Kulut yhteensä	-60,6	-37,0	-47,0	-13,6	19,9	-138,4
Tulos ennen arvonalentumisia	38,9	28,8	1,0	-4,2	-0,5	63,9
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	0,1	-2,2		-0,1		-2,2
Liiketulos	39,0	26,6	1,0	-4,3	-0,5	61,7
Tuloverot	-8,0	-5,4	-0,1	0,5		-13,1
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos	31,0	21,1	0,9	-3,9	-0,5	48,7
Liiketoimintavolyymeja						
Antolainaus yleisölle	1 750	1 984		127	-2	3 859
Ottolainaus yleisöltä	1 557	1 995		54	-11	3 595
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	9 038	727		11		9 776
Hallinnoitavat asuntoluotot				2 716		2 716
Riskin määrä	728	542	75	428		1 774
Oma pääoma	113	89	30	102		335
Avainlukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	30,0	26,9	3,4	-5,2		17,2
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,61	0,56	0,98	1,45		0,68

4. Muutokset konsernirakenteessa

Ei muutoksia raportoitavaksi kaudella.

5. Korkokate

Konserni	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	%	4. nelj. 2023	%	1.1.-31.12. 2024	1.1.-31.12. 2023	%
miljoonaa euroa								
Korkotuotot yhteensä	45,9	49,1	-6	54,3	-15	203,5	195,1	4
<i>josta korkotuotot efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	<i>45,8</i>	<i>49,0</i>	<i>-7</i>	<i>54,2</i>	<i>-16</i>	<i>203,0</i>	<i>194,4</i>	<i>4</i>
Korkokulut yhteensä	20,7	22,8	-9	26,5	-22	99,4	95,4	4
<i>josta korkokulut efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	<i>20,5</i>	<i>22,8</i>	<i>-10</i>	<i>26,4</i>	<i>-22</i>	<i>99,1</i>	<i>95,0</i>	<i>4</i>
Korkokate	25,2	26,2	-4	27,8	-9	104,1	99,7	5
Korkomarginaali, prosenttia	2,08	2,17		2,09		2,06	1,80	
Sijoitusmarginaali, prosenttia	2,05	2,19		2,11		2,07	1,77	

Korkomarginaali on korollisten varojen keskisaldolla jaettujen korollisten varojen korko, josta on vähennetty korollisten velkojen keskisaldolla jaettujen korollisten velkojen korko. Keskisaldo lasketaan keskiarvona kyseessä olevien kausien loppuarvoista.

Sijoitusmarginaali on korkokate suhteessa kauden keskimääräiseen taseen loppusummaan.

6. Palkkiotuotot, netto

Konserni	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	%	4. nelj. 2023	%	1.1.-31.12. 2024	1.1.-31.12. 2023	%
miljoonaa euroa								
Pankkipalvelut	3,1	2,8	9	3,1	0	11,6	11,9	-2
Varainhoito	15,4	14,8	4	18,3	-16	60,0	60,8	-1
Muut palkkiot	1,3	1,2	7	1,2	10	4,8	4,3	13
Palkkiotuotot, netto	19,9	18,9	5	22,6	-12	76,4	77,0	-1

7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto

Konserni	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	%	4. nelj. 2023	%	1.1.-31.12. 2024	1.1.-31.12. 2023	%
miljoonaa euroa								
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti								
Osakkeet	0,0	0,0		0,0	33			
Johdannaiset	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	
Muut rahoituserät	-1,1	0,0		-3,2	-65	-1,3	-3,0	-56
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti yhteensä	-1,1	0,0		-3,2	-66	-1,3	-3,0	-57
Arvostusryhmä käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta								
Realisoituneet arvomuutokset	0,0	0,4	-89			1,1	0,2	
Odotetut luottotappiot	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	59
Arvostusryhmä käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta yhteensä	0,1	0,4	-86	0,0		1,1	0,2	
Suojauslaskenta								
<i>josta suojausinstrumentit</i>	-0,3	5,4		2,5		1,7	11,9	-86
<i>josta suojauksen kohde</i>	0,4	-5,2		-2,8		-1,1	-9,9	-89
Suojauslaskenta	0,1	0,0	0	-0,2		0,6	2,0	-70
Arvostusryhmä jaksotettu hankintameno								
Lainat	0,0	0,0		0,0		-0,7	-1,5	-56
Velkakirjat	0,0			0,1		0,0	0,1	
Arvostusryhmä jaksotettu hankintameno yhteensä	0,0	0,0		0,1		-0,7	-1,4	-49
Valuutan uudelleenarvostus	0,0	-0,1		-0,2		-0,3	-0,7	-55
Yhteensä	-0,9	0,4		-3,5	-73	-0,6	-3,0	-80

