

Tilinpäätöstiedote

kaudelta tammikuu - joulukuu 2020 • 5.2.2021

Tammikuu-joulukuu 2020

verrattuna tammikuu-joulukuuhun 2019

- Liiketulos kasvoi 20 prosenttia 39,7 miljoonaan euroon (33,2).
- Korkokate kasvoi 9 prosenttia 58,9 miljoonaan euroon (53,9).
- Palkkiotuotot, netto, kasvoivat 14 prosenttia 66,3 miljoonaan euroon (58,0).
- Kulut kasvoivat 8 prosenttia 105,6 miljoonaan euroon (97,5).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset (netto mukaan lukien palautukset) olivat 4,9 miljoonaa euroa (3,2) vastaten 0,11 prosentin luottotappiotasoa (0,08).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) kasvoi 11,6 prosenttiin (10,7).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 19 prosenttia 2,02 euroon (1,69).
- Ydinpääoman osuus kasvoi 14,3 prosenttiin (13,4).
- Tulevaisuudennäkymät: Liiketuloksen vuodelta 2021 odotetaan olevan samalla tasolla kuin vuodelta 2020.
- Osinko: Hallitus esittää yhtiökokoukselle, että toimintavuodelta 2020 jaetaan varsinaista osinkoa 1,00 euro osaketta kohden.

Neljäs vuosineljännes 2020

verrattuna neljännenten vuosineljännekseen 2019

- Liiketulos kasvoi 35 prosenttia 12,3 miljoonaan euroon (9,1).
- Korkokate kasvoi 6 prosenttia 14,9 miljoonaan euroon (14,0).
- Palkkiotuotot, netto, kasvoivat 13 prosenttia 18,5 miljoonaan euroon (16,3).
- Kulut kasvoivat 9 prosenttia 27,8 miljoonaan euroon (25,5).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiskirjaukset (netto mukaan lukien palautukset) olivat 0,0 miljoonaa euroa (1,8) vastaten -0,04 prosentin luottotappiotasoa (0,18).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) kasvoi 13,6 prosenttiin (11,4).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 35 prosenttia 0,63 euroon (0,46).

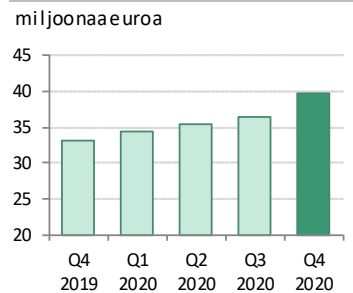
”Ennätysvuottamme 2019 seuraa uusi ennätysvuosi, jona kasvatamme liiketulosta vielä lisää 20 prosenttia 39,7 miljoonaan euroon. Sen teemme lisäksi vuonna, jolloin hyvin erityiset edellytykset vallitsivat. Olen ylpeä organisaatiomme kyvystä siirtyä ja sopeutua nopeasti uusiin olosuhteisiin.

Neljännellä neljänneksellä saavuttamamme oman pääoman tuotto on 13,6 prosenttia ja kaikkien aikojen paras neljännesvuosituloksemme, eli 12,3 miljoonaa euroa. Hallinnoidun pääoman sisäänvirtaus jatkui vahvana neljänneksen aikana, mikä merkitsee volyymien kasvua 17 prosenttia vuoden aikana 7 436 miljoonaan euroon. Voimme näin ollen esittää ennätysvolyymit jokaisella rivillä, sillä myös sekä ottolainauksemme (3 605 miljoonaa euroa) että antolainauksemme (4 378 miljoonaa euroa) kasvoivat vuoden aikana 7 prosenttia.”

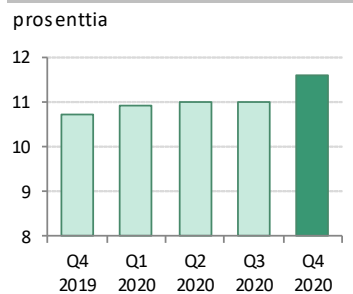


Peter Wiklöf, toimitusjohtaja ja konsernijohtaja

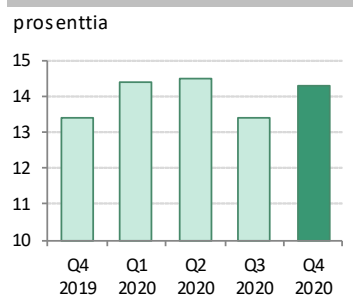
Liiketulos liukuva 4 neljänestä



ROE liukuva 4 neljänestä



Ydinpääoman osuus



Ålandsbanken on pankki, joka panostaa voimakkaasti asiakassuhteisiin ja henkilökohtaiseen palveluun. Pankilla on vankka sijoitusosaaminen ja lisäksi se tarjoaa hyviä rahoituspalveluja. Vuonna 1919 perustettu liikepankki on ollut listattuna Helsingin pörssissä vuodesta 1942. Ålandsbankenin pääkonttori sijaitsee Maarianhaminassa. Pankilla on kaksi konttoria Ahvenanmaalla ja viisi konttoria Manner-Suomessa sekä kolme konttoria Ruotsissa. Ålandsbanken-konserniin kuuluu kaksi tytäryhtiötä, joiden toiminta liittyy eri tavoin pankkitoimintaan.

