

Osavuosisikatsaus

Kaudelta tammi-syyskuu 2024 • 24.10.2024

”Teimme kaikkien aikojen parhaan yhdeksän kuukauden liiketuloksemme, 49,8 miljoonaa euroa (41,5), josta muodostui 18,4 prosentin (15,7) oman pääoman tuotto.

On kulunut lähes vuosi siitä, kun markkinakorot saavuttivat huippunsa, ja on havaittavissa, että laskevat markkinakorot vaikuttavat negatiivisesti korkokatteeseen. Sijoitustoiminnan ja IT-toimintamme nouseva aktiivisuustaso kuluneella vuosineljänneksellä nosti kuitenkin kaiken kaikkiaan palkkiotuottoja (netto) ja IT-tuottoja enemmän kuin mitä korkokate laski. Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat sen sijaan 0,6 miljoonaa euroa eli 1 prosentin 52,7 miljoonaan euroon (52,1) viime vuoden vastaavaan neljännekseen verrattuna.

Toivottavasti laskevat markkinakorot pitävät jatkossakin yllä korkeampaa aktiivisuustasoa yhteiskunnassamme.”

Peter Wiklöf, toimitusjohtaja ja konsernijohtaja

Tammi-syyskuu 2024

verrattuna tammi-syyskuuhun 2023

- Liiketulos kasvoi 20 prosenttia ja oli 49,8 miljoonaa euroa (41,5).
- Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 10 prosenttia 161,1 miljoonaan euroon (146,4).
- Muut tuotot kasvoivat 1,1 miljoonaan euroon (0,3).
- Kulut kasvoivat 7 prosenttia 110,0 miljoonaan euroon (103,1).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset (netto, mukaan lukien palautukset) olivat 2,5 miljoonaa euroa (2,0) vastaten 0,08 prosentin luottotappiotasoa (0,06).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) kasvoi 18,4 prosenttiin (15,7).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 22 prosenttia 2,60 euroon (2,13).
- Ydinvakavaraisuussuhde kasvoi 14,0 prosenttiin (13,7 per 31.12.2023).
- Muuttumattomat tulevaisuudennäkymät: vuoden 2024 liiketuloksen odotetaan olevan samalla tasolla kuin vuonna 2023.

Kolmas vuosineljännes 2024

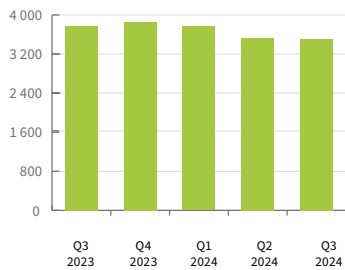
verrattuna kolmanteen vuosineljännekseen 2023

- Liiketulos aleni 9 prosenttia 17,3 miljoonaan euroon (19,1).
- Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 1 prosentin 52,7 miljoonaan euroon (52,1).
- Muut tuotot kasvoivat 0,4 miljoonaan euroon (-0,9).
- Kulut kasvoivat 11 prosenttia 35,1 miljoonaan euroon (31,5).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset (netto, mukaan lukien palautukset) olivat 0,8 miljoonaa euroa (0,7) vastaten 0,08 prosentin luottotappiotasoa (0,06).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) aleni 19,0 prosenttiin (21,5).
- Osakekohtainen tulos aleni 9 prosenttia 0,89 euroon (0,99).

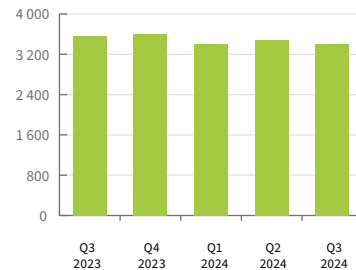
Taloudelliset tunnusluvut

Konserni	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	%	3. nelj. 2023	%	1.1.-30.9. 2024	1.1.-30.9. 2023	%
miljoonaa euroa								
Tulos								
Korkokate	26,2	26,4	-1	27,9	-6	78,9	71,8	10
Palkkiotuotot, netto	18,9	19,4	-3	17,8	6	56,5	54,3	4
IT-tuotot	7,6	9,7	-22	6,4	18	25,6	20,2	27
Muut tuotot	0,4	-0,1		-0,9		1,1	0,3	
Tuotot yhteensä	53,1	55,3	-4	51,2	4	162,2	146,6	11
Henkilöstökulut	-21,3	-22,8	-6	-19,4	10	-65,7	-60,4	9
Muut kulut	-10,8	-12,5	-14	-8,9	20	-34,8	-30,4	14
Lakisääteiset maksut							-3,2	-100
Poistot	-3,0	-3,3	-8	-3,1	-3	-9,5	-9,0	5
Kulut yhteensä	-35,1	-38,5	-9	-31,5	11	-110,0	-103,1	7
Tulos ennen arvonalentumisia	18,0	16,8	7	19,8	-9	52,2	43,5	20
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	-0,8	-1,2	-36	-0,7	8	-2,5	-2,0	23
Liiketulos	17,3	15,6	11	19,1	-9	49,8	41,5	20
Tuloverot	-3,5	-3,1	16	-4,0	-10	-9,9	-8,9	11
Katsauskauden tulos	13,7	12,6	9	15,1	-9	39,9	32,6	22
Tuloksen jakautuminen:								
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	13,7	12,6	9	15,1	-9	39,9	32,6	22
Volyymitietoja								
Antolainaus yleisölle	3 514	3 530	0	3 777	-7			
Ottolainaus yleisöltä	3 396	3 475	-2	3 553	-4			
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	10 654	10 343	3	8 982	19			
Hallinnoitavat asuntoluotot	3 060	2 952	4	2 600	18			
Oma pääoma	325	311	5	318	2			
Taseen loppusumma	4 789	4 782	0	5 197	-8			
Riskin määrä	1 693	1 681	1	1 741	-3			

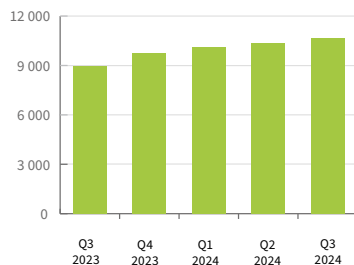
Antolainaus yleisölle
miljoona euroa



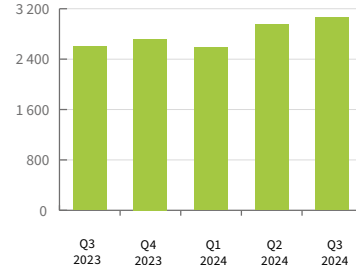
Ottolainaus yleisöltä
miljoona euroa



Aktiivisesti hallinnoitu pääoma
miljoona euroa



Hallinnoitavat asuntoluotot
miljoona euroa

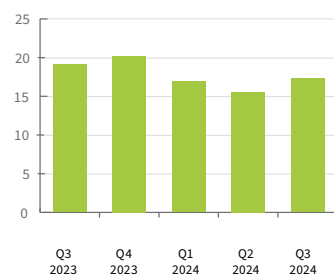


Avainluvut

Konserni	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	%	3. nelj. 2023	%	1.1.-30.9. 2024	1.1.-30.9. 2023	%
Kannattavuus								
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	19,0	18,3		21,5		18,4	15,7	
Oman pääoman tuotto, % (ROE), liukuva 12 kk kauden loppuun	19,3	20,0		14,7				
Pääoman vähimmäistaso								
Ydinvakavaraisuussuhde, %	14,0	14,0		14,0				
Ydinvakavaraisuussuhde ylijäämä suhteessa vähimmäisvaatimukseen, %	4,7	4,7		5,5				
Vähimmäisomavaraisuusaste	5,5	5,4		5,1				
Likviditeetti ja varainhankinta								
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	170	157		156				
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	121	122		110				
Antolainaus/ottolainaus, %	103	102		106				
Luottojen laatu								
Luottotappiotaso, %	0,08	0,11		0,06		0,08	0,06	
Vaiheen 3 lainojen osuus, brutto, %	2,01	1,89		1,58				
Henkilöstö								
Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muutettuna	1 015	972	4	935	9	968	903	7
Sitoutuneisuusindeksi ¹	7,5	7,5		7,3		7,5	7,3	
Johtajuusindeksi ²	8,0	8,0		7,9		7,9	7,8	
Asiakkaat								
Asiakastyytyväisyysindeksi ³	92	92		96		92	96	
NPS ⁴	56	56		58		56	58	
Ilmasto								
CO ₂ e-päästöt per tuotot, miljoona euroa, (tonnia/miljoonaa euroa)	40,7	44,9	-9	23,8	71	46,9	22,1	
Osakekohtaiset avainluvut								
Osakekohtainen tulos, euroa	0,89	0,82	9	0,99	-9	2,60	2,13	22
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa	3,65	3,75	-2	2,69	36			
Osakekohtainen oma pääoma, euroa	19,29	18,36	5	18,87	2			

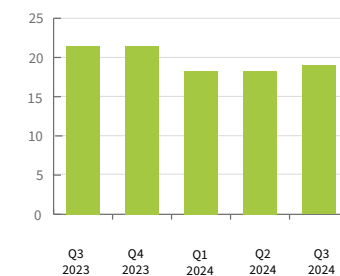
Liiketulos neljännesvuosittain

miljoona euroa



ROE neljännesvuosittain

prosenttia



Avainlukujen määritelmät löytyvät sivulta 32 Määritelmät.

¹ Ålandsbankenin tavoite on >7.

² Ålandsbankenin tavoitteena on saavuttaa alaa korkeampi johtajuusindeksi.

³ Ålandsbanken on luonut oman indeksin, jossa asiakastutkimuksen korkein taso on 100 ja alin taso 0. Asiakastutkimuksessa on kysymyksiä, joiden avulla selvitetään, kuinka tyytyväisiä asiakkaat ovat Ålandsbankenin kokonaispalvelutarjontaan. Jotta kokonaistulos voidaan laskea, jokaisen maantieteellisen liiketoimintasegmentin toteuma painotetaan koko liiketoiminnan volyyymiin (aktiivisesti hallinnoitu pääoma sekä antolainaus ja ottolainaus yleisöltä). Tavoitteemme on 100. Asiakastutkimuksia tehdään kerran vuodessa vuoden loppupuoliskolla.