8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto

Konserni	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	%	4. nelj. 2023	%	1.1.-31.12. 2024	1.1.-31.12. 2023	%
miljoonaa euroa								
Arvonalentumiset, vaihe 1	0,0	0,0		0,0	-27	0,0	0,1	
Arvonalentumiset, vaihe 2	0,3	-0,2		0,3	-27	-0,5	0,6	
Arvonalentumiset, netto, vaihe 1-2	0,2	-0,2		0,3	-27	-0,5	0,8	
Arvonalentumiset, vaihe 3								
Uudet ja lisääntyneet saamiskohtaiset varaukset	1,9	2,4	-18	0,9		8,5	5,5	55
Aikaisemmin tehtyjen varausten peruutukset	-0,8	-1,4	-43	-1,3	-35	-4,2	-4,2	1
Käytetty todettuihin luottotappioihin	-5,7	-5,0	13	-1,4		-11,1	-1,8	
Todetut luottotappiot	5,9	5,1	17	1,6		11,6	2,2	
Todettujen luottotappioiden palautukset	-0,1	0,0	15	0,0	28	-0,2	-0,2	-5
Arvonalentumiset, netto, vaihe 3	1,3	0,9	43	-0,2		4,6	1,4	
Arvonalentumiset yhteensä	1,5	0,8		0,1		4,0	2,2	86
<i>josta antolainaus yleisölle</i>	<i>1,6</i>	<i>0,7</i>		<i>0,2</i>		<i>3,8</i>	<i>2,1</i>	<i>82</i>
<i>josta taseen ulkopuoliset sitoumukset</i>	<i>0,0</i>	<i>-0,1</i>	<i>-22</i>	<i>0,0</i>		<i>0,1</i>	<i>0,1</i>	<i>34</i>
<i>josta velkakirjat jaksotettuun hankintameno</i>	<i>0,0</i>	<i>0,1</i>		<i>0,0</i>	<i>25</i>	<i>0,1</i>	<i>0,0</i>	
Luottotappiotaso, %	0,18	0,08		0,02		0,10	0,05	

9. Antolainaus yleisölle käyttötarkoituksen mukaan

Konserni	31.12.2024			31.12.2023		%
miljoonaa euroa	Antolainaus ennen varauksia	Varaukset	Antolainaus varausten jälkeen	Antolainaus varausten jälkeen		
Yksityishenkilöt						
Asunnot	1 910	-2	1 907	2 102		-9
Arvopaperit ja muut sijoitukset	316	0	316	340		-7
Elinkeinotoiminta	62	-1	60	76		-21
Muu yksityistalous	331	-5	326	345		-5
Yksityishenkilöt yhteensä	2 618	-9	2 609	2 863		-9
Yritykset						
Merenkulku	16	0	16	20		-19
Kauppa	38	0	38	36		5
Asuntotoiminta	227	0	227	210		8
Muu kiinteistötoiminta	225	0	225	203		10
Rahoitus- ja vakuutus toiminta	211	0	211	228		-8
Hotelli- ja ravintolatoiminta	29	0	29	31		-6
Maatalous, metsätalous ja kalatalous	11	0	11	15		-30
Rakennustoiminta	23	0	23	56		-59
Muu teollisuustoiminta	46	-1	46	38		20
Muu palvelutoiminta	108	-1	107	129		-17
Yritykset yhteensä	935	-3	932	967		-4
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt	35	0	35	29		17
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt yhteensä	35	0	35	29		17
Yhteensä	3 588	-13	3 576	3 859		-7