Taloudelliset tunnusluvut

Konserni	4. nelj. 2020	3. nelj. 2020	%	4. nelj. 2019	%	1.1-31.12. 2020	1.1-31.12. 2019	%
miljoonaa euroa								
Tulos								
Korkokate	14,9	14,7	1	14,0	6	58,9	53,9	9
Palkkiotuotot, netto	18,5	15,2	21	16,3	13	66,3	58,0	14
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,4	0,6	-33	1,1	-61	1,8	3,9	-53
Muut tuotot	6,3	5,3	21	5,0	26	23,1	18,1	27
Tuotot yhteensä	40,1	35,8	12	36,4	10	150,1	133,9	12
Henkilöstökulut	-16,9	-15,3	10	-14,6	15	-62,9	-57,0	10
Muut kulut	-7,9	-6,4	24	-7,6	4	-30,3	-28,7	6
Poistot	-3,1	-3,1	-1	-3,3	-8	-12,3	-11,8	4
Kulut yhteensä	-27,8	-24,8	12	-25,5	9	-105,6	-97,5	8
Tulos ennen arvonalentumisia	12,3	11,0	12	10,9	13	44,6	36,4	22
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	0,0	-0,3		-1,8		-4,9	-3,2	51
Liiketulos	12,3	10,7	15	9,1	35	39,7	33,2	20
Tuloverot	-2,5	-2,2	17	-1,9	32	-8,2	-6,9	20
Katsauskauden tulos	9,8	8,5	14	7,2	36	31,5	26,3	20
Tuloksen jakautuminen:								
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	9,8	8,5	15	7,2	36	31,5	26,3	20
Volyymitietoja								
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 378	4 221	4	4 110	7			
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 605	3 459	4	3 368	7			
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma ¹	7 436	6 547	14	6 343	17			
Oma pääoma	292	280	4	258	13			
Taseen loppusumma	6 035	5 726	5	5 607	8			
Riskin määrä	1 671	1 693	-1	1 583	6			
Tunnuslukuja								
Oman pääoman tuotto, % (ROE) ²	13,6	12,3		11,4		11,6	10,7	
Oman pääoman tuotto, % (ROE), liukuva 12 kk kauden loppuun	11,6	11,0		10,7				
Kulu/tuotto-suhdeluku ³	0,69	0,69		0,70		0,70	0,73	
Luottotappiotaso, % ⁴	-0,04	0,03		0,18		0,11	0,08	
LCR, % ⁵	159	138		139				
Loan/deposit ratio, % ⁶	121	122		122				
Core funding ratio, % ⁷	96	96		90				
Omavaraisuus, % ⁸	4,8	4,9		4,6				
Ydinpääoman osuus, % ⁹	14,3	13,4		13,4				
Osakekohtainen tulos, euroa ¹⁰	0,63	0,55	15	0,46	35	2,02	1,69	19
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa	0,63	0,55	15	0,46	36	2,02	1,69	19
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa	2,02	1,86	9	1,69	19			
Osakekohtainen oma pääoma, euroa ¹¹	18,76	17,95	4	16,61	13			
Osakekohtainen oma pääoma, laimennettu, euroa	18,76	17,95	5	16,59	13			
Osakekurssi A-osake, euroa	21,60	18,80	15	17,00	27			
Osakekurssi B-osake, euroa	20,90	18,80	11	16,55	26			
Osakkeiden lukumäärä, tuhat kpl	15 586	15 586		15 551	0			
Osakkeiden lukumäärä, laimennettu, tuhat kpl	15 634	15 598	0	15 601	0			
Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muunnettuna	770	773	0	700	10	751	700	7

¹ Aktiivisesti hallinnoitu pääoma käsittää omista rahastoista olevan hallinnoitavan pääoman sekä täyden valtakirjan varainhoidossa ja konsultatiivisessa varainhoidossa olevan arvopaperivolyymin

² Osakkeenomistajille kuuluva katsauskauden tulos / Osakkeenomistajien keskimääräinen osuus omasta pääomasta

³ Kulut / Tuotot

⁴ Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista koskien saamia yleisöltä ja julkisyhteisöiltä / Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä kauden alussa

⁵ LCR-varat taso 1 ja 2 / 30 päivän nettokassavirta

⁶ Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä / Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

⁷ Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä / Ottolainaus mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset, indeksibligaatit ja debentuurit sekä liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat

⁸ Oma pääoma / Taseen loppusumma

⁹ Ydinpääoma / Riskin määrä

¹⁰ Osakkeenomistajien osuus tilikauden tuloksesta / Osakkeiden lukumäärä keskimäärin

¹¹ Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta / Osakkeiden lukumäärä tilinpäätöspäivänä

Kommentteja

MAKROTILANNE JA VIRANOMAISVAATIMUKSET

Vuosi 2020 on monella tavoin ollut erikoinen vuosi. SARS-CoV-2 (koronavirus) on levinnyt maasta maahan aiheuttaen tuhoisia vaikutuksia sekä kansanterveydelle että taloudelliselle terveydelle. Monessa maassa voitiin kesällä todeta tartunnan saaneiden määrän olevan laskussa, mutta syksyn ja talven aikana niitä on kohdannut toinen korona-aalto. Tämä on asettanut maat vaikeiden valintojen eteen yhteiskunnallisten rajoitustoimien ja kieltojen uudelleen käyttöönoton suhteen.

Koronapandemian vuoksi sääntelyyn on tehty muutoksia. Pankkiasiakkaat ovat saaneet mahdollisuuden lykätä lainalyhennysten maksamista, pankkien vakavaraisuutta ja likviditeettiä koskevia vähimmäisvaatimuksia on muutettu ja pankkien mahdollisuutta osingonjakoon on rajoitettu. Finanssivalvonta on ilmoittanut, että Suomessa 27. kesäkuuta 2017 asetetun ja vuodesta 2018 voimaan tulleen asuntoluottojen riskipainolattian voimassaolo päättyy 1. tammikuuta 2021.

Poliittiselta taholta on lanseerattu sekä finanssi- että rahapoliittisia elvytystoimenpiteitä yrityksenä hillitä kriisin taloudellisia vaikutuksia. Samanaikaisesti maailman keskuspankit ovat käynnistäneet massiivisia tukitoimenpiteitä lisätäkseen markkinoiden likviditeettiä ja vakautta tarkoituksenaan sekä yritysten että palkansaajien tukeminen.

Yhdysvaltain keskuspankki Federal Reserve (Fed) alensi 3. maaliskuuta 2020 ohjauskorkoaan 50 korkopistettä 1,00-1,25 prosenttiin. Tämä oli ensimmäinen kerta vuoden 2008 finanssikriisin jälkeen, kun Fed toimi varsinaisten kokousten ulkopuolella. Vajaat kaksi viikkoa myöhemmin Fed alensi korkoa vielä 100 korkopistettä lisää 0-0,25 prosenttiin. Joulukuun kokouksessaan Fed jätti ohjauskorkonsa odotetusti ennalleen, eikä se myöskään muuttanut arvopaperiostojensa nykyistä tahtia tai kohdistamista.

Euroopan Keskuspankki (EKP) on pitänyt ohjauskorkonsa 0,00 prosentissa vuoden 2016 alusta alkaen ja se ilmoitti viimeksi pitämässään korkokokouksessaan joulukuussa, että korko jätetään ennalleen. Samalla EKP jatkaa tukiohjelmiaan.

Ruotsin keskuspankki korotti ensimmäisellä neljänneksellä 2020 tärkeintä ohjauskorkoaan -0,25 prosentista 0,00 prosenttiin ja on sen jälkeen pitänyt koron muuttumattomana sekä toistanut, että koron odotetaan pysyvän tällä tasolla tulevina vuosina. Viime korkokokouksessaan keskuspankki ilmoitti, että arvopapereiden osto-ohjelmaa jatketaan ja laajennetaan.

VIITEKORKOJEN NELJÄNNEKSIKESKIAVARVO, PROSENTTIA

	4. nelj. 2020	3. nelj. 2020	4. nelj. 2019
Euribor 3 kk	-0,52	-0,47	-0,40
Euribor 12 kk	-0,48	-0,35	-0,28
Stibor 3 kk	-0,08	0,01	0,01

VIITEKORKOJEN VUOSIKESKIAVARVO, PROSENTTIA

	2020	2019
Euribor 3 kk	-0,43	-0,36
Euribor 12 kk	-0,30	-0,22
Stibor 3 kk	0,08	-0,03

Ensimmäisellä neljänneksellä maailman osakemarkkinat putosivat rajusti reaktiona globaaliin pandemiaan. Kaikkineen osakekurssit kuitenkin nousivat vuoden aikana Helsingin pörssissä (OMXHPI) 10 prosenttia ja Tukholman pörssissä (OMXSPI) puolestaan 13 prosenttia.