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

Kommentteja

MAKROTILANNE

Inflaation katsotaan nyt talttuneen kahden vuoden taistelun jälkeen, samalla kun talous kaipaa edelleen tukea noususuhdanteen saavuttamiseksi. Sekä Euroopan keskuspankin että Ruotsin keskuspankin toisen neljänneksen ohjauskorkojen laskuja 25 korkopisteellä seurasivatkin molempien pankkien uudet ohjauskorkojen laskut 25 pisteellä kolmannella neljänneksellä. Markkinoilla odotetaan tulevan useita koronlaskuja.

Maailman geopoliittinen levottomuus on edelleen suurta.

VIITEKORKOJEN NELJÄNNESVUOSIKESKIARVO, PROSENTTIA

	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	3. nelj. 2023
Euribor 3 kk	3,56	3,81	3,78
Euribor 12 kk	3,21	3,68	4,12
Stibor 3 kk	3,45	3,83	3,99

Vuoden ensimmäisten yhdeksän kuukauden aikana Helsingin pörssin (OMXHPI) osakekurssit nousivat 2 prosenttia ja Tukholman pörssin (OMXSPI) osakekurssit 13 prosenttia.

Ruotsin kruunun arvo suhteessa euroon oli vuoden ensimmäisten yhdeksän kuukauden aikana keskimäärin vajaan 1 prosentin vahvempi kuin samalla tarkastelujaksolla edellisenä vuonna. Neljänneksen vaihteessa valuuttakurssi oli 2 prosenttia heikompi kuin vuoden vaihteessa. Ålandsbankenin Ruotsin toimintojen tuloslaskelman muuntamisessa euroiksi on käytetty kauden keskikurssia, kun taas tase on muunnettu tilinpäätöspäivän kurssiin.

TÄRKEITÄ TAPAHTUMIA

Aiemmin ilmoitettu 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.

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

Ensimmäisellä neljänneksellä Ålandsbanken laski liikkeeseen 21 809 B-osaketta vuosien 2023–2024 osakesäästöohjelmaan liittyvien velvoitteidensa täyttämiseksi. Lisäksi liikkeeseen laskettiin 14 411 B-osaketta henkilöstön kannustinohjelmaan liittyvien pankin velvoitteiden puitteissa.

Yhtiökokouksessa 26.3.2024 päätettiin, että toimintavuodelta

2023 jaetaan osinkoa 2,65 euroa osakkeelta (2,40 euroa varsinaista 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.

TULOS KAUELTA TAMMI-SYYSKUU 2024

Liiketulos kasvoi 8,2 miljoonaa euroa eli 20 prosenttia 49,8 miljoonaan euroon (41,5). Tämä on Ålandsbankenin historian korkein yhdeksän kuukauden tulos.

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 7,3 miljoonaa euroa eli 22 prosenttia 39,9 miljoonaan euroon (32,6).

Oman pääoman tuotto kasvoi 18,4 prosenttiin (15,7).

Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 14,7 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia 161,1 miljoonaan euroon (146,4).

Korkokate kasvoi 7,1 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia 78,9 miljoonaan euroon (71,8). Keskeinen syy siihen oli korkeampi korkomarginaali.

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 2,2 miljoonaa euroa eli 4 prosenttia arvopaperinvälityspalkkioiden kasvun myötä 56,5 miljoonaan euroon (54,3).

IT-tuotot kasvoivat 5,5 miljoonaa euroa eli 27 prosenttia 25,6 miljoonaan euroon (20,2). Kasvu tuli pääasiassa projektituottojen noususta.

Muut tuotot, mukaan lukien rahoituserien nettotuotto, kasvoivat 0,9 miljoonaa euroa 1,1 miljoonaan euroon (0,3).

Kulut kasvoivat 6,9 miljoonaa euroa eli 7 prosenttia ja olivat 110,0 miljoonaa euroa (103,1). Vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä lakisääteiset maksut olivat 3,2 miljoonaa euroa. Vuonna 2024 ei makseta vakauserä, koska Euroopan vakauserä on saavuttanut tavoitetasonsa. Muut kulut kasvoivat, ennen kaikkea henkilöstö- ja IT-kulut.

Rahoitusvarojen arvonalennuskirjaukset, netto, olivat 2,5 miljoonaa euroa (2,0) vastaten 0,08 prosentin luottotappiotasoa (0,06).

Verokulut olivat 9,9 miljoonaa euroa (8,9) vastaten 19,8 prosentin todellista verokantaa (21,5).

TULOS KOLMANNELTA VUOSINELJÄNNEKSELTÄ 2024

Liiketulos aleni 1,8 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia 17,3 miljoonaan euroon (19,1).

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos aleni 1,4 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia 13,7 miljoonaan euroon (15,1).

Oman pääoman tuotto aleni 19,0 prosenttiin (21,5).

Ydintuotot, jotka koostuvat korkokatteesta, palkkiotuotoista (netto) ja IT-tuotoista, kasvoivat 0,6 miljoonaa euroa eli 1 prosentin 52,7 miljoonaan euroon (52,1).

Korkokate aleni 1,6 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia 26,2 miljoonaan euroon (27,9) alhaisempien volyymien vuoksi.

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 1,1 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia arvopaperinvälityspalkkioiden kasvun myötä 18,9 miljoonaan euroon (17,8).

IT-tuotot kasvoivat 1,2 miljoonaa euroa eli 18 prosenttia 7,6 miljoonaan euroon (6,4) pääosin korkeampien hanketuottojen myötä.

Muut tuotot, mukaan lukien rahoituserien nettotuotto, kasvoivat 1,3 miljoonaa euroa 0,4 miljoonaan euroon (-0,9).

Kulut kasvoivat 3,6 miljoonaa euroa eli 11 prosenttia pääosin lisääntyneiden henkilöstö- ja IT-kulujen myötä ja olivat 35,1 miljoonaa euroa (31,5).

Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset, netto, olivat 0,8 miljoonaa euroa (0,7) vastaten 0,08 prosentin luottotappiotasoa (0,06).

Verokulut olivat 3,5 miljoonaa euroa (4,0) vastaten 20,5 prosentin todellista verokantaa (20,7).

TOIMINTASEGMENTIT

Konsernin liiketuloksen kasvu 8,2 miljoonalla eurolla ensimmäisten yhdeksän kuukauden aikana 49,8 miljoonaan euroon jakautuu seuraavasti:

- Private Banking +0,6 (korkeammat tuotot)
- Premium Banking +7,9 (korkeampi korkokate)
- IT 0,0
- Konsernitoiminnot -0,3 (alhaisemmat tuotot) & eliminoinnit

LIKETOIMINTAVOLYYMIT

Asiakkaiden lukuun aktiivisesti hallinnoitu pääoma kasvoi 878 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 10 654 miljoonaa euroa (9 776), mikä on korkein tasomme koskaan.

Ottolainaus yleisöltä aleni 199 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 3 396 miljoonaa euroa (3 595).

Antolainaus yleisölle aleni 345 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 3 514 miljoonaa euroa (3 859).

Hallinnoitavat asuntoluotot kasvoivat 344 miljoonaa euroa eli 13 prosenttia vuodenvaihteesta ja olivat 3 060 miljoonaa euroa (2 716).

LUOTTOJEN LAATU

Luottosalkusta 73 prosenttia koostui antolainauksesta yksityishenkilöille, mistä asuntolainojen osuus oli 73 prosenttia. Yri-

tyssalkku on hyvin samankaltainen kuin vähittäissalkku, koska monessa tapauksessa yritysten omistajat ovat myös Private Banking -asiakkaita.

Ålandsbankenin arvonalentumisvaraukset olivat 16,9 miljoonaa euroa 30.9.2024 (20,2 31.12.2023) jakautuen seuraavasti: 0,5 miljoonaa euroa vaiheessa 1 (0,6), 1,1 miljoonaa euroa vaiheessa 2 (1,9) ja 15,2 miljoonaa euroa vaiheessa 3 (17,7). Vaiheen 3 luottojen osuus bruttomääräisestä antolainauksesta yleisölle oli 2,01 prosenttia (1,61). Varausaste vaiheen 3 luotoille oli 21 prosenttia (28). Suurimmassa osassa näistä luotoista on hyvät vakuudet.

LIKVIDITEETTI JA VARAINHANKINTA

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

Ålandsbankenin likviditeettireservi, joka koostuu kassavaroista ja sijoituksista keskuspankissa, tilivaroista ja sijoituksista muissa pankeissa sekä likvideistä korollisista arvopapereista oli 962 miljoonaa euroa 30.9.2024 (1 039 31.12.2023) vastaten 20 prosenttia kokonaisvaroista (19) ja 27 prosenttia antolainauksesta yleisölle (29). Likviditeettireservin lisäksi omien liikkeeseen laskettujen, pantiksi asettamattomien katettujen joukkolainojen omistukset olivat 400 miljoonaa euroa (225).

Antolainaus/ottolainaus oli 103 prosenttia (107).

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

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli 170 prosenttia (156) ja pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) 121 prosenttia (109) eli paljon korkeammat kuin viranomaisten vaatimukset.

Liikkeessä olevien joukkolainojen keskimääräinen jäljellä oleva juoksu-aika oli noin 1,3 vuotta (1,0) 30.9.2024.

LUOTTOLUOKITUS

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

Ålandsbanken Abp on valinnut Moody's Ratingsin (Moody's) 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 39,9 miljoonan euron kauden tulos, muut laajan tuloksen erät -9,2 miljoonaa euroa, kannustinohjelmien puitteissa toteutettu 0,5 miljoonan euron uusien osakkeiden liikkeeseenlasku ja osakesäästöohjelma 1,1 miljoonalla eurolla, 40,7 miljoonan euron päätetty osingonjako sekä 1,5 miljoonan euron maksettu tuotto ensisijaisen pääoman instrumenteista. Oma pääoma oli 325,5 miljoonaa euroa 30.9.2024 (335,3 31.12.2023).