10. Antolainaus yleisölle vaiheen mukaan

Konserni	1.1.-31.12.2024				1.1.-31.12.2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
miljoonaa euroa					
Kirjattu arvo, brutto					
Avaava tase 1. tammikuuta	3 583,0	233,7	62,6	3 879,2	4 323,0
Päättävä tase 31. joulukuuta	3 265,3	264,4	58,4	3 588,1	3 879,2
Varaukset odotettavissa olevia tappioita varten					
Avaava tase 1. tammikuuta	0,6	1,9	17,7	20,2	20,0
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0,3	0,0	0,2	0,4	0,4
Vähennys poiskirjaamisten seurauksena	-0,1	-0,4	-6,4	-7,0	-3,6
Siirto vaiheeseen 1	0,6	-0,6	0,0	0,0	0,0
Siirto vaiheeseen 2	-0,7	1,8	-1,1	0,0	0,0
Siirto vaiheeseen 3	-0,1	-0,5	0,5	0,0	0,0
Muutokset muuttuneen luottoriskin seurauksena (netto)	0,0	-0,9	-0,1	-1,0	2,9
Muutokset arvostusmenetelmän muutosten seurauksena (netto)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5
Valuuttakurssierot ja muut oikaisut	0,0	0,0	-0,1	-0,2	0,0
Päättävä tase 31. joulukuuta	0,5	1,4	10,6	12,5	20,2
Kirjattu arvo, netto					
Avaava tase 1. tammikuuta	3 582,4	231,8	44,9	3 859,1	4 303,0
Päättävä tase 31. joulukuuta	3 264,7	263,0	47,9	3 575,6	3 859,1
Arvon alentumiset, IFRS 9 - avainluvut				31.12.2024	31.12.2023
Antolainaus yleisölle, varausaste yhteensä, %				0,35	0,52
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 1, %				0,02	0,02
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 2, %				0,52	0,80
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 3, %				18,11	28,22
Antolainaus yleisölle, vaiheen 3 osuus, %				1,63	1,61

11. Liikkeeseen lasketut velkakirjat

Konserni	31.12.2024	31.12.2023	%
miljoonaa euroa			
Sijoitustodistukset	256	265	-4
Katetut joukkolainat	556	552	1
Yhteensä	812	817	-1

12. Johdannaissopimukset

Konserni miljoonaa euroa	31.12.2024						31.12.2023		
	Nimellismäärä/juoksuaika			Nimellis- määrä	Positiiviset markkina- arvot	Negatiiviset markkina- arvot	Nimellis- määrä	Positiiviset markkina- arvot	Negatiiviset markkina- arvot
alle 1 v	1-5 v	yli 5 v							
Johdannaiset kaupankäyntiin									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koronvaihtosopimukset	0	0	6	6	0	1	6	0	0
Valuuttasidonnaiset sopimukset									
Valuuttatermiinit	618	0	0	618	2	2	488	8	8
Yhteensä	618	0	6	624	3	2	494	9	9
Johdannaiset markkina-arvon suojaukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koronvaihtosopimukset	29	648	28	705	16	2	712	19	7
Yhteensä	29	648	28	705	16	2	712	19	7
Johdannaiset kassavirtasuojaukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koronvaihtosopimukset	490	280	0	770	3	0	0	0	0
Yhteensä	490	280	0	770	3	0	0	0	0
Johdannaissopimukset yhteensä	1 137	928	34	2 099	21	4	1 207	27	15
<i>joista selvitettyjä</i>	<i>519</i>	<i>928</i>	<i>31</i>	<i>1478</i>	<i>19</i>	<i>2</i>	<i>715</i>	<i>19</i>	<i>7</i>

13. Käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet

Konserni		31.12.2024		
miljoonaa euroa	Rahoitusvälineet joille noteeratut hinnat (taso 1)	Arvostus perustuen saatavilla olevaan markkina-informaatioon (taso 2)	Arvostus ilman saatavilla olevaa markkina-informaatiota (taso 3)	Yhteensä
Saamistodistukset	502	10		511
Antolainaus yleisölle		168		168
Osakkeet ja osuudet	1		35	37
Johdannaissopimukset		21		21
Muut rahoitusvarat			5	5
Rahoitusvarat yhteensä	503	199	40	742
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		556		556
Johdannaissopimukset		4		4
Rahoitusvelat yhteensä	0	561	0	561

Konserni		31.12.2023		
miljoonaa euroa	Rahoitusvälineet joille noteeratut hinnat (taso 1)	Arvostus perustuen saatavilla olevaan markkina-informaatioon (taso 2)	Arvostus ilman saatavilla olevaa markkina-informaatiota (taso 3)	Yhteensä
Saamistodistukset	498			498
Antolainaus yleisölle		184		184
Osakkeet ja osuudet	1		39	40
Johdannaissopimukset		27		27
Muut rahoitusvarat			9	9
Rahoitusvarat yhteensä	500	212	48	759
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		552		552
Johdannaissopimukset		15		15
Rahoitusvelat yhteensä	0	567	0	567

Muutokset tasoon 3 sisältyvissä omistuksissa		1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
miljoonaa euroa		Osakkeet ja osuudet	Osakkeet ja osuudet
Kirjattu arvo vuoden alussa		38,9	47,6
Uushankinnat/uudelleenluokittelu		9,3	1,8
Arvonmuutos kirjattu muihin laajan eriin		-12,7	-10,6
Kirjattu arvo vuoden päättyessä		35,4	38,9

Rahoitusvälineet, joille on olemassa helposti saatavilla olevia hintatietoja, ja jotka edustavat käypiä ja usein esiintyviä liiketapahtumia arvostetaan senhetkiseen markkinahintaan. Rahoitusvarojen käytetään senhetkistä ostokurssia ja rahoitusvelojen käytetään senhetkistä myyntikurssia. Pankin nettomääräisen markkinariskin perusteella hallittavien rahoitusvälineryhmien senhetkinen markkinahinta rinnastetaan hintaan, joka saataisiin myytäessä tai maksettaisiin ostettaessa nettopositio.

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

Arvostushierarkia

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

Käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet on luokiteltu taulukossa huomioiden se, miten ne on arvostettu, ja huomioiden tasepäivänä tehdyssä arvostuksessa käytetyn markkinadatan aste. Jos tasepäivänä tehty luokittelu on muuttunut verrattuna luokitteluun edellisenä vuodenvaihteena, rahoitusvälineitä on siirretty taulukossa olevien tasojen välillä. Kauden aikana ei ole tapahtunut rahoitusvälineiden siirtoja tasojen 1 ja 2 välillä. Tason 3 muutokset ilmenevät yllä olevasta erillisestä taulukosta.

14. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konserni	31.12.2024	31.12.2023	%
miljoonaa euroa			
Takaukset	18	21	-17
Käyttämättömät sekkitililimiitit	346	359	-4
Käyttämättömät luottokorttilimiitit	85	93	-8
Luottolupaukset	68	350	-80
Muut sitoumukset	5	16	-69
Yhteensä	522	838	-38
Varaukset taseen ulkopuolisia sitoumuksia varten	0	0	

15. Asetetut vakuudet

Konserni	31.12.2024	31.12.2023	%
miljoonaa euroa			
Antolainaus luottolaitoksille	3	10	-75
Saamistodistukset	31	106	-70
Lainasaamiset, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan	1 000	1 180	-15
Muut	4	4	4
Yhteensä	1 038	1 300	-20

16. Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Konserni	Varat			Velat		
	31.12.2024	31.12.2023	%	31.12.2024	31.12.2023	%
miljoonaa euroa						
Rahoitusvarat ja -velat, joihin kohdistuu nettoutus, nettoutussopimus tai vastaavanlainen sopimus						
Bruttosumma	21	27	-21	28	48	-42
Netotettu summa						
Yhteensä	21	27	-21	28	48	-42
Sidonnaiset rahamäärät, joita ei nettouteta						
Rahoitusvälineet, nettoutussopimus	-3	-8	-58	-3	-8	-58
Rahoitusvälineet, vakuudet				-23	-32	-27
Käteisvarat, vakuudet	0	-7	-100	-1	-1	31
Rahamäärät yhteensä, joita ei ole nettoutettu	-3	-15	-79	-27	-40	-33
Yhteensä, netto	18	12	48	1	8	-89