Ruotsin kruunun arvo euroon nähden oli vuoden aikana keskimäärin 1 prosentin korkeampi kuin edellisellä vuonna ja 4 prosenttia vahvempi vuodenvaihteeseen verrattuna. Pankin Ruotsin toimintojen tuloksen muuntamisessa euroiksi on käytetty vuoden keskipäivän kurssia, kun taas tase on muunnettu tasepäivän kurssiin.

TÄRKEITÄ TAPAHTUMIA

Koronaviruksen aiheuttama maailmanlaajuinen pandemia on dramaattisesti muuttanut pankkitoiminnan harjoittamisen edellytyksiä. Ålandsbankenin palvelut ovat yhteiskunnan kannalta kriittisiä ja pankki on tehnyt kaikkensa ylläpitääkseen hyvää saavutettavuutta ja ottaakseen ennakoivasti yhteyttä asiakkaisiin. Fyysiset asiakastapaamiset on mahdollisuuksien mukaan korvattu digitaalisilla kokouksilla. Valtaosa henkilöstöstä on etätyöskennellyt.

Yhteiskunnan sulkeminen vaikuttaa asiakkaisiimme negatiivisesti kaikilla eri maantieteellisillä markkinoillamme. Ålandsbankenin rooli paikallisessa yhteiskunnassa on erilainen Ahvenanmaalla kuin Manner-Suomessa ja Ruotsissa. Viimeksi mainituilla markkinoilla Ålandsbankenilla on erikoistunut strategia, jonka mukaan pankki keskittyy erityisesti yrittäjiin, varakkaisiin perheisiin sekä yksityisasiakkaisiin, joilla on taloudellista liikkumavaraa. Ahvenanmaalla Ålandsbanken on kaikkien ahvenanmaalaisten pankki ja pankilla on sekä määräävä markkina-asema että halu olla mukana kehittämässä tulevaisuuden Ahvenanmaata.

Ahvenanmaalla Ålandsbanken sekä voi että haluaa osallistua elinkeinoelämään kohdistettaviin tukitoimiin. Olemme aktiivisesti mukana useissa työryhmissä ja olemme laatineet konkreettisia tukiohjelmia yhdessä Ahvenanmaan maakunnan hallituksen, Finnveran, paikallisten etujärjestöjen ja muiden maakunnassa toimivien pankkien kanssa. Olemme yhdessä kehittäneet likviditeettilainaohjelman, jonka mukaan maakunnan hallitus yhdessä Finnveran kanssa takaa 80 prosenttia yritysten nostamasta likviditeettilainasta. Tämän lisäksi maakunnan hallitus antaa likviditeettilainoja ottaville yrityksille suorana tukena 20 prosenttia lainan määrästä.

Yhdessä asiakkaittemme kanssa jatkamme toimintaamme puhtaamman Itämeren puolesta. Itämeriprojekti tuki tänä vuonna 445 tuhannella eurolla Itämeren tilaa edistäviä hankkeita. Ålandsbanken on vuodesta 1997 tukenut erilaisia ympäristöön liittyviä hankkeita 2,7 miljoonalla eurolla.

Ålandsbanken lanseerasi toukokuussa uuden osakerahaston, Ålandsbanken Pohjoismaiset Pieniyhtiöt. Rahaston sijoitukset kohdistetaan pohjoismaisiin pieniin ja keskisuuriin yhtiöihin, jotka luokittelemme ”laatu-yhtiöiksi”, eli yhtiöihin, joilla on vakaa tase, vahva kassavirta, korkea kannattavuus ja hyvät kasvumahdollisuudet. Rahasto noudattaa Ålandsbankenin vastuullisen sijoittamisen yleisiä sääntöjä ja periaatteita, eikä sijoita yhtiöihin, joiden toiminta liittyy fossiilisten polttoaineiden tai aseiden valmistukseen. Kiinnostus rahastoa kohtaan on ollut suurta.

Ålandsbanken vahvisti entisestään työtään vastuullisten sijoitusten parissa lanseeraamalla marraskuussa Suomen ensimmäisen tuulivoimaan sijoittavan erikoissijoitusrahaston – Ålandsbanken Tuulivoima. Rahasto sijoittaa valmiiksi kaavoitettuihin ja rakennusluvut saaneisiin tai jo toiminnassa oleviin tuulivoimapuistoihin Suomessa ja muissa Pohjoismaissa. Sijoittamalla tuulivoimaan Ålandsbankenin asiakkaat voivat edesauttaa siirtymistä hiilineutraaliin yhteiskuntaan samalla, kun rahaston odotetaan aikaansaavan houkuttelevaa tuottoa.

Ålandsbanken Euro Bond -korkorahasto palkittiin seitsemäntenä vuotena peräkkäin luokkansa parhaana rahastona Refinitiv Lipperin pohjoismaisessa vertailussa. Rahasto voitti palkinnon kaikilla mitatuilla ajanjaksoilla, 3, 5 ja 10 vuotta. Rahastoja omista luokissaan vertaileva Morningstar-analyyysiyhtiö on antanut Ålandsbanken Euro Bond -rahastolle täydet ja parhaat viisi tähteä kaikissa käyttämässään tarkastelujaksoissa, mikä on osoituksena rahaston menestyksestä suhteessa verrokki-ryhmäänsä ja vertailuindeksiinsä.

Ålandsbanken Maailma Osake -osakerahastolle on toisena Ålandsbankenin tarjoamista rahastoista myönnetty Joutsenmerkki. Ålandsbanken Green Bond ESG sai Joutsenmerkin syksyllä 2019. Yhdessä nämä molemmat rahastot ovat tärkeä osa Ålandsbankenin pitkän aikavälin panostusta vastuullisuustyöhön. Saadakseen Joutsenmerkin rahaston on täytettävä 25 pakollista kriteeriä, jotka koskevat poissulkemista, positiivista seuloontaa, läpinäkyvyyttä ja vaikuttamista.

Yhtiökokouksessa 2. huhtikuuta 2020 hallituksen jäsenet Nils Lampi, Christoffer Taxell, Åsa Ceder, Anders Å Karlsson, Ulrika Valassi ja Anders Wiklöf valittiin uudelleen hallitukseen. Samana päivänä pidetyssä hallituksen järjestäytymiskokouksessa Nils Lampi valittiin hallituksen puheenjohtajaksi ja Christoffer Taxell varapuheenjohtajaksi.

Liikkeessä olevien B-osakkeiden määrä on vuoden aikana kasvanut 34 556 B-osakkeella henkilöstön kannustinohjelmiin ja osakesäästöohjelmaan liittyvien pankin velvoitteiden täyttämisen seurauksena.