Muihin laajan tuloksen eriin vaikuttivat tiettyjen strategisten osakeomistusten markkina-arvon muutos ja muuttuneet markkinakorot. Muut laajan tuloksen erät olivat yhteensä verojen jälkeen -9,2 miljoonaa euroa.

Ydinpääoma aleni 5,2 miljoonaa euroa vuodenvaihteesta 237,6 miljoonaan euroon (242,8).

Riskin määrä aleni 81 miljoonaa euroa eli 5 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 1 693 miljoonaa euroa (1 774). Luottoriskin määrä aleni 114 miljoonaa euroa eli 8 prosenttia. Operatiivisen riskin määrä kasvoi 31 miljoonaa euroa eli 11 prosenttia. Markkinariskin määrä kasvoi 3 miljoonaa eli 7 prosenttia. Arvonoikaisuiskin määrä aleni määrällisesti vähän.

Ydinvakavaraisuussuhde kasvoi 14,0 prosenttiin (13,7). Vakavaraisuussuhde kasvoi 15,8 prosenttiin (15,3). Kokonaisvakavaraisuussuhde kasvoi 17,6 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 Ålandsbanken 1.4.2024 lähtien.

Ålandsbankenin pilarin 2 vaatimus on 1,0 prosenttia.

Ålandsbankenin pääoman vähimmäistasot olivat 30.9.2024:

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

Edellä oleviin lisäpääomavaatimuksiin nähden Ålandsbankenin pääomaylijäämä on hyvällä tasolla:

- Ydinvakavaraisuussuhde +4,7 prosenttiyksikköä
- Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma +4,8 prosenttiyksikköä
- Kokonaisvakavaraisuussuhde +4,3 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 asettanut Ålandsbankenille alentamiskelpoisia velkoja koskevan muodollisen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaatimus). Vaatimus ei kuitenkaan käytännössä merkitse lisävaatimusta pääomasta pankin kokonaisvarallisuussuhdetta ja vähimmäisomavaraisuusastetta koskevien tämänhetkisten vähimmäisvaatimusten lisäksi.

KESTÄVYYTEEN LIITTYVÄT TIEDOT

Ålandsbankenin kestävyteen liittyvä työ kattaa vastuulli-

suusstrategian 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 ilmastoneutraali 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. Kauden tammi-syyskuu 2024 päästöt omien toimintojen osalta olivat yhteensä 7 605 tonnia CO₂e. Vuoden 2023 kolmanteen neljännekseen verrattuna päästöt ovat yli kaksinkertaistuneet. Kasvua selittävät ennen kaikkea ostettujen tuotteiden ja palveluiden kasvaneet päästöt. Suuri osa kasvaneista ostoista johtuu pääkonttorin peruskorjauksesta.

Ostetun ympäristösertifioidun sähkön määrä on 100 prosenttia asetetun tavoitteen mukaisesti.

Ålandsbanken ilmastorahoittaa laskennalliset päästöt omien toimintojensa osalta vuosittain.

Ålandsbankenin omien toimintojen päästötietojen lisäksi tietoja annetaan myös epäsuorista scope 3:n kategoria 15:n päästöistä alavirtaan. Luottosalkun laskennalliset päästöt olivat 198 145 tonnia CO₂e (scope 1 ja scope 2), treasury-salkun osalta ne olivat 17 677 tonnia CO₂e (scope 1, 2, ja 3) ja asiakkaiden sijoitussalkkujen osalta 2 406 770 tonnia CO₂e (scope 1, 2 ja 3) 30.9.2024.

HENKILÖSTÖ

Henkilöstö on Ålandsbankenin arvokkain voimavara ja tärkein kilpailuetu. Kokopäivätoimien määrä perustuen tehtyihin työtunteihin oli kolmannella neljänneksellä keskimäärin 1 015 , mikä oli 80 kokopäivätoimintaa eli 9 prosenttia enemmän kuin vastaavalla neljänneksellä viime vuonna.

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

Ålandsbanken varmistaa hyvinvoinnin ja tehokkaan organisaation mittaamalla ja seuraamalla henkilöstön motivaatiota ja työolosuhteita. Henkilöstön sitoutumista koskeva tulos vuoden 2024 kolmannella neljänneksellä oli 7,5, joka on korkeampi kuin vuoden 2023 kolmannen neljänneksen tulos 7,3.

ASIAKKAAT

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

YHTEISKUNTAVAIKUTTAMINEN

Toimet puhtaamman Itämeren puolesta jatkuvat yhdessä asiak-

kaidemme 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.

OLENNAISIA TAPAHTUMIA KAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Ålandsbanken laski 23.10.2024 liikkeeseen 22 912 B-osaketta henkilöstön osakesäästöohjelmaan liittyvien velvoitteidensa täyttämiseksi.

RISKIT JA EPÄVARMUUSTEKIJÄT

Yksittäiset suurimmat riskit ja epävarmuustekijät ovat Hamasin, Hizbollahin ja Israelin väliset yhteenotot sekä Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa ja niihin liittyvät geopoliittiset riskit. Sotien seurauksia on vaikea arvioida.

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

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

MUUTTUMATTOMAT TULEVAISUUDENNÄKYMÄT

Ålandsbanken odottaa liiketuloksen vuonna 2024 olevan samalla tasolla kuin vuonna 2023.

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

TALOUDELLINEN KALENTERI

Tilinpäätöstiedote kaudelta tammi-joulukuu 2024 julkaistaan keskiviikkona 5.2.2025.

Maarianhaminassa 24.10.2024

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 alavirrassa 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 heikkotasoisia. Yritysten raportointien 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 30.9.2024 alenivat marginaalisesti verrattuna 30.6.2024 laskettuun tasoon. Alenema johtuu pääosin salkun uudelleenkohdennuksista ja markkina-arvojen muutoksista.

Luottosalkun päästöt ovat alentuneet per 30.9.2024 verrattuna päästöihin 30.6.2024 johtuen yritysluotonannon volyymien alenemisesta hiilivaltaisille aloille.

Konserni	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	% 3. nelj. 2023	%	1.1.-30.9. 2024	1.1.-30.9. 2023	%	
Kasvihuonekaasupäästöt (tonnia CO₂e)								
Scope 1								
Päästöt omistuksessa tai määräysvallassa olevista lähteistä	1,5	1,1	41	1,7	-8	4,8	4,0	20
Scope 1 yhteensä	1,5	1,1	41	1,7	-8	4,8	4,0	20
Scope 2								
Energiaan liittyvät päästöt	2,0	7,2	-72	3,4	-40	33,5	34,8	-4
<i>josta 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	2,0	7,2	-72	3,4	-40	33,5	34,8	-4
Scope 3 ylävirtaan								
Ostetut tuotteet ja palvelut ²	1 909,6	2 160,7	-12	952,6		6 698,4	2 295,8	
Pääomahyödykkeet	9,7	10,4	-7	18,1	-46	28,2	54,6	-48
Polttoaineisiin ja energiaan liittyvät toiminnot	0,4	1,5	-72	0,7	-41	6,9	7,2	-4
Kuljetus ja jakelu	65,1	76,2	-15	80,1	-19	228,7	209,7	9
Toiminnasta syntyvät jätteet	1,0	0,9	16	0,8	21	2,6	1,7	53
Liikematkustus	144,3	187,6	-23	129,0	12	505,9	478,2	6
Leasingautot	25,1	40,7	-38	33,6	-25	95,6	148,3	-36
Scope 3 yhteensä	2 155,3	2 477,9	-13	1 214,9	77	7 566,2	3 195,5	
Kasvihuonekaasupäästöt CO₂e tonnia, yhteensä³	2 158,8	2 486,1	-13	1 219,9	77	7 604,5	3 234,3	
Paikkaperustaisen menetelmän mukainen sähkö								
<i>Paikkaperustaisen menetelmän mukaiset sähkön päästöt käyttäen pohjoismaista keskijakaumaa⁴</i>	<i>32,4</i>	<i>31,2</i>	<i>4</i>	<i>31,1</i>	<i>4</i>	<i>96,9</i>	<i>89,1</i>	<i>9</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 remontin CO₂e-päästöistä perustuu standardimenetelmään, joka perustuu arvioituun materiaalihankintojen määrään.

³ Laskentamenetelmää on päivitetty useamman kerran edellisvuodesta, joten vertailuluvut on laskettu uudelleen. Vuoden 2023 kolmanen neljänneksen päästöt on laskettu uudelleen 723,2 tonnista CO₂e 1219,9 tonniin CO₂e. Siksi myös vuonna 2023 kertyneet luvut on oikaistu päivitetyn neljänneksen mukaisesti. Tällä on vaikutusta myös avainlukuihin.

⁴ Historialliset vertailuluvut on laskettu uudelleen, kun uutta tietoa sähkönkulutuksesta on tullut. Kertynyt päästöluku ajalta 1.1.-30.9.2023 on muutettu 87,7 tonnista CO₂e 89,1 tonniin CO₂e.