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

17. Vakavaraisuus

Konserni	31.12.2024	31.12.2023	%
miljoonaa euroa			
Taseen mukainen oma pääoma	306,5	305,9	0
Ennakoitu osingonjako	-42,3	-40,6	4
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	264,3	265,3	0
Aineettomat hyödykkeet	-15,6	-14,0	11
Määräysvallattomien omistajien osuus	0,0	0,0	-13
Rahavirtasuojaukset	-0,8		
Muut erät, netto	0,0	-0,1	-46
Muut arvonokaisut	-0,6	-0,6	0
Odotetut luottotappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (alijäämä)	-9,5	-7,8	22
Ydinpääoma	237,7	242,8	-2
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit	29,4	29,4	0
Ensisijainen lisäpääoma	29,4	29,4	0
Ensisijainen pääoma	267,1	272,2	-2
Toissijaisen pääoman instrumentit	30,5	31,5	-3
Toissijainen pääoma	30,5	31,5	-3
Omat varat yhteensä	297,6	303,7	-2
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	37,7	38,0	-1
Lisävakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	13,6	13,8	-1
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmän mukaan	56,4	65,1	-13
Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus	0,0	3,6	-100
Arvonokaisuriskin vakavaraisuusvaatimus	0,1	0,1	-27
Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	23,7	21,3	11
Arvonokaisuriskin vakavaraisuusvaatimus	131,4	141,9	-7
Vakavaraisuussuhteet			
Ydinvakavaraisuussuhde, %	14,5	13,7	
Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma, %	16,3	15,3	
Kokonaisvakavaraisuussuhde, %	18,1	17,1	
Riskin määrä	1 643	1 774	-7
<i>josta luottoriskin osuus, %</i>	<i>82</i>	<i>82</i>	
<i>josta markkinariskin osuus, %</i>	<i>0</i>	<i>3</i>	
<i>josta arvonokaisuriskin osuus, %</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
<i>josta operatiivisen riskin osuus, %</i>	<i>18</i>	<i>15</i>	

Lisäpääomaa koskevat vaatimukset, %	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääomavaatimus yhteensä, mukaan lukien lisäpääomavaatimus	9,3	8,5
<i>josta ydinpääomavaatimus Pilari 1:n mukaan</i>	4,5	4,5
<i>josta ydinpääomavaatimus Pilari 2:n mukaan</i>	0,6	0,6
<i>josta kiinteä lisäpääomavaatimus</i>	2,5	2,5
<i>josta muuttuva lisäpääomavaatimus</i>	0,8	0,9
<i>josta järjestelmäriskkejä koskeva lisäpääomavaatimus</i>	1,0	0,0
Käytettävissä oleva ydinpääoma käytettäväksi lisäpääomana	14,5	13,7