TULOS KAUELTA TAMMIKUU-JOULUKUU 2020
Liiketulos kasvoi 6,5 miljoonaa euroa eli 20 prosenttia 39,7 miljoonaan euroon (33,2). Tämä on Ålandsbankenin historian kaikkien aikojen paras tulos.

Osakkeenomistajille kuuluva vuoden tulos kasvoi 5,2 miljoonaa euroa eli 20 prosenttia 31,5 miljoonaan euroon (26,3).

Oman pääoman tuotto kasvoi 11,6 prosenttiin (10,7).

Tuotot kasvoivat 16,2 miljoonaa euroa eli 12 prosenttia 150,1 miljoonaan euroon (133,9).

Korkokate kasvoi 5,0 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia 58,9 miljoonaan euroon (53,9). Lisäys tulee korkeammista antolainausvolyymeista sekä Ruotsin korkeammista markkina-koroista. Tämän lisäksi talletuksiin ja varainhankintaan pääomamarkkinoilta liittyvät kulut ovat laskeneet.

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 8,3 miljoonaa euroa eli 14 prosenttia 66,3 miljoonaan euroon (58,0), lähinnä varainhoitotoiminnan korkeampien tuottojen ansiosta.

Rahoituserien nettotuotto aleni 2,1 miljoonaa euroa 1,8 miljoonaan euroon (3,9), pääasiassa alhaisempien realisointivoittojen vuoksi.

IT-tuotot kasvoivat 4,5 miljoonaa euroa eli 25 prosenttia 21,9 miljoonaan euroon (17,5). Crosskeyn uusi tytäryhtiö Model IT sisältyy tänä vuonna toimintaan, mikä kasvaneiden projektituottojen ohella on selityksenä kasvuun.

Kulut kasvoivat 8,1 miljoonaa euroa eli 8 prosenttia ja olivat 105,6 miljoonaa euroa (97,5). Noin puolet kulujen kasvusta liittyy Crosskey-tytäryhtiöön ja hankittuun Model IT -yhtiöön. Toinen myötävaikuttava syy on, että vakaumaksu Suomen Kriisinsuojelurahastoon nousi 0,8 miljoonaa euroa eli 50 prosenttia 2,6 miljoonaan euroon (1,8).

Koronapandemian odotettujen vaikutusten vuoksi rahoitusvarojen malliperustaiset arvonalentumiskirjaukset kasvoivat. Ensimmäisellä neljänneksellä tehtiin 2,0 miljoonan euron ryhmäkohtainen varaus koskien yrityssalkun kohonnutta tappioriskiä. Neljännessä neljänneksellä ryhmäkohtainen varaus sisällytettiin odotettujen tappioiden malliin ja kohdennettiin luottotasolla, jolloin suurin osa kohdistettiin yritysluottoihin. Rahoitusvarojen nettomääräiset arvonalentumiskirjaukset kasvoivat yhteensä 1,7 miljoonaa euroa 4,9 miljoonaan euroon (3,2) vastaten 0,11 prosentin luottotappiotasoa (0,08).

Verokulut olivat 8,2 miljoonaa euroa (6,9) vastaten 20,7 prosentin todellista verokantaa (20,7).

TULOS NELJÄNNELTÄ VUOSINELJÄNNEKSELTÄ 2020

Liiketulos kasvoi 3,2 miljoonaa euroa eli 35 prosenttia 12,3 miljoonaan euroon (9,1). Tämä on Ålandsbankenin historian kaikkien aikojen paras neljännesvuositulos, ilman kertaluonteisia eriä.

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 2,6 miljoonaa euroa eli 36 prosenttia 9,8 miljoonaan euroon (7,2).

Oman pääoman tuotto kasvoi 13,6 prosenttiin (11,4).

Tuotot kasvoivat 3,7 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia 40,1 miljoonaan euroon (36,4).

Korkokate kasvoi 0,9 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia 14,9 miljoonaan euroon (14,0), lähinnä korkeampien antolainausvolyymien ansiosta.

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 2,2 miljoonaa euroa eli 13 prosenttia 18,5 miljoonaan euroon (16,3), lähinnä varainhoitotoiminnan korkeampien tuottojen ansiosta.

Rahoituserien nettotuotto aleni 0,7 miljoonaa euroa 0,4 miljoonaan euroon (1,1), alhaisempien realisointivoittojen vuoksi.

IT-tuotot kasvoivat 1,2 miljoonaa euroa eli 24 prosenttia 6,0 miljoonaan euroon (4,8). Crosskeyn uusi tytäryhtiö Model IT sisältyy tänä vuonna toimintaan, mikä on yksi selityksistä kasvuun. Kasvua edistivät osaltaan myös nousseet projektituotot.

Kulut kasvoivat 2,3 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia 27,8 miljoonaan euroon (25,5). Model IT on yksi selitys kasvuun. Lisäksi kulujen kasvuun vaikuttivat myös korkeammat henkilöstökulut pankkitoiminnassa.

Rahoitusvarojen nettomääräiset arvonalentumiskirjaukset olivat 0,0 miljoonaa euroa (1,8) vastaten -0,04 prosentin luottotappiotasoa (0,18). Luottotappiotasotunnuslukuun ei sisällytetä arvonalentumistappioita taseen ulkopuolisista sitoumuksista ja likviditeettisalkkuomistuksista, mistä johtuu

negatiivinen luottotappiotaso, joka merkitsee nettomääräisiä palautuksia saamisista yleisöltä.

STRATEGISET LIIKETOIMINTA-ALUEET

Konsernin liiketuloksen 6,5 miljoonan euron kasvu 39,7 miljoonan euroon jakautuu seuraavasti:

- Private Banking +8,2 (korkeammat tuotot)
- Premium Banking -0,4 (korkeammat arvonalentumisvaraukset)
- IT +0,2 (suurempi asiakasvolyyymi)
- Konsernitoiminnot -1,5 & eliminoinnit

LIIKETOIMINTAVOLYYMIT

Asiakkaiden lukuun aktiivisesti hallinnoitu pääoma kasvoi 1 093 miljoonaa euroa eli 17 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 7 436 miljoonaa euroa (6 343). Lisäys johtui sekä positiivisista nettovirroista että positiivisesta markkinavaikutuksesta.

Talletukset yleisöltä kasvoivat 7 prosenttia vuodenvaihteesta ja olivat 3 605 miljoonaa euroa (3 368).

Saamiset yleisöltä kasvoivat 7 prosenttia vuodenvaihteesta ja olivat 4 378 miljoonaa euroa (4 110).

Kaikki liiketoimintavolyymit saavuttivat Ålandsbankenin historian ennätyslukemat.