Konserni	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	% 3. nelj. 2023	%	1.1.-30.9. 2024	1.1.-30.9. 2023	%
Avainluvut							
CO ₂ e päästöt per työntekijä, (tonnia CO ₂ e/FTE, keskimäärin)	8,3	10,2	-18	5,1	63	10,3	4,7
CO ₂ e päästöt per tuotot miljoonissa euroissa, (tonnia CO ₂ e/miljoona euroa)	40,7	44,9	-9	23,8	71	46,9	22,1

Konserni	30.9.2024	30.6.2024	%	30.9.2023	%
Scope 3 alavirta, kategoria 15 ajantasainen vuotuinen tilannekuva (tonnia CO ₂ e)					
Luottosalkku scope 1 ja 2 ¹	198 145	230 770	-14	253 265	-22
<i>josta scope 1-2</i>	198 145	230 770	-14	253 265	-22
Sijoitukset scope 1, 2 ja 3 ²	2 406 770	2 455 997	-2	2 058 232	17
<i>josta scope 1</i>	116 280	115 560	1	101 488	15
<i>josta scope 2</i>	33 855	33 328	2	30 068	13
<i>josta scope 3</i>	2 256 635	2 307 109	-2	1 926 677	17
Treasury scope 1, 2 ja 3 ³	17 677	17 949	-2	13 120	35
<i>josta scope 1</i>	552	528	4	1 125	-51
<i>josta scope 2</i>	194	178	9	183	6
<i>josta scope 3</i>	16 931	17 243	-2	11 812	43
Yhteensä scope 3, alavirta	2 622 592	2 704 716	-3	2 324 617	13

¹ Luottosalkun päästölaskentaan 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 keskimääräistä päästökerronta ja LTV:tä pankin rahoittamien päästöjen laskemiseksi. Muiden luottojen päästöt arvioidaan kertomalla luottovolyyymi päästökertoimella, joka perustuu Åland Index -työkaluun koskien ympäristövaihtokuituksia, sekä Suomessa ja Ruotsissa julkisesti julkaistujen keskimääräisten päästöjen perusteella. Ålandsbankenin malli antaa karkean arvion luottosalkun CO₂e- päästöistä. Malli ei ole tarpeeksi tarkka, jotta sitä voitaisiin käyttää vertailuun muiden pankkien kanssa. Luottosalkun tietoja scope 3:sta ei ole saatavilla, minkä vuoksi raportoidaan nolla. Asuntoluottojen laskentamenetelmään tehtiin kattava parannus per 31.12.2023, ja vertailuluvut laskettiin uudelleen. Aiemmin päästöt perustuiivat kaikkiin asuntoluoton vakuuksiin, mutta vuodesta 2023 lähtien arvioon otetaan mukaan luoton ensisijainen vakuuskohde. Lisäksi eri lämmitysmenetelmien laskelmissa käytettyihin päästökertoimiin on tehty laaja tarkistus. Laskentamenetelmän muutoksesta johtuen asuntoluotoista raportoidut CO₂e-päästöt pienentyvät verrattuna aiemmin raportoituihin lukuihin. Päästöt per 30.9.2023 on muutettu vuodenvaihteesta lähtien 293 452 tonnista CO₂e 253 265 tonniin CO₂e.

² Sijoitusten päästölaskelmiin sisältyvät osakkeet, joukkovelkakirjat, rahastot ja fyysiset kiinteistöt. Investoitujen liikkeeseenlaskijoiden päästöt painotetaan omistusosuuksilla per 30.9.2024. Päästöt lasketaan omistusosuutena salkkuyhtiöiden kustakin raportoidusta hiilidioksidipäästöstä per 31.12.2023. Ensisijaisesti on käytetty raportoituja päästötietoja ja toissijaisesti arvioituja päästötietoja. Käytetyt arvioitiedot ovat kolmannen osapuolen tietoja lukuun ottamatta Ålandsbankenin Asuntorahastoa, josta on tehty omat arviot. Laskelmat tehdään scope 1:stä, 2:sta ja 3:sta tavoitteena saada mahdollisimman korkea kattavuus. Koska myös asiakkaiden omistuksessa olevat UCITS-rahastot ja pörssinoteeratut rahastot sisältyvät nyt päästölaskelmaan, ja yritykset ovat julkaisseet uutta tietoa, 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. Päästöt per 30.9.2023 on muutettu 1 428 656 tonnista CO₂e 1 801 713 tonniin CO₂e vuodenvaihteessa ja nyt 2 058 323 tonniin CO₂e. Päästöt per 30.6.2024 on muutettu 2 377 580 tonnista CO₂e 2 455 997 tonniin CO₂e.

³ Treasury-salkun päästölaskelmiin sisältyvät kassapositiot keskuspankeissa sekä joukkolainat. Päästöt sijoitetuissa liikkeeseenlaskijoissa ovat omistusosuuspainotettuja per Ålandsbankenin omistus 30.9.2024. Päästötiedot on hankittu liikkeeseenlaskijoiden vuosikertomuksesta ja keskeisen kehityksen raportista ja ne käsittävät scope 1:n, 2:n ja 3:n. Jos tietoja ei voida saada liikkeeseenlaskijalta, on käytetty arviota. Arvioinnissa lasketaan painotettu keskiarvo niille salkun omistuksille, jotka kuuluvat samaan teollisuudenalaaan, ja joilla arvioidaan olevan suhteellisen samantyyppistä toimintaa. Jos salkussa ei ole vastaavia liikkeeseenlaskijoita päästölukujen arviointia varten, käytetään sen sijaan päästölukuja liikkeeseenlaskijoilta, joiden arvioidaan vastaavan sen teollisuusalaa ja toimintaa. Niiden liikkeeseenlaskijoiden kohdalla, joilta päästölukuja on saatavissa ainoastaan konsernitasolla, konsernin päästöluvut on korjattu liikkeeseenlaskijan yksikön osuuteen vertailuperiaatteen mukaisesti. Vertailujaksojen päästölaskelmat on laskettu uudelleen niiden päivitysten perusteella, jotka liikkeeseenlaskijat ovat tehneet takautuvasti päästölaskelmiinsa. Päivitykset liittyvät aikaisemmin raportoitujen lukujen korjaamiseen tai laskentamenetelmien laajentamiseen. Päästöt per 30.6.2024 on muutettu 17 733 tonnista CO₂e 17 949 tonniin CO₂e ja päästöt per 30.9.2023 on muutettu 11 447 tonnista CO₂e 13 120 tonniin CO₂e.

Konserni	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	% 3. nelj. 2023	%	1.1.-30.9. 2024	1.1.-30.9. 2023	%	
Paperinkulutus, tonnia	4,22	4,78	-12	3,77	12	14,92	14,69	2
Energiankulutus, GWh ⁴	0,47	0,45	4	0,45	4	1,39	1,28	9
<i>josta uusiutuvaa, prosenttia</i>	100	100		100		100	100	
Työmatkat, lkm ⁵	468	648	-28	452	4	1 709	1 777	-4
<i>joista lentomatkoi, prosenttia</i>	52	45		72		52	62	
<i>joista laivamatkoi, prosenttia</i>	21	23		8		19	16	
<i>joista junamatkoi, prosenttia</i>	27	32		19		28	22	

⁴ Historialliset vertailuluvut on laskettu uudelleen, kun uutta tietoa on tullut. Kertynyt energiankulutus ajalta 1.1.-30.9.2023 on muutettu 1,26 GWh:sta 1,28 GWh:iin.

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. Osavuositarkastuksen 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. Vakavaraisuus.....	29
17. Osakkeisiin liittyviä tietoja	32
Määritelmät	33

Lyhennetty laaja tuloslaskelma

Konserni	Liite- tieto	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	%	3. nelj. 2023	%	1.1.-30.9. 2024	1.1.-30.9. 2023	%
miljoonaa euroa									
Korkokate	5	26,2	26,4	-1	27,9	-6	78,9	71,8	10
Palkkiotuotot, netto	6	18,9	19,4	-3	17,8	6	56,5	54,3	4
IT-tuotot		7,6	9,7	-22	6,4	18	25,6	20,2	27
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	7	0,4	-0,6		-1,0		0,3	0,5	-33
Liiketoiminnan muut tuotot		0,0	0,5		0,2		0,8	-0,3	
Tuotot yhteensä		53,1	55,3	-4	51,2	4	162,2	146,6	11
Henkilöstökulut		-21,3	-22,8	-6	-19,4	10	-65,7	-60,4	9
Muut kulut		-10,8	-12,5	-14	-8,9	20	-34,8	-30,4	14
Lakisääteiset maksut								-3,2	-100
Poistot		-3,0	-3,3	-8	-3,1	-3	-9,5	-9,0	5
Kulut yhteensä		-35,1	-38,5	-9	-31,5	11	-110,0	-103,1	7
Tulos ennen arvonalentumisia		18,0	16,8	7	19,8	-9	52,2	43,5	20
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	8	-0,8	-1,2	-36	-0,7	8	-2,5	-2,0	23
Liiketulos		17,3	15,6	11	19,1	-9	49,8	41,5	20
Tuloverot		-3,5	-3,1	16	-4,0	-10	-9,9	-8,9	11
Tilikauden tulos		13,7	12,6	9	15,1	-9	39,9	32,6	22
Tuloksen jakautuminen:									
Määräysvallattomat omistajat		0,0	0,0		0,0	-80	0,0	0,0	
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat		13,7	12,6	9	15,1	-9	39,9	32,6	22
Osakekohtainen tulos, euroa		0,89	0,82	9	0,99	-9	2,60	2,13	22
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa		3,65	3,75	-2	2,69	36			

Yhteenveto muista laajan tuloksen eristä

Konserni	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	%	3. nelj. 2023	%	1.1.-30.9. 2024	1.1.-30.9. 2023	%
miljoonaa euroa								
Tilikauden tulos	13,7	12,6	9	15,1	-9	39,9	32,6	22
Rahavirran suojaus								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	0,6					0,6	2,0	-70
Myytävissä olevat varat								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	3,2	0,8		2,0	56	3,4	5,2	-34
Siirretty tuloslaskelmaan	-0,4	-0,6	-28	0,0		-1,1	-0,2	
Muuntoerot								
Kauden aikana syntyneet voitot / tappiot	0,6	1,9	-68	2,5	-76	-2,1	-3,5	-41
Vero eristä, jotka on siirretty tai voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	-0,7	0,0		-0,4	63	-0,6	-1,4	-58
<i>josta rahavirran suojaus</i>	-0,1					-0,1	-0,4	-70
<i>josta muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia varoja</i>	-0,5	0,0		-0,4	34	-0,5	-1,0	-53
Erät, jotka on siirretty tai jotka voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	3,2	2,0	64	4,1	-21	0,3	2,1	-87
Oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutokset	-2,7	-7,8	-66	0,6		-12,4	-3,0	
Muuntoerot	0,2	0,5	-63	0,8	-77	-0,6	-1,2	-49
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostukset	-0,4	0,6		0,7		0,8	0,5	66
Vero eristä, joita ei voida myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	0,7	1,4	-53	-0,3		2,8	1,0	
<i>josta oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutoksia</i>	0,5	1,6	-66	-0,1		2,5	0,6	
<i>josta muuntoeroja</i>	0,0	-0,1	-63	-0,2	-77	0,1	0,2	-49
<i>josta etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostuksia</i>	0,1	-0,1		-0,1		-0,2	-0,1	66
<i>josta vero korosta ensisijaisen lisäpääoman instrumenteista</i>	0,1	0,1	-3	0,1	1	0,3	0,3	10
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	-2,2	-5,3	-58	1,7		-9,5	-2,7	
Muut laajan tulokset erät	1,0	-3,3		5,8	-82	-9,2	-0,6	
Tilikauden laaja tulos	14,8	9,3	59	20,9	-30	30,7	32,0	-4
Laajan tuloksen jakautuminen:								
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0		0,0	-80	0,0	0,0	
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	14,7	9,3	59	20,9	-30	30,7	32,0	-4