Vastuuryhmä	31.12.2024					
miljoonaa euroa	Brutto- vastuu	maksukyvyttömyys- hetkellä	Vastuu Riskipaino, %	Riskin määrä	Vakavaraisuus- vaatimus	
Luottoriski sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan						
Ilman omia LGD-estimaatteja						
Yritykset - Muut suurehkot yritykset	198,5	172,0	57	97,9	7,8	
Yritykset - Pk-yritykset	285,0	258,1	51	131,1	10,5	
Yritykset - Erityisantolainaus	0,0	0,0	0	0,0	0,0	
Omat LGD-estimaatit						
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset)	1 817,3	1 805,2	10	174,5	14,0	
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset)	122,8	119,2	23	26,9	2,2	
Vähittäisvastuut - muut pk-yritykset	32,6	32,0	19	6,2	0,5	
Vähittäisvastuut - muut, ei pk-yritykset	330,6	268,9	13	34,1	2,7	
Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan	2 786,9	2 655,4	18	470,7	37,7	
Luottoriski standardimenetelmän mukaan						
Valtiot ja keskuspankit	310,1	387,3	0	0,0	0,0	
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	60,4	100,9	0	0,0	0,0	
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	28,2	28,2	0	0,0	0,0	
Kansainväliset kehityspankit	81,6	87,7	1	1,0	0,1	
Kansainväliset organisaatiot	4,0	4,0	0	0,0	0,0	
Luottolaitokset	183,3	148,2	26	37,8	3,0	
Yritykset	580,9	230,7	90	207,2	16,6	
Vähittäissaamiset	247,5	77,2	73	56,2	4,5	
Kiinteistövakuudelliset vastuut	518,1	518,0	32	165,9	13,3	
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	6,3	5,3	122	6,5	0,5	
Katetut joukkolainat	546,5	546,5	10	56,7	4,5	
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut (rahastot)	1,2	1,2	139	1,7	0,1	
Oman pääoman ehtoiset vastuut	42,3	42,3	174	73,5	5,9	
Muut erät	107,9	107,9	91	98,1	7,8	
Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan	2 718,5	2 285,4	31	704,7	56,4	
Kokonaisriskin määrä, luottoriski	5 505,4	4 940,8	24	1 175,4	94,0	

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

Vähimmäisomavaraisuusaste	31.12.2024	31.12.2023	%
miljoonaa euroa			
Ensisijainen pääoma	267,1	272,2	-2
Vastuiden kokonaismäärä	5 032,8	5 431,8	-7
<i>josta taseeseen sisältyviä eriä</i>	<i>4 952,5</i>	<i>5 310,0</i>	<i>-7</i>
<i>josta taseen ulkopuolisia eriä</i>	<i>80,4</i>	<i>121,8</i>	<i>-34</i>
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	5,3	5,0	

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

18. Osakkeisiin liittyviä tietoja

Konserni	31.12.2024	31.12.2023	%
tuhat			
A-osakkeiden lukumäärä kauden alussa	6 476	6 476	
B-osakkeiden lukumäärä kauden alussa	8 832	8 778	1
Osakkeet yhteensä kauden alussa	15 308	15 254	0
Liikkeelle laskettujen B-osakkeiden lukumäärä	59	54	9
Ostettujen ja mitätöityjen B-osakkeiden lukumäärä		0	-100
B-osakkeiden muutokset yhteensä	59	54	10
A-osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	6 476	6 476	
B-osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	8 891	8 832	1
Osakkeet yhteensä kauden lopussa	15 367	15 308	0
Osakkeet yhteensä kauden lopussa, laimennettu	15 492	15 415	0
Oma pääoma osaketta kohti, euroa	19,95	19,98	0
Viimeksi maksettu A-osake, euroa	35,00	31,20	12
Viimeksi maksettu B-osake, euroa	33,10	31,00	7
Pörssiarvo, miljoonaa euroa	521	476	9
Pörssiarvo/osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta, %	170	156	

Konserni	4. nelj. 2024	3. nelj. 2024	%	4. nelj. 2023	% 1.1-31.12 2024	1.1-31.12 2023	%	
tuhat								
Osakkeiden keskimääräinen lukumäärä	15 361	15 344	0	15 292	0	15 341	15 292	0
Osakkeiden keskimääräinen lukumäärä, laimennettu	15 429	15 402	0	15 342	1	15 429	15 342	1
Osakekohtainen tulos, euroa	0,80	0,89	-10	1,05	-23	3,41	3,18	7
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa	0,80	0,89	-11	1,05	-24	3,39	3,17	7
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk, euroa	3,41	3,65	-7	3,18	7			

Määritelmät

AKTIIVISESTI HALLINNOITU PÄÄOMA

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

ANTOLAINAUS/OTTOLAINAUS

Antolainaus yleisölle jaettuna ottolainauksella yleisöltä.

ANTOLAINAUS YLEISÖLLE, VAIHEEN 3 OSUUS, BRUTTO

Antolainaus yleisölle, vaiheen 3 osuus, brutto, jaettuna antolainauksella yleisölle ennen arvonalentumistappiovarauksia.