LUOTTOJEN LAATU

Luottosalkusta 74 prosenttia koostuu antolainauksesta yksityishenkilöille, mistä asuntolainojen osuus on 76 prosenttia. Yksityshenkilöiden kohdalla toiseksi suurin luottolaji on arvopaperiluotot, joiden vakuutena on markkinanoteerattu arvopapereita. Historiallisesti tarkasteltuna Ålandsbankenilla ei ole ollut olennaisia luottotappioita tästä luotonannosta. Yrityssalkku on hyvin samankaltainen kuin vähittäissalkku, koska monessa tapauksessa yritysten omistajat ovat myös Private Banking -asiakkaita.

Ålandsbanken ei vielä koe järjestämättömien luottojen kasvaneen koronakriisin vuoksi.

Rahoitusvarojen mallipohjaiset arvonalentumisvaraukset IFRS 9:n mukaan kasvoivat vuoden aikana tuntuvasti vaiheessa 1 ja 2. Näitä varauksia ei tähän mennessä ole tarvinnut käyttää.

Konsernin arvonalentumisvaraukset ovat 11,9 miljoonaa euroa (12,4 per 31. joulukuuta 2019), jakautuen seuraavasti: 2,5 miljoonaa euroa vaiheessa 1 (0,5), 1,0 miljoonaa euroa vaiheessa 2 (0,9) ja 8,3 miljoonaa euroa vaiheessa 3 (11,1).

Vaihe 3 -luotot kasvoivat vuodenvaihteesta 5,3 miljoonaa euroa 38,9 miljoonaan euroon. Vaihe 3 -luottojen osuus bruttomääräisistä saamisista yleisöltä oli 0,89 prosenttia (0,81). Varausaste vaihe 3 -luotoille oli 21 prosenttia (33). Suurimmassa osassa näistä luotoista on hyvät vakuudet.

Todetut luottotappiot (5,6 miljoonaa euroa) kasvoivat lähinnä sen seurauksena, että yksittäiset yritysluotot, joista aikaisempina tilivuosina on kirjattu arvonalentuminen, vahvistettiin lopullisiksi tappioiksi tilivuoden ensimmäisellä neljänneksellä.

LIKVIDITEETTI JA VARAINHANKINTA

Ålandsbankenin likviditeettireservi, joka koostuu kassavaroista ja sijoituksista keskuspankeissa, tilvaroista ja sijoituksista muissa pankeissa, likvideistä korollisista arvopapereista sekä pankin

hallussa olevista pankin liikkeeseen laskemista, pantiksi asetettomista katetuista joukkolainoista, oli 1 175 miljoonaa euroa 31. joulukuuta 2020 (1 129 per 31. joulukuuta 2019), vastaten 19 prosenttia kokonaisvaroista (20) ja 27 prosenttia saamisista yleisöltä (27).

Maaliskuussa maksettiin takaisin 100 miljoonan euron kattamaton joukkolaina ja toukokuussa lisäksi 250 miljoonan euron katettu joukkolaina. Takaisinmaksettujen pääomamarkkinainojen tilalle on hankittu varoja hyödyntämällä Ruotsin keskuspankin tarjoamaa rahoitusohjelmaa ja käyttäen vakuutena muun muassa uutta katettua joukkolainaa, joka on laskettu liikkeeseen Ruotsin vakuussammioista. Liikkeessä olevien joukkolainojemme keskimääräinen jäljellä oleva juoksu-aika oli 31. joulukuuta 2020 noin 2,5 vuotta (2,5).

Ålandsbankenin core funding ratio, määriteltynä saamiset yleisöltä suhteessa ottolainaukseen yleisöltä (mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset ja vastuudebentuurilainat sekä liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat), oli 96 prosenttia (90) per 31. joulukuuta 2020.

Loan/deposit ratio oli 121 prosenttia (122).

Ålandsbankenin ulkoisista varainhankintalähteistä, oman pääoman ohella, talletukset yleisöltä muodostivat 64 prosenttia (65) ja liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat 16 prosenttia (22).

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli 159 prosenttia (139). Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 106 prosenttia (115).

LUOTTOLUOKITUS

Ålandsbankenilla on Standard & Poor's Global Ratings -luottoluokituslaitokselta luottoluokitus BBB/A-2 negatiivisin näkymin pitkäaikaiselle ja lyhytaikaiselle varainhankinnalle. Pankin tulevaisuudennäkymiä alennettiin toukokuussa 2020 positiivisista negatiivisiksi sen seurauksena, että luokituslaitos muutti Suomen tulevaisuudennäkymiä koronapandemian vuoksi. Ålandsbankenin katettujen joukkolainojen luottoluokitus on AAA vakain näkymin.

Ålandsbankenin tulevaisuudennäköymät muutettiin negatiivisista positiivisiksi tammikuussa 2021.

PÄÄOMA JA VAKAVARAISSUUS

Kauden aikana oma pääoma muuttui 31,5 miljoonan euron kauden tuloksen määrän, 2,3 miljoonan euron muun laajan tuloksen erien, kannustinohjelmien puitteissa toteutetun 0,2 miljoonan euron ja osakesäästöohjelmaan liittyen toteutetun 0,0 miljoonan euron uusien osakkeiden liikkeeseenlaskun myötä ja oli 292,4 miljoonaa euroa per 31. joulukuuta 2020 (258,4 per 31. joulukuuta 2019).

Muihin laajan tuloksen eriin sisältyi IAS 19:n mukainen etuus-pohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostus -2,2 miljoonalla eurolla verojen jälkeen.

Ydinpääoma kasvoi 27,0 miljoonaa euroa eli 13 prosenttia vuodenvaihteesta 238,5 miljoonaan euroon (211,5). Toisin kuin 31. maaliskuuta ja 30. kesäkuuta 2020 ydinpääomasta on nyt vähennetty ennakoitu osingonjako tilivuodelta 2019 samoin kuin ennakoitu osingonjako tilivuodelta 2020. Päätös osingon jakamisesta vuodelta 2019 tehtiin 1. tammikuuta 2021.

Riskin määrä kasvoi 6 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 1 671 miljoonaa euroa (1 583). Luottoriskin määrä kasvoi 81 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia. Operatiivisen riskin määrä, joka lasketaan

perustuen kolmen viime tilivuoden tuottoihin, kasvoi 7 miljoonaa euroa.

Ydinpääoman osuus kasvoi ja oli 14,3 prosenttia (13,4). Koska Ålandsbankenilla ei ole hybridipääomaa, ydinpääoman osuus on sama kuin ensisijaisen pääoman osuus.

Koronapandemian seurauksena viranomaiset ovat tuoneet joukon helpotuksia vakavaraisuuden laskentaan. Yksi niistä koskee arvonalentumiskirjauksia IFRS 9:n mukaan vaiheen 1 ja vaiheen 2 luotoista. Ne saadaan kokonaisuudessaan palauttaa omiin varoihin vuosina 2020-2021, minkä jälkeen käytäntö lopetetaan asteittain. Määrä oli 0,5 miljoonaa euroa 31. joulukuuta 2020. Tämän lisäksi on olemassa helpotus koskien tiettyjä aiheettomia hyödykkeitä, jotka myös saadaan palauttaa omiin varoihin. Määrä oli 3,6 miljoonaa euroa 31. joulukuuta 2020. Lisäksi on otettu käyttöön helpotus, joka koskee korkeampaa pk-yritysten tukikerrointa (SME supporting factor), mikä merkitsee alhaisempaa riskin määrää. Ilman kaikkia näitä helpotuksia ydinpääoman osuus olisi ollut 13,7 prosenttia.