Tuloskehitys neljännesvuosittain

Konserni	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	1. nelj. 2024	4. nelj. 2023	3. nelj. 2023
miljoonaa euroa					
Korkokate	26,2	26,4	26,3	27,8	27,9
Palkkiotuotot, netto	18,9	19,4	18,3	22,6	17,8
IT-tuotot	7,6	9,7	8,4	8,4	6,4
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,4	-0,6	0,6	-3,5	-1,0
Liiketoiminnan muut tuotot	0,0	0,5	0,3	0,2	0,2
Tuotot yhteensä	53,1	55,3	53,8	55,7	51,2
Henkilöstökulut	-21,3	-22,8	-21,6	-20,9	-19,4
Muut kulut	-10,8	-12,5	-11,5	-11,2	-8,9
Poistot	-3,0	-3,3	-3,2	-3,2	-3,1
Kulut yhteensä	-35,1	-38,5	-36,4	-35,3	-31,5
Tulos ennen arvonalentumisia	18,0	16,8	17,4	20,4	19,8
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-0,8	-1,2	-0,5	-0,1	-0,7
Liiketulos	17,3	15,6	16,9	20,2	19,1
Tuloverot	-3,5	-3,1	-3,3	-4,2	-4,0
Tilikauden tulos	13,7	12,6	13,6	16,1	15,1
Tuloksen jakautuminen:					
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	13,7	12,6	13,6	16,1	15,1

Lyhennetty tase

Konserni	Liitetieto	30.9.2024	31.12.2023	%	30.9.2023	%
miljoonaa euroa						
Varat						
Käteiset varat ja saamiset keskuspankeilta		136	351	-61	339	-60
Saamistodistukset		818	826	-1	796	3
Antolainaus luottolaitoksille		76	31		36	
Antolainaus yleisölle	9, 10	3 514	3 859	-9	3 777	-7
Osakkeet ja osuudet		37	40	-8	47	-21
Osuudet osakkuusyrityksissä		7	7	7	7	8
Johdannaissopimukset	12	22	27	-19	23	-2
Aineettomat hyödykkeet		21	21	1	21	1
Aineelliset hyödykkeet		44	37	21	37	20
Sijoituskiinteistöt		0	0	-2	0	-2
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset		4	2	86	3	43
Laskennalliset verosaamiset		7	5	38	5	23
Muut varat		54	82	-35	55	-2
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		49	53	-8	52	-6
Varat yhteensä		4 789	5 342	-10	5 197	-8
Velat						
Velat luottolaitoksille		48	401	-88	341	-86
Ottolainaus yleisöltä		3 396	3 595	-6	3 553	-4
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	11	815	817	0	786	4
Johdannaissopimukset	12	5	15	-65	13	-58
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat		2	3	-56	2	-32
Laskennalliset verovelat		35	35	-1	36	-4
Muut velat		65	59	10	64	1
Pakolliset varaukset		3	2	48	2	52
Siirtovelat ja saadut ennakot		64	47	36	51	25
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		31	32	-2	30	2
Velat yhteensä		4 463	5 006	-11	4 878	-9
Oma pääoma ja määräysvallattomien osuus						
Osakepääoma		42	42		42	
Ylikurssirahasto		33	33		33	
Vararahasto		25	25		25	
Käyvän arvon rahasto		-20	-10		-13	54
Vapaan oman pääoman rahasto		31	30	4	30	4
Edellisten tilikausien tulos		184	185	-1	171	7
Osakkeenomistajien osuus pääomasta		296	306	-3	289	2
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta		0	0	-1	0	-17
Ensisijaisen lisäpääoman haltijat		29	29		29	
Oma pääoma yhteensä		325	335	-3	318	2
Velat ja oma pääoma yhteensä		4 789	5 342	-10	5 197	-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								32,6	32,6	0,0		32,6
Muut laajan tuloksen erät				1,6	1,6	-4,4		0,6	-0,6			-0,6
<i>Liiketoimet omistajien kanssa</i>												
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit, korko								-1,4	-1,4			-1,4
Jaettu osinko								-31,3	-31,3			-31,3
Kannustinohjelmat							0,3		0,3			0,3
Osakesäästöohjelma							1,5	0,2	1,7			1,7
Oma pääoma 30.9.2023	42,0	32,7	25,1	0,0	1,7	-14,5	30,2	171,5	288,8	0,0	29,4	318,3
Kauden tulos								16,1	16,1	0,0		16,1
Muut laajan tuloksen erät					-2,2	5,5		-1,8	1,4			1,4
<i>Liiketoimet omistajien kanssa</i>												
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit, korko								-0,6	-0,6			-0,6
Osakesäästöohjelma								0,1	0,1			0,1
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								39,9	39,9	0,0		39,9
Muut laajan tuloksen erät				0,5	-8,0	-2,6		0,9	-9,2			-9,2
<i>Liiketoimet omistajien kanssa</i>												
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit, korko								-1,5	-1,5			-1,5
Jaettu osinko								-40,7	-40,7			-40,7
Kannustinohjelmat							0,5		0,5			0,5
Osakesäästöohjelma							0,7	0,4	1,1			1,1
Oma pääoma 30.9.2024	42,0	32,7	25,1	0,5	-8,5	-11,5	31,4	184,3	296,0	0,0	29,4	325,5

Lyhennetty rahavirtalaskelma

Konserni	1.1.-30.9.2024	1.1.-31.12.2023	1.1.-30.9.2023
miljoonaa euroa			
Liiketoiminta			
Liiketulos	49,8	61,7	41,5
Oikaisut liikevoittoon sisältyvistä, rahavirtaan vaikuttamattomista eristä	15,1	27,2	15,9
Maksetut tuloverot	-9,9	-9,0	-5,7
Liiketoiminnan varojen ja velkojen muutos	-160,6	-18,9	-4,7
Liiketoiminnan rahavirta	-105,5	61,0	47,0
Sijoitustoiminta			
Muutos osakkeet	-3,1	-1,8	-0,9
Muutos aineelliset hyödykkeet	-8,2	-4,0	-3,2
Muutos aineettomat hyödykkeet	-3,2	-4,8	-3,6
Sijoitustoiminnan rahavirta	-14,5	-10,6	-7,7
Rahoitustoiminta			
Osakkeiden liikkeeseenlasku	1,2	1,7	1,7
Velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, liikkeeseenlasku/lyhennys	-0,0	0,2	0,2
Leasingvelan lyhennys	-4,1	-4,8	-3,6
Ensisijaisesta lisöpääomasta maksettu korko	-1,5	-1,9	-1,4
Jaettu osinko	-40,7	-31,3	-31,3
Rahoitustoiminnan rahavirta	-45,1	-36,1	-34,3
Rahavarat kauden alussa	343,4	329,0	329,0
Kauden rahavirta	-165,1	14,3	4,9
Rahavarojen kurssivero	-0,8	0,1	-1,6
Rahavarat kauden lopussa	177,5	343,4	332,4
Seuraavat erät sisältyvät rahavaroihin:			
Käteisvarat ja keskuspankkisaamiset	106,7	322,0	308,1
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	70,8	21,5	24,3
Rahavarat yhteensä	177,5	343,4	332,4

Liitetiedot konsernin osavuositiedot

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 pienehköille 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 23.10.2024 hyväksynyt osavuositiedot tilikaudelta 1.1.–30.9.2024.

2. Osavuositiedot laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

OSAVUOSITIEDOT LAADINTAPERUSTEET

Osavuositiedot kaudelta 1.1.–30.9.2024 on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) sekä International Accounting Standard 34 -standardin (IAS 34) osavuositiedot mukaisesti sellaisina, kuin ne on hyväksytty EU:ssa.

Osavuositiedot ei sisällä kaikkia tietoja ja liitetietoja, jotka vaaditaan vuosittain tilinpäätöksen yhteydessä, ja se tulee lukea yhdessä konsernin vuosittain tilinpäätöksen 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

Osavuositiedot laadinnassa käytetyt olennaiset laadintaperiaatteet ovat samat kuin ne, joita käytettiin vuosittain tilinpäätöksen per 31.12.2023 laadinnassa.

LASKENTAPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

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

Osavuositiedot laadinnassa IFRS-standardien mukaisesti vaatii yrityksen johdolta arvioita ja arvostuksia sekä oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden soveltamiseen ja esitettävien varojen ja velkojen, tuottojen ja kulojen 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 asiantuntijajoihokaisuja saadakseen mukaan seikkoja, joita riskimallit eivät täysin kata, ja niitä voidaan tehdä sekä altistumiseksi salkkutasolla. Luottotappiovarausten asiantuntijajoihokaisujen 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 luottoriskin kohoamista antolainaus toiminnassa 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 reaali talouteen. Inflaatiopaine, korkotason nousu ja laskevat pörssikurssit voivat vaikuttaa asiakkaiden takaisinmaksukykyyn ja pantattujen vakuuksien arvoon.

Leasing sopimusten 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 Treasury ja yhteistyökumppanuudet.