ASIAKASTYYTYVÄISYYSINDEKSI (NKI)

Asiakastutkimus sisältää useita kysymyksiä, joiden avulla selvitetään, miten tyytyväisiä asiakkaat ovat Ålandsbankenin kokonaispalvelutarjontaan. Tuloksesta ilmenee kokonaissijoitus tutkimuksessa, jossa alhainen luku vastaa korkeampaa asiakastyytyväisyyttä.

CO₂

Hiilidioksidin kemiallinen merkki.

CO₂e

Hiilidioksidiekvivalentti, yleisnimitys yleisimpien kasvihuonekaasujen ympäristövaikutuksille muunnettuna hiilidioksidiksi.

ENSISIJAINEN PÄÄOMA

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

HALLINNOITAVAT ASUNTOLUOTOT

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

JOHTAJUUSINDEKSI

Mittaa henkilöstön käsityksiä johtamisesta Ålandsbankenissa. Lasketaan luottamusta, yhteistyötä, viestintää, palautetta ja tukea käsittelevien kysymysten pohjalta.

KULU/TUOTTO-SUHDE

Kulut yhteensä jaettuna tuotoilla yhteensä.

LUOTTOTAPPIOTASO

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

MAKSUVALMIUSVAATIMUS (LCR)

Laadukkaat likvidit varat suhteessa arvioituun likviditeetin nettoulosvirtaukseen 30 päivän ajalta.

NET PROMOTER SCORE (NPS)

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

OMAN PÄÄOMAN TUOTTO (ROE)

Osakkeenomistajille kuuluva katsauskauden tulos jaettuna osakkeenomistajien keskimääräisellä oman pääoman osuudella.

OMAT VARAT

Ensisijaisen pääoman ja toissijainen pääoman yhteismäärä.

OSAKEKOHTAINEN OMA PÄÄOMA

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

OSAKEKOHTAINEN TULOS

Osakkeenomistajien osuus tilikauden tuloksesta jaettuna osakkeiden keskimääräisellä lukumäärällä.

PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS (NSFR)

Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus jaettuna vaaditulla pysyvällä rahoituksella.

PÖRSSIARVO / OSAKKEENOMISTAJIEN OSUUS OMASTA PÄÄOMASTA

Pörssikurssi katsauskauden päättyessä suhteessa osakkeenomistajien päättävään osuuteen omasta pääomasta.

RISKIN MÄÄRÄ

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

SITOUTUNEISUUSINDEKSI

Mittaa henkilöstön motivaatiota ja lojaalisuutta Ålandsbankenä kohtaan. Lasketaan mittavälineemme yhdeksän vakioalueen perusteella, ja se kuvaa, mitä henkilöstö tarvitsee sitoutumisen ja motivaation ylläpitämiseksi.

TOISSIJAINEN PÄÄOMA

Pääasiassa vastuudebentuureja, jotka eivät täytä ensisijaiselle lisäpääomalle asetettuja vaatimuksia.

VAIHTOEHTOSET AVAINLUVUT

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

Ålandsbanken käyttää vaihtoehtoisia avainlukuja, kun se on perusteltua pankin taloudellisen tilan seuraamiseksi ja kuvaamiseksi, jaksojen välisen vertailukelpoisuuden helpottamiseksi sekä hyödyllisen lisätiedon antamiseksi taloudellisten raporttien käyttäjille.

Nämä luvut eivät välttämättä vastaa muiden yritysten käyttämiä avainlukuja.

VAKAVARAISSUUSASTE

Omat varat jaettuna riskin määrällä.

VARAUSASTE ANTOLAINAUKSESSA YLEISÖLLE VAIHEESSA 3

Arvonalentumistappiovaraukset vaiheessa 3 jaettuna antolainauksella yleisölle vaiheessa 3, brutto.

VÄHIMMÄISOMAVARAISSUUSASTE

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

YDINPÄÄOMA

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

YDINVAKAVARAISSUUSUHDE

Ydinpääoma jaettuna riskin määrällä.

¹ 13 kuukauden lopetusarvojen keskiarvo.