Kokonaispääoman osuus kasvoi 16,5 prosenttiin (15,8).

Vakavaraisuuden laskentaan liittyvien helpotusten lisäksi myös vähimmäisomavaraisuusasteen laskentaan on tuotu helpotuksia. Laskennassa saadaan jättää huomioon ottamatta keskuspankkivastuut, joilla on merkitystä rahapolitiikan välittymisen kannalta. Ålandsbanken on huomioinut tämän vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa ja vähimmäisvakavaraisuusaste on 4,2 prosenttia 31. joulukuuta 2020. Ilman helpotusta se olisi ollut 3,9 prosenttia.

Vähimmäispääomavaatimuksen lisäksi on voimassa erilaisia lisäpääomavaatimuksia, joita pääasiallisesti kansalliset valvonta- viranomaiset asettavat. Koronakriisin vuoksi useita näistä pääomavaatimuksista on alennettu. Luottolaitoksilla on oltava ydinpääomaa kiinteän lisäpääomavaatimuksen kattamiseksi 2,5 prosenttia, mikä on voimassa kaikissa EU-maissa. Muuttuva lisäpääomavaatimus voi vaihdella 0,0 ja 2,5 prosentin välillä. Luottolaitosten suomalaisille vastuille muuttuva lisäpääomavaatimus on edelleenkin 0,0 prosenttia. Ruotsalaisten vastuiden osalta vaatimusta on alennettu 2,5 prosentista 0,0 prosenttiin.

Finanssivalvonta on määrittänyt Suomen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävät luottolaitokset ja asettanut niille yksilölliset lisäpääomavaatimukset. Rahoitusjärjestelmän kannalta merkittäviä luottolaitoksia koskeva lisäpääomavaatimus ei koske Ålandsbankenilla.

Järjestelmäriskiä koskeva 1,0 prosentin lisäpääomavaatimus (järjestelmäriskipuskuri), jonka Finanssivalvonta asetti Ålandsbankenille 1. heinäkuuta 2019 alkaen Nordean pääkonttorin Ruotsista Suomeen siirtämisen seurauksena, on nyt alennettu 0,0 prosenttiin. Finanssivalvonnan vahvistamat vakavaraisuussäännösten pilari 2:ta koskevat lisäpääomavaatimukset, jotka ovat yhteensä 1,5 prosenttia konsernin riskin määrästä, ovat edelleen voimassa. Vaatimus koskee luottokeskittymäriskiä (1,0 prosenttia) ja taseen korkoriskiä (0,5 prosenttia).

Kun kaikki nämä lisäpääomavaatimukset huomioidaan, uudet vähimmäistasot ovat Ålandsbankenin osalta:

- Ydinpääoman osuus 8,5 prosenttia
- Ensisijaisen pääoman osuus 10,0 prosenttia
- Kokonaispääoman osuus 12,0 prosenttia

Edellä oleviin lisäpääomavaatimuksiin verrattuna Ålandsbankenilla on selvästi ylimääräistä pääomaa:

- Ydinpääoman osuus +5,8 prosenttiyksikköä
- Ensisijaisen pääoman osuus +4,3 prosenttiyksikköä
- Kokonaispääoman osuus +4,5 prosenttiyksikköä

Ålandsbankenille ei ole asetettu alentamiskelpoisten velkojen vähimmäisvaatimusta (MREL-vaatimusta).

KESTÄVYYTEEN LIITTYVÄT TIEDOT

Ålandsbankenin hiilidioksidipäästöt sähkönkulutuksesta, matkoista ja paperitulosteista alenivat edellisestä vuodesta 208 tonnia eli 60 prosenttia 140 tonniin. Vuoden 2019 lopusta alkaen on ostettu enenevässä määrin vihreää sähköä, mikä on merkittävästi alentanut hiilidioksidipäästöä. Koronapandemian seurauksena matkustaminen lakkasi lähes täysin, mikä myös on merkittävästi alentanut hiilidioksidipäästöä.

OSINKO VUODELTA 2019 JA VUODELTA 2020

Hallitus esittää yhtiökokoukselle että toimintavuodelta 2020 jaetaan varsinaista osinkoa 1,00 euro osaketta kohden, mikä yhteismäärältään vastaa 15,6 miljoonaa euroa. Osinko vastaa 50 prosentin osingonjako-osuutta.

Ålandsbankenin hallitus teki 1. tammikuuta 2021 päätöksen, että pankki jakaa osinkoa 1 euron (80 sentin varsinaisen osingon ja 20 sentin juhlaosingon) toimintavuodelta 2019 yhtiökokoukselta 2. huhtikuuta 2020 saamansa valtuutuksen mukaisesti.

Finanssivalvonta antoi 18. joulukuuta 2020 uuden ei-sitovan suosituksen, joka käytännössä pidensi osinkojen jakamista ja osakkeiden takaisinostoa koskevaa rajoittamista 30. syyskuuta 2021 asti. Ålandsbanken on päättänyt, että pankki ei noudata tätä uutta suositusta.

Viranomaiset ovat luokitelleet kaikki Suomen pankit, kahta suurinta lukuun ottamatta, "vähemmän merkittäviksi pankeiksi". Näin ollen mahdollisessa tulevassa kriisitilanteessa Ålandsbankenin ja muiden tähän luokkaa kuuluvien pankkien ei odoteta tulevan pelastetuiksi valtion taholta. Ålandsbanken on yli sadan vuoden ajan toiminut pitkäjänteisesti ja vastuullisesti, miten aiomme toimia vastaisuudessaakin.

Viranomaisten suositukset ovat haasteellisia pitkäaikaisten omistajien edellytyksille sijoittaa pankkeihin. "Vähemmän merkittäville pankeille" on erittäin tärkeää, että niillä on pitkäaikaisia omistajia, jotka haluavat olla tukena, mikäli mahdollinen tuleva kriisi vaatisi heidän panostaan.

Tämän vuoksi Ålandsbankenin hallitus arvioi, että pitkän aikavälin riskit ovat suuremmat Ålandsbankenille, jos päätämme, pankin nykyinen tulos- ja riskitaso huomioiden, jatkaa viranomaisten suositusten noudattamista kuin, että alamme ottaa huomioon myös pankin muut tärkeät sidosryhmät.

Yksi näistä sidosryhmistä on Ålandsbankenin noin 5 300 ahvenanmaalaista osakkeenomistajaa, joiden omistus pankista on noin 56 prosenttia. Hallituksen arvio on, että Ahvenanmaan yhteiskunnalla on selvästi suurempi tarve näille osingoille kuin Ålandsbankenilla.