Konserni	1.1.-30.9.2024					
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konsernitoiminnot ja muut	Eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	32,3	43,3	-0,1	3,5	0,0	78,9
Palkkiotuotot, netto	39,2	12,6	-0,1	4,2	0,5	56,5
IT-tuotot	0,0	0,0	39,0	0,9	-14,2	25,6
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,2	0,1	0,0	0,1	0,0	0,3
Muu tuotot	0,0	0,0	1,0	1,0	-1,2	0,8
Tuotot yhteensä	71,8	56,0	39,8	9,6	-15,0	162,2
Henkilöstökulut	-16,5	-5,6	-22,0	-21,6	0,0	-65,7
Muut kulut	-9,9	-3,8	-14,4	-19,4	12,7	-34,8
Lakisääteiset maksut	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Poistot	-0,3	-0,1	-3,0	-8,2	2,1	-9,5
Sisäinen kustannustenjakso	-19,7	-19,7	0,0	39,5	0,0	0,0
Kulut yhteensä	-46,4	-29,3	-39,4	-9,7	14,8	-110,0
Tulos ennen arvonalentumisia	25,4	26,8	0,3	0,0	-0,2	52,2
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-0,4	-1,9	0,0	-0,1	0,0	-2,5
Liiketulos	25,0	24,8	0,3	-0,2	-0,2	49,8
Tuloverot	-5,1	-5,1	0,0	0,4	0,0	-9,9
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos	19,9	19,7	0,3	0,2	-0,2	39,9
Liiketoimintavolyymeja						
Antolainaus yleisölle	1 580	1 942		-3	-5	3 514
Ottolainaus yleisöltä	1 456	1 908		47	-16	3 396
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	9 790	852		12		10 654
Hallinnoitavat asuntoluotot				3 060		3 060
Riskin määrä	701	530	75	387		1 693
Oma pääoma	111	90	31	93		325
Avainlukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	26,8	32,3	1,6	0,3		18,4
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,65	0,52	0,99	1,00		0,68

Konserni		1.1.-30.9.2023				
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konserni-toiminnot ja muut	Eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	32,5	33,6	0,0	5,7	0,0	71,8
Palkkiotuotot, netto	37,7	12,6	-0,1	3,7	0,4	54,3
IT-tuotot	0,0	0,0	34,1	0,8	-14,6	20,2
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,0	0,0	-0,1	0,6	0,0	0,5
Muu tuotot	0,1	0,0	0,9	-0,2	-1,1	-0,3
Tuotot yhteensä	70,4	46,2	34,8	10,6	-15,3	146,6
Henkilöstökulut	-15,5	-5,2	-19,3	-20,4	0,0	-60,4
Muut kulut	-9,8	-3,0	-12,4	-18,0	12,9	-30,4
Lakisääteiset maksut	-1,4	-1,6	0,0	-0,2	0,0	-3,2
Poistot	-0,2	-0,1	-2,8	-7,7	1,8	-9,0
Sisäinen kustannustenjakso	-19,0	-17,5	0,0	36,5	0,0	0,0
Kulut yhteensä	-46,0	-27,5	-34,5	-9,8	14,7	-103,1
Tulos ennen arvonalentumisia	24,4	18,7	0,3	0,8	-0,6	43,5
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	0,0	-1,9	0,0	-0,2	0,0	-2,0
Liiketulos	24,4	16,9	0,3	0,6	-0,6	41,5
Tuloverot	-5,0	-3,5	0,0	-0,5	0,0	-8,9
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos	19,4	13,4	0,3	0,1	-0,6	32,6
Liiketoimintavolyymeja						
Antolainaus yleisölle	1 744	1 956		78	-1	3 777
Ottolainaus yleisöltä	1 567	1 945		53	-12	3 553
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	8 288	684		10		8 982
Hallinnoitavat asuntoluotot				2 600		2 600
Riskin määrä	744	517	75	404		1 741
Oma pääoma	114	88	30	87		318
Avainlukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	25,0	22,9	1,5	0,3		15,7
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,65	0,59	0,99	0,93		0,70

4. Muutokset konsernirakenteessa

Ei muutoksia raportoitavaksi kaudella.

5. Korkokate

Konserni	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	%	3. nelj. 2023	%	1.1.-30.9. 2024	1.1.-30.9. 2023	%
miljoonaa euroa								
Korkotuotot yhteensä	49,1	52,7	-7	54,6	-10	157,6	140,8	12
<i>josta korkotuotot efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	<i>49,0</i>	<i>52,5</i>	<i>-7</i>	<i>54,4</i>	<i>-10</i>	<i>157,2</i>	<i>140,2</i>	<i>12</i>
Korkokulut yhteensä	22,8	26,4	-13	26,8	-15	78,7	69,0	14
<i>josta korkokulut efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	<i>22,8</i>	<i>26,3</i>	<i>-13</i>	<i>26,7</i>	<i>-15</i>	<i>78,5</i>	<i>68,7</i>	<i>14</i>
Korkokate	26,2	26,4	-1	27,9	-6	78,9	71,8	10
Korkomarginaali, prosenttia	2,17	2,08		1,97		2,05	1,71	
Sijoitusmarginaali, prosenttia	2,19	2,11		1,97		2,09	1,67	

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	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	%	3. nelj. 2023	%	1.1.-30.9. 2024	1.1.-30.9. 2023	%
miljoonaa euroa								
Pankkipalvelut	2,8	2,9	-2	2,8	1	8,5	8,7	-3
Varainhoito	14,8	15,3	-4	13,9	6	44,5	42,5	5
Muut palkkiot	1,2	1,1	10	1,1	14	3,5	3,0	14
Palkkiotuotot, netto	18,9	19,4	-3	17,8	6	56,5	54,3	4

7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto

Konserni	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	%	3. nelj. 2023	%	1.1.-30.9. 2024	1.1.-30.9. 2023	%
miljoonaa euroa								
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikuttaisesti								
Osakkeet	0,0	0,0	-92	0,0		0,0	0,0	33
Johdannaiset	0,0	0,0		0,2		0,0	0,0	62
Muut rahoituserät	0,0	-0,3				-0,2	0,2	
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikuttaisesti yhteensä	0,0	-0,3	-89	0,2		-0,2	0,2	
Arvostusryhmä käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta								
Realisoituneet arvomuutokset	0,4	0,6	-28	0,0		1,1	0,2	
Odotetut luottotappiot	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	-70
Arvostusryhmä käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta yhteensä	0,4	0,6	-32	0,0		1,1	0,2	
Suojauslaskenta								
<i>josta suojausinstrumentit</i>	5,4	-2,0		3,8	41	2,0	9,3	-79
<i>josta suojauksen kohde</i>	-5,2	2,0		-3,9	35	-1,5	-7,1	-79
Suojauslaskenta	0,1	-0,1		-0,1		0,5	2,2	-79
Arvostusryhmä jaksotettu hankintameno								
Lainat	0,0	-0,7	-100	-1,5	-100	-0,7	-1,5	-56
Velkakirjat		0,0	-100	0,0	-100	0,0	0,0	19
Arvostusryhmä jaksotettu hankintameno yhteensä	0,0	-0,7	-100	-1,5	-100	-0,7	-1,5	-55
Valuutan uudelleenarvostus	-0,1	-0,2	-42	0,4		-0,3	-0,5	-40

Yhteensä	0,4	-0,6	-1,0	0,3	0,5	-33
-----------------	------------	-------------	-------------	------------	------------	------------

8. Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto

Konserni	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	%	3. nelj. 2023	%	1.1.-30.9. 2024	1.1.-30.9. 2023	%
miljoonaa euroa								
Arvonalentumiset, vaihe 1	0,0	-0,1		0,0		0,0	0,2	
Arvonalentumiset, vaihe 2	-0,2	-0,2	-11	0,0		-0,8	0,3	
Arvonalentumiset, netto, vaihe 1-2	-0,2	-0,3	-46	0,0		-0,8	0,4	
Arvonalentumiset, vaihe 3								
Uudet ja lisääntyneet saamiskohtaiset varaukset	2,4	2,7	-12	1,5	54	6,6	4,6	44
Aikaisemmin tehtyjen varausten peruutukset	-1,4	-1,2	19	-0,8	82	-3,4	-2,9	16
Käytetty todettuihin luottotappioihin	-5,0	-0,1		0,0		-5,4	-0,5	
Todetut luottotappiot	5,1	0,2		0,1		5,6	0,6	
Todettujen luottotappioiden palautukset	0,0	-0,1	-48	-0,1	-35	-0,2	-0,2	-12
Arvonalentumiset, netto, vaihe 3	0,9	1,5	-38	0,7	27	3,3	1,6	
Arvonalentumiset yhteensä	0,8	1,2	-36	0,7	8	2,5	2,0	23
<i>josta antolainaus yleisölle</i>	<i>0,7</i>	<i>1,0</i>	<i>-24</i>	<i>0,6</i>	<i>18</i>	<i>2,2</i>	<i>1,9</i>	<i>15</i>
<i>josta taseen ulkopuoliset sitoumukset</i>	<i>-0,1</i>	<i>0,2</i>		<i>0,1</i>		<i>0,2</i>	<i>0,1</i>	<i>67</i>
<i>josta velkakirjat jaksotettuun hankintameno</i>	<i>0,1</i>	<i>0,0</i>		<i>0,0</i>		<i>0,1</i>	<i>0,0</i>	
Luottotappiotaso, %	0,08	0,11		0,06		0,08	0,06	

9. Antolainaus yleisölle käyttötarkoituksen mukaan

Konserni	30.9.2024			31.12.2023		%	30.9.2023		%
miljoonaa euroa	Antolainaus ennen varauksia	Varaukset	Antolainaus varausten jälkeen	Antolainaus varausten jälkeen			Antolainaus varausten jälkeen		
Yksityishenkilöt									
Asunnot	1 894	-3	1 891	2 102	-10		2 024	-7	
Arvopaperit ja muut sijoitukset	306	0	305	340	-10		352	-13	
Elinkeinotoiminta	68	-2	66	76	-12		78	-15	
Muu yksityistalous	320	-4	316	345	-8		340	-7	
Yksityishenkilöt yhteensä	2 588	-9	2 579	2 863	-10		2 794	-8	
Yritykset									
Merenkulku	17	0	16	20	-19		22	-24	
Kauppa	38	0	38	36	4		38	0	
Asuntotoiminta	213	-5	208	210	-1		208	0	
Muu kiinteistötoiminta	217	0	217	203	7		202	8	
Rahoitus- ja vakuutus toiminta	214	0	214	228	-6		220	-3	
Hotelli- ja ravintolatoiminta	29	0	29	31	-4		31	-5	
Maatalous, metsätalous ja kalatalous	10	0	10	15	-35		14	-30	
Rakennustoiminta	24	0	24	56	-57		54	-56	
Muu teollisuustoiminta	42	0	41	38	9		37	11	
Muu palvelutoiminta	106	-1	105	129	-18		127	-17	
Yritykset yhteensä	911	-8	903	967	-7		952	-5	
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt	33	0	33	29	11		31	4	
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt yhteensä	33	0	33	29	11		31	4	
Yhteensä	3 531	-17	3 514	3 859	-9		3 777	-7	

10. Antolainaus yleisölle vaiheen mukaan

Konserni	1.1.-30.9.2024				1.1.-30.9.2023
	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 30. syyskuuta	3 264,5	195,4	71,1	3 531,0	3 798,5
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	0,2	0,0	0,1	0,3	0,3
Vähennys taseesta poistamisen seurauksena	-0,1	-0,4	-5,6	-6,1	-1,6
Vähennys poiskirjaamisten seurauksena	0,0	0,0	-0,2	-0,2	0,0
Siirto vaiheeseen 1	0,5	-0,5	0,0	0,0	0,0
Siirto vaiheeseen 2	-0,5	1,5	-1,0	0,0	0,0
Siirto vaiheeseen 3	-0,1	-0,4	0,4	0,0	0,0
Muutokset muuttuneen luottoriskin seurauksena (netto)	-0,1	-1,0	3,9	2,8	2,0
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	-0,1	0,2
Päättävä tase 30. syyskuuta	0,5	1,1	15,2	16,9	21,3
Kirjattu arvo, netto					
Avaava tase 1. tammikuuta	3 582,4	231,8	44,9	3 859,1	4 303,0
Päättävä tase 30. syyskuuta	3 264,0	194,3	55,9	3 514,1	3 777,2
Arvon alentumiset, IFRS 9 - avainluvut					
			30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Antolainaus yleisölle, varausaste yhteensä, %			0,48	0,52	0,56
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 1, %			0,02	0,02	0,02
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 2, %			0,57	0,80	0,62
Antolainaus yleisölle, varausaste vaihe 3, %			21,39	28,22	31,97
Antolainaus yleisölle, vaiheen 3 osuus, %			2,01	1,61	1,58

11. Liikkeeseen lasketut velkakirjat

Konserni	30.9.2024	31.12.2023	%	30.9.2023	%
miljoonaa euroa					
Sijoitustodistukset	259	265	-2	242	7
Katetut joukkolainat	556	552	1	544	2
Yhteensä	815	817	0	786	4

12. Johdannaissopimukset

Konserni miljoonaa euroa	30.9.2024						31.12.2023		
	Nimellismäärä/juoksu-aika			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	0	6	0	0
Valuuttasidonnaiset sopimukset									
Valuuttatermiinit	609	0	0	609	4	3	488	8	8
Yhteensä	609	0	6	615	5	4	494	9	9
Johdannaiset markkina-arvon suojaukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koronvaihtosopimukset	10	659	34	703	17	2	712	19	7
Yhteensä	10	659	34	703	17	2	712	19	7
Johdannaiset rahavirran suojaukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
Koronvaihtosopimukset	280	0	0	280	1	0	0	0	0
Yhteensä	280	0	0	280	1	0	0	0	0
Johdannaissopimukset yhteensä	899	659	40	1 598	22	5	1 207	27	15
<i>joista selvitettyä</i>	<i>290</i>	<i>659</i>	<i>37</i>	<i>986</i>	<i>18</i>	<i>2</i>	<i>715</i>	<i>19</i>	<i>7</i>

13. Käypään arvoon arvostetut rahoitusvälineet

Konserni		30.9.2024		
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	515	10		524
Antolainaus yleisölle		172		172
Osakkeet ja osuudet	1		36	37
Johdannaissopimukset		22		22
Muut rahoitusvarat			6	6
Rahoitusvarat yhteensä	516	204	42	762
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		557		557
Johdannaissopimukset		5		5
Rahoitusvelat yhteensä		562		562

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.-30.9.2024	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		-12,4	-10,6
Kirjattu arvo vuoden päättyessä		35,8	38,9

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

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

Arvostushierarkia

Rahoitusvälineet, jotka on arvostettu aktiivisilta markkinoilta saatavien identtisten varojen/velkojen markkinanoteerausten mukaisesti, luokitellaan tasona 1. Rahoitusvälineet, jotka on arvostettu olennaisimmilta osin markkinadataan perustuvien arvostusmallien avulla, luokitellaan tasona 2. Rahoitusvälineet, jotka on arvostettu sellaisiin syöttötietoihin perustuvan mallin avulla, jotka eivät ole todennettavissa ulkoisilla markkinatiedoilla, luokitellaan tasona 3. Nämä omistukset ovat lähinnä listaamattomia osakkeita koskien strategisia osakeomistuksia. Eisaatavilla-olevan hinnan arvioimiseen käytetään eri menetelmiä riippuen käytettävissä olevan aineiston tyypistä. Ensisijainen menetelmä perustuu pankin osuuteen yhtiön substanssiarvosta, vaihtoehtoisesti perustana voidaan käyttää toteutettuja liiketapahtumia, kuten esimerkiksi osakeantia, tai samanlaisten noteerattujen osakkeiden hintoja. Jos tämän tason osakkeiden likvidejä noteerauksia ei ole, arvostus asetetaan suurimmaksi osaksi Ålandsbankenin omien sisäisten oletusten 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, rahoitusvälinettä 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	30.9.2024	31.12.2023	%	30.9.2023	%
miljoonaa euroa					
Takaukset	18	21	-15	20	-11
Käyttämättömät sekkililimiitit	341	359	-5	359	-5
Käyttämättömät luottokorttilimiitit	85	93	-9	93	-9
Luottolupaukset	85	350	-76	467	-82
Muut sitoumukset	11	16	-29	17	-35
Yhteensä	540	838	-36	956	-44
Varaukset taseen ulkopuolisia sitoumuksia varten	0	0		0	

15. Asetetut vakuudet

Konserni	30.9.2024	31.12.2023	%	30.9.2023	%
miljoonaa euroa					
Antolainaus luottolaitoksille	2	10	-79	12	-82
Saamistodistukset	51	106	-52	111	-54
Lainasaamiset, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan	1 191	1 180	1	1 180	1
Muut	4	4	-1	4	5
Yhteensä	1 247	1 300	-4	1 306	-4

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

16. Vakavaraisuus

Konserni	30.9.2024	31.12.2023	%	30.9.2023	%
miljoonaa euroa					
Taseen mukainen oma pääoma	296,0	305,9	-3	288,2	3
Ennakoitu osingonjako	-33,4	-40,6	-18	-21,7	54
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	262,7	265,3	-1	266,5	-1
Aineettomat hyödykkeet	-14,7	-14,0	5	-14,7	0
Eläkevarojen yliarvon vähennys				-0,6	-100
Määräysvallattomien omistajien osuus	0,0	0,0	-1	0,0	6
Rahavirtasuojaukset	-0,5				
Muut erät, netto	0,0	-0,1	-63	0,0	4
Muut arvonoikaisut	-0,6	-0,6	2	-0,5	10
Odotetut luottotappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (alijäämä)	-9,2	-7,8	18	-7,3	27
Ydinpääoma	237,6	242,8	-2	243,3	-2
Ensisijaisen lisäpääoman instrumentit	29,4	29,4	0	29,4	0
Ensisijainen lisäpääoma	29,4	29,4	0	29,4	0
Ensisijainen pääoma	267,0	272,2	-2	272,8	-2
Toissijaisen pääoman instrumentit	30,9	31,5	-2	30,3	2
Toissijainen pääoma	30,9	31,5	-2	30,3	2
Omat varat yhteensä	298,0	303,7	-2	303,1	-2
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	38,1	38,0	0	38,2	0
Lisävakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	13,9	13,8	0	13,8	0
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmän mukaan	55,8	65,1	-14	62,8	-11
Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus	3,9	3,6	7	3,1	24
Arvonoikaisuriskin vakavaraisuusvaatimus	0,0	0,1	-32	0,1	-21
Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	23,7	21,3	11	21,3	11
Arvonoikaisuriskin vakavaraisuusvaatimus	135,4	141,9	-5	139,3	-3
Vakavaraisuussuhteet					
Ydinvakavaraisuussuhde, %	14,0	13,7		14,0	
Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma, %	15,8	15,3		15,7	
Kokonaisvakavaraisuussuhde, %	17,6	17,1		17,4	
Riskin määrä	1 693	1 774	-5	1 741	-3
<i>josta luottoriskin osuus, %</i>	<i>80</i>	<i>82</i>		<i>82</i>	
<i>josta markkinariskin osuus, %</i>	<i>3</i>	<i>3</i>		<i>2</i>	
<i>josta arvonoikaisuriskin osuus, %</i>	<i>0</i>	<i>0</i>		<i>0</i>	
<i>josta operatiivisen riskin osuus, %</i>	<i>17</i>	<i>15</i>		<i>15</i>	

Lisäpääomaa koskevat vaatimukset, %	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Ydinpääomavaatimus yhteensä, mukaan lukien lisäpääomavaatimus	9,3	8,5	8,5
<i>josta ydinpääomavaatimus Pileri 1:n mukaan</i>	<i>4,5</i>	<i>4,5</i>	<i>4,5</i>
<i>josta ydinpääomavaatimus Pileri 2:n mukaan</i>	<i>0,6</i>	<i>0,6</i>	<i>0,6</i>
<i>josta kiinteä lisäpääomavaatimus</i>	<i>2,5</i>	<i>2,5</i>	<i>2,5</i>
<i>josta muuttuva lisäpääomavaatimus</i>	<i>0,8</i>	<i>0,9</i>	<i>0,9</i>
<i>josta järjestelmäriskkejä koskeva lisäpääomavaatimus</i>	<i>1,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
Käytettävissä oleva ydinpääoma käytettäväksi lisäpääomana	14,0	13,7	14,0