OLENNAISIA TAPAHTUMIA KAUDEN PÄÄTTÄMISEN JÄLKEEN

Ålandsbankenin hallitus teki 1. tammikuuta 2021 päätöksen, että pankki jakaa osinkoa 1 euron (80 sentin varsinaisen osingon ja

20 sentin juhlaosingon) toimintavuodelta 2019 yhtiökokoukselta 2. huhtikuuta 2020 saamansa valtuutuksen mukaisesti.

Luottoluokituslaitos Standard & Poor's Global Rating muutti tammikuussa Ålandsbankenin luottoluokitusta negatiivisesta positiiviseksi. Muutos perustui siihen, että luokituslaitos on muuttanut Suomen luottoluokituksen näkymiä ja että luokituslaitos katsoo Ålandsbankenin riskioikaistun vakavaraisuuden todennäköisesti oleellisesti vahvistuvan lähivuosina.

RISKIT JA EPÄVARMUUSTEKIJÄT

Maailmanlaajuisen koronapandemian vaikutukset ovat juuri nyt suurin yksittäinen riski ja epävarmuustekijä.

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

Konserni pyrkii harjoittamaan toimintaansa kohtuullisin ja harkituin riskein. Konserniin kohdistuu luottoriski, likviditeetti-riski, markkinariski, operatiivinen riski ja toimintariski. Pankki ei harjoita kaupankäyntiä omaan lukuunsa.

Ålandsbankenilla on vuodesta 2017 lähtien ollut vireillä Ruotsin veroviranomaisen (Skatteverket) kanssa tilivuoden 2016 arvonlisäveroa koskeva asia. Skatteverket on ilmoittanut asiassa päätöksen, jonka mukaan se katsoo, että Ålandsbankenin on maksettava arvonlisäveroa noin 0,5 miljoonaa euroa. Ålandsbanken ei yhdy veroviranomaisen tulkintaan ja on valittanut päätöksestä hallinto-oikeuteen. Mahdollisia kuluja varten ei ole tilinpäätöksessä tehty varausta.

TULEVAISUUDENNÄKYMÄT

Ålandsbanken odottaa liiketuloksen vuodelta 2021 olevan samalla tasolla kuin vuodelta 2020.

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

TULEVA VAKAVARAISSUUS

Päätetty osingonjako toimintavuodelta 2019, samoin kuin esitetty osingonjako toimintavuodelta 2020, on vähennetty pankin ydinpääomasta per 31. joulukuuta 2020. Osingonjaon toteuttaminen ei näin ollen vaikuta Ålandsbankenin tärkeisiin vakavaraisuustunnuslukuihin.

Jo aikaisemmin suunniteltu ensisijaisen lisäpääoman (AT1-pääoman) liikkeeseenlasku pääomamarkkinoille ensimmäisellä vuosipuoliskolla 2021 vahvistaa entisestään Ålandsbankenin jo vahvoja vakavaraisuustunnuslukuja, kun liikkeeseenlasku toteutetaan.

PITKÄN AIKAVÄLIN TALOUDELLISET TAVOITTEET

Ålandsbanken tarkistaa vuonna 2021 pitkän aikavälin taloudellisia tavoitteitaan, jotka ovat tällä hetkellä:

- Oman pääoman tuoton verojen jälkeen (ROE) on ylitettävä 10 prosenttia.
- Vakavaraisuuden, ensikädessä määriteltynä Basel-sääntelyn ydinpääoman osuutena, on selvästi ylitettävä kaikki sääntelyvaatimukset.
- Osingonjako-osuuden on pitkällä aikavälillä oltava 50 prosenttia. Osingonjako-osuutta koskevan tavoitteen ehtona on, että vakavaraisuutta koskeva tavoite ylläpidetään.

Yllä mainitut ovat olleet Ålandsbankenin pitkän aikavälin taloudelliset tavoitteet vuodesta 2013. Niihin on tehty ainoastaan pieniä kielellisiä tarkistuksia.

Yhtiökokoukselle 30. maaliskuuta 2021 esitetään yhdeksi päätöskohdaksi B-osakkeiden takaisinoston mahdollistaminen enimmäismäärältään 10 prosenttia liikkeessä olevien osakkeiden kokonaismäärästä.

YHTIÖKOKOUS

Varsinainen yhtiökokous pidetään tiistaina 30. maaliskuuta 2021.

TALOUDELLINEN KALENTERI

Vuosikertomus 2020 julkaistaan perjantaina 26. helmikuuta 2021. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sisältyy vuosikertomukseen, kun taas Riskiraportti (Pilari 3) julkaistaan erikseen samanaikaisesti kuin vuosikertomus.

Osavuositarkaus kaudelta tammikuu-maaliskuu 2021 julkaistaan tiistaina 27. huhtikuuta 2021.

Puolivuosikatsaus kaudelta tammikuu-kesäkuu 2021 julkaistaan tiistaina 20. heinäkuuta 2021.

Osavuositarkaus kaudelta tammikuu-syyskuu 2021 julkaistaan tiistaina 26. lokakuuta 2021.

Tilinpäätöstiedote on tilintarkastamaton.

Maarianhamina 5. helmikuuta 2021

HALLITUS

Kestävyyteen liittyvät tiedot

Ålandsbanken toimii aktiivisesti toimintansa aiheuttaman suoran ja välillisen ympäristövaikutuksen alentamiseksi.

Ålandsbanken työskentelee tietoisuuden lisäämiseksi sekä resurssien käytön ja ympäristökuormituksen vähentämiseksi organisaatiossa. Toimimme aktiivisesti saavuttaaksemme konsernin ympäristösuunnitelmassa vahvistetut tavoitteet. Pankki jakaa vuosittain varoja Itämereen liittyvien ympäristöhankkeiden tukemiseen ja kompensoi siten resurssien käyttöönsä ja ympäristökuormitustaan. Käymme vuoropuhelua kestävydestä toimittajiemme ja yhteistyökumppaneittemme kanssa.

Vuoden 2020 tavoitteena oli hiilidioksidipäästöjen alentaminen 18 prosenttia vuoteen 2019 verrattuna. Vuoden 2019 lopusta alkaen on ostettu enenevässä määrin vihreää sähköä, mikä on merkittävästi alentanut hiilidioksidipäästöä. Koronapandemian seurauksena matkustaminen lakkasi lähes täysin, mikä myös on merkittävästi alentanut hiilidioksidipäästöä. Näistä syistä vuoden 2020 tavoite ylitettiin.