Vastuuryhmä	30.9.2024				
miljoonaa euroa	Brutto- vastuu	Vastuu- maksukyvyttömyys- hetkellä	Riskipaino, %	Riskin määrä	Vakavaraisuus- vaatimus
Luottoriski sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan					
Ilman omia LGD-estimaatteja					
Yritykset - Muut suurehkot yritykset	197,3	166,9	56	93,8	7,5
Yritykset - Pk-yritykset	280,8	252,4	51	128,5	10,3
Yritykset - Erityisantolainaus	4,7	4,7	71	3,3	0,3
Omat LGD-estimaatit					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset)	1 807,7	1 795,5	9	167,2	13,4
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset)	117,2	114,4	23	26,6	2,1
Vähittäisvastuut - muut pk-yritykset	31,9	31,1	20	6,2	0,5
Vähittäisvastuut - muut, ei pk-yritykset	329,8	270,1	19	50,2	4,0
Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan	2 769,3	2 635,2	18	475,8	38,1
Luottoriski standardimenetelmän mukaan					
Valtiot ja keskuspankit	175,6	252,6	0	0,0	0,0
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	78,4	116,7	0	0,0	0,0
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	32,4	32,4	0	0,0	0,0
Kansainväliset kehityspankit	93,1	99,5	1	1,0	0,1
Kansainväliset organisaatiot	4,0	4,0	0	0,0	0,0
Luottolaitokset	263,6	211,5	23	48,7	3,9
Yritykset	536,2	220,3	94	206,7	16,5
Vähittäissaamiset	254,5	75,6	74	55,5	4,4
Kiinteistövakuudelliset vastuut	487,3	487,1	32	156,4	12,5
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	17,7	12,3	111	13,6	1,1
Katetut joukkolainat	506,1	506,0	10	52,7	4,2
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut (rahastot)	1,3	1,3	136	1,7	0,1
Oman pääoman ehtoiset vastuut	42,4	42,4	175	74,1	5,9
Muut erät	122,7	122,7	71	87,7	7,0
Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan	2 615,3	2 184,3	32	698,1	55,8
Kokonaisriskin määrä, luottoriski	5 384,6	4 819,5	24	1 173,9	93,9

Vastuuryhmä	31.12.2023				
miljoonaa euroa	Brutto- vastuu	Vastuu- maksukyvyttömyys- 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 (pk-yritykset)	1 804,5	1 793,9	9	164,3	13,1
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei 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
Vähittäissaamiset	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	30.9.2024	31.12.2023	%	30.9.2023	%
miljoonaa euroa					
Ensisijainen pääoma	267,0	272,2	-2	272,8	-2
Vastuiden kokonaismäärä	4 857,5	5 431,8	-11	5 310,3	-9
<i>josta taseeseen sisältyviä eriä</i>	4 769,3	5 310,0	-10	5 174,1	-8
<i>josta taseen ulkopuolisia eriä</i>	88,2	121,8	-28	136,2	-35
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	5,5	5,0		5,1	

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

17. Osakkeisiin liittyviä tietoja

Konserni	30.9.2024	31.12.2023	%	30.9.2023	%
tuhat					
A-osakkeiden lukumäärä kauden alussa	6 476	6 476		6 476	
B-osakkeiden lukumäärä kauden alussa	8 832	8 778	1	8 778	1
Osakkeet yhteensä kauden alussa	15 308	15 254	0	15 254	0
Liikkeelle laskettujen B-osakkeiden lukumäärä	36	54	-33	54	-33
Ostettujen ja mitätöityjen B-osakkeiden lukumäärä		0	-100	0	-100
B-osakkeiden muutokset yhteensä	36	54	-33	54	-33
A-osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	6 476	6 476		6 476	
B-osakkeiden lukumäärä kauden lopussa	8 868	8 832	0	8 832	0
Osakkeet yhteensä kauden lopussa	15 344	15 308	0	15 308	0
Osakkeet yhteensä kauden lopussa, laimennettu	15 460	15 415	0	15 383	1
Oma pääoma osaketta kohti, euroa	19,29	19,98	-3	18,87	2
Viimeksi maksettu A-osake, euroa	33,60	31,20	8	34,20	-2
Viimeksi maksettu B-osake, euroa	34,00	31,00	10	33,20	2
Pörssiarvo, miljoonaa euroa	519	476	9	515	1
Pörssiarvo/osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta, %	175	156		179	

Konserni	3. nelj. 2024	2. nelj. 2024	%	3. nelj. 2023	%	1.1-30.9 2024	1.1-30.9 2023	%
tuhat								
Osakkeiden keskimääräinen lukumäärä	15 344	15 329	0	15 287	0	15 334	15 287	0
Osakkeiden keskimääräinen lukumäärä, laimennettu	15 402	15 398	0	15 334	0	15 402	15 334	0
Osakekohtainen tulos, euroa	0,89	0,82	9	0,99	-9	2,60	2,13	22
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa	0,89	0,82	9	0,98	-9	2,59	2,13	22
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk, euroa	3,65	3,75	-2	2,69	36			

Määritelmät

AKTIIVISESTI HALLINNOITU PÄÄOMA

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

ANTOLAINAUS/OTTOLAINAUS

Antolainaus yleisölle jaettuna ottolainauksella yleisöltä.

ANTOLAINAUKSEN OSUUS YLEISÖLLE VAIHEESSA 3, BRUTTO

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

ASIAKASTYYTYVÄISYYSINDEKSI (NKI)

Ålandsbanken on luonut oman indeksin, jossa asiakastutkimuksen korkein taso on 100 ja alin taso 0. Asiakastutkimuksessa on kysymyksiä, joilla selvitetään, kuinka tyytyväisiä asiakkaat ovat Ålandsbankenin kokonaispalvelutarjontaan. Jotta kokonaistulos voidaan laskea, jokaisen maantieteellisen liiketoimintasegmentin toteuma painotetaan koko liiketoiminnan volyymiin (aktiivisesti hallinnoitu pääoma sekä antolainaus ja ottolainaus yleisöltä).

CO₂

Hiilidioksidin kemiallinen merkki.

CO₂e

Hiilidioksidiekvivalentti, yleisnimitys yleisimpien kasvuhuonekaasujen ympäristövaikutuksille muunnettuna hiilidioksidiksi.

EMPLOYEE NET PROMOTOR SCORE, eNPS

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

ENSISIJAINEN PÄÄOMA

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

HALLINNOITAVAT ASUNTOLUOTOT

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

JOHTAJUUSINDEKSI

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

KULU/TUOTTO-SUHDELUKU

Kulut yhteensä jaettuna tuotoilla yhteensä.

LUOTTOTAPPIOTASO

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

MAKSUVALMIUSVAATIMUS (LCR)

Laadukkaat likvidit varat suhteessa arvioituun likviditeetin nettoulosvirtaukseen 30 päivän ajalta.

NET PROMOTOR SCORE (NPS)

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

OMAN PÄÄOMAN TUOTTO (ROE)

Osakkeenomistajille kuuluva katsauskauden tulos jaettuna osakkeenomistajien keskimääräisellä¹ oman pääoman osuudella.

OMAT VARAT

Ensisijaisen pääoman ja toissijainen pääoman yhteismäärä.

OSAKEKOHTAINEN OMA PÄÄOMA

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

OSAKEKOHTAINEN TULOS

Osakkeenomistajien osuus tilikauden tuloksesta jaettuna osakkeiden keskimääräisellä lukumäärällä.

PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS (NSFR)

Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus jaettuna vaaditulla pysyvällä rahoituksella.

RISKIN MÄÄRÄ

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

PÖRSSIARVO / OSAKKEENOMISTAJIEN OSUUS OMASTA PÄÄOMASTA

Pörssikurssi katsauskauden päättyessä suhteessa osakkeenomistajien päättävään osuuteen omasta pääomasta.

SITOUTUNEISUUSINDEKSI

Mittaa henkilöstön motivaatiota ja lojaalisuutta Ålandsbankenia kohtaan. Lasketaan mittavälilineemme yhdeksän vakioaluokan perusteella, ja se kuvaa, mitä henkilöstö tarvitsee sitoutumisen ja motivaation ylläpitämiseksi.

TOISSIJAINEN PÄÄOMA

Pääasiassa vastuudebentureja, jotka eivät täytä ensisijaiselle lisäpääomalle asetettuja vaatimuksia.

VAIHTOEHTOSET AVAINLUVUT

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

Ålandsbanken käyttää vaihtoehtoisia avainlukuja, kun 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.

VAKAVARISUUSSUHDELUKU

Omat varat jaettuna riskin määrällä.

VARAUSASTE ANTOLAINAUKSESSA YLEISÖLLE VAIHEESSA 3

Arvonalentumistappiovaraukset vaiheessa 3 jaettuna antolainauksella yleisölle vaiheessa 3, brutto.

VÄHIMMÄISOMAVARISUUS

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.

YDINVAKAVARISUUSSUHDE

Ydinpääoma jaettuna riskin määrällä.

¹ 13 kuukauden lopetusarvojen keskiarvo.

Käännös

Raportti Ålandsbanken Abp:n osavuositarkastuksen 1.1.–30.9.2024 yleisluonteisesta tarkastuksesta

Ålandsbanken Abp:n hallitukselle

JOHDANTO

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Ålandsbanken Abp:n konsernin lyhennetyt taseen 30.9.2024, lyhennetyt tuloslaskelman, lyhennetyt laajan tuloslaskelman, lyhennetyt oman pääoman muutoksia koskevan laskelman, lyhennetyt rahavirtalaskelman ja tietyt selittävät liitetiedot kyseisenä päivänä päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella esitämme johtopäätöksen osavuositarkastuksesta.

YLEISLUONTEISEN TARKASTUKSEN LAAJUUS

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

JOHTOPÄÄTÖS

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

Helsingissä 24. lokakuuta 2024

KPMG OY AB

Henry Maarala
KHT