Konserni	4. nelj. 2020	3. nelj. 2020	%	4. nelj. 2019	%	1.1-31.12. 2020	1.1-31.12. 2019	%
Hiilidioksidipäästöt, kg								
Paperi	3 834	2 880	33	4 068	-6	18 998	21 586	-12
Sähkö	21 742	20 642	5	28 158	-23	87 468	202 042	-57
Matkat	742	1 294	-43	36 817	-98	33 688	124 548	-73
Hiilidioksidipäästöt yhteensä	26 318	24 816	6	69 043	-62	140 154	348 176	-60

Konserni	4. nelj. 2020	3. nelj. 2020	%	4. nelj. 2019	%	1.1-31.12. 2020	1.1-31.12. 2019	%
Paperinkulutus, kg	4 236	3 182	33	4 500	-6	19 593	22 304	-12
Energiankulutus, GwH	0,53	0,54	-2	0,58	-9	2,06	2,27	-9
<i>josta uusiutuvaa</i>	0,46	0,47	-2	0,48	-4	1,78	1,63	9
<i>josta muuta</i>	0,07	0,07	0	0,09	-22	0,29	0,63	-54
Matkat, lkm	47	51	-8	1 072	-96	961	3 741	-74
<i>joista lentomatkoja</i>	25	30	-17	801	-97	670	2 587	-74
<i>joista laivamatkoja</i>	2	4	-50	67	-97	93	570	-84
<i>joista junamatkoja</i>	20	17	18	204	-90	198	584	-66

Taloudellinen informaatio, sisällysluettelo

SIVU

Lyhennetty laaja tuloslaskelma	10
Yhteenveto muista laajan tuloksen eristä.....	11
Tuloskehitys neljännesvuosittain	12
Lyhennetty tase.....	13
Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista.....	14
Lyhennetty rahavirtalaskelma	15

LIITETIEDOT

1. Tietoja yrityksestä	16
2. Tilinpäätöstiedotteen laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	16
3. Segmenttiraportointi	17
4. Muutokset konsernirakenteessa.....	19
5. Korkokate	19
6. Palkkiotuotot, netto.....	20
7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	20
8. Muut kulut.....	21
9. Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto.....	21
10. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä käyttötarkoituksen mukaan	22
11. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä vaiheen mukaan	23
12. Liikkeeseen lasketut velkakirjat	24
13. Johdannaissopimukset	24
14. Rahoitusvälineet käypään arvoon	25
15. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	26
16. Asetetut vakuudet.....	26
17. Rahoitusvarojen ja -velkojen netottaminen.....	26
18. Vakavaraisuus.....	27

Lyhennetty laaja tuloslaskelma

Konserni	Liite- tieto	4. nelj. 2020	3. nelj. 2020	%	4. nelj. 2019	%	1.1-31.12. 2020	1.1-31.12. 2019	%
miljoonaa euroa									
Korkokate	5	14,9	14,7	1	14,0	6	58,9	53,9	9
Palkkiotuotot, netto	6	18,5	15,2	21	16,3	13	66,3	58,0	14
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	7	0,4	0,6	-33	1,1	-61	1,8	3,9	-53
IT-tuotot		6,0	4,9	24	4,8	24	21,9	17,5	25
Liiketoiminnan muut tuotot		0,3	0,4	-19	0,2	63	1,2	0,7	80
Tuotot yhteensä		40,1	35,8	12	36,4	10	150,1	133,9	12
Henkilöstökulut		-16,9	-15,3	10	-14,6	15	-62,9	-57,0	10
Muut kulut	8	-7,9	-6,4	24	-7,6	4	-30,3	-28,7	6
Poistot		-3,1	-3,1	-1	-3,3	-8	-12,3	-11,8	4
Kulut yhteensä		-27,8	-24,8	12	-25,5	9	-105,6	-97,5	8
Tulos ennen arvonalentumisia		12,3	11,0	12	10,9	13	44,6	36,4	22
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	9	0,0	-0,3		-1,8		-4,9	-3,2	51
Liiketulos		12,3	10,7	15	9,1	35	39,7	33,2	20
Tuloverot		-2,5	-2,2	17	-1,9	32	-8,2	-6,9	20
Tilikauden tulos		9,8	8,5	14	7,2	36	31,5	26,3	20
Tuloksen jakautuminen:									
Määräysvallattomat omistajat		0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	49
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat		9,8	8,5	15	7,2	36	31,5	26,3	20
Osakekohtainen tulos, euroa		0,63	0,55	15	0,46	35	2,02	1,69	19
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa		0,63	0,55	15	0,46	36	2,02	1,69	19
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa		2,02	1,86	9	1,69	19			

Yhteenvedo muista laajan tuloksen eristä

Konserni	4. nelj. 2020	3. nelj. 2020	%	4. nelj. 2019	%	1.1-31.12. 2020	1.1-31.12. 2019	%
miljoonaa euroa								
Tilikauden tulos	9,8	8,5	14	7,2	36	31,5	26,3	20
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat varat								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	0,4	0,9	-61	-1,3		3,2	2,2	44
Realisoitunut arvomuutos				-0,1	-100		-0,1	-100
Siirretty tuloslaskelmaan	-0,4	-0,2		-0,7	-39	-2,0	-2,8	-28
Muuntoerot								
Kauden aikana syntyneet voitot / tappiot	4,3	-0,5		1,5		3,5	-0,9	
Vero eristä, jotka on siirretty tai voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	0,0	-0,1		0,4	-96	-0,2	0,1	
<i>josta muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia varoja</i>	0,0	-0,1		0,4	-96	-0,2	0,1	
Erät, jotka on siirretty tai jotka voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	4,2	0,1		-0,3		4,4	-1,6	
Oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutokset	0,4	-0,1		4,6	-91	0,2	4,6	-95
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostukset	-2,2	-0,1		1,3		-2,8	-2,7	4
Vero eristä, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	0,4	0,0		-1,2		0,5	-0,4	
<i>josta oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutoksia</i>	-0,1	0,0		-0,9	-91	0,0	-0,9	-95
<i>josta etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostuksia</i>	0,4	0,0		-0,3		0,6	0,5	4
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	-1,4	-0,1		4,7		-2,1	1,6	
Muut laajan tulokset erät	2,8	0,0		4,5	-38	2,3	0,0	
Tilikauden laaja tulos	12,6	8,5	48	11,7	8	33,8	26,3	29
Laajan tuloksen jakautuminen:								
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	49
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	12,6	8,5	48	11,7	8	33,8	26,3	29

Tuloskehitys neljännesvuosittain

Konserni	4. nelj. 2020	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	1. nelj. 2020	4. nelj. 2019
miljoonaa euroa					
Korkokate	14,9	14,7	14,8	14,5	14,0
Palkkiotuotot, netto	18,5	15,2	15,7	16,9	16,3
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,4	0,6	0,0	0,7	1,1
IT-tuotot	6,0	4,9	5,4	5,7	4,8
Liiketoiminnan muut tuotot	0,3	0,4	0,4	0,1	0,2
Tuotot yhteensä	40,1	35,8	36,3	37,9	36,4
Henkilöstökulut	-16,9	-15,3	-15,6	-15,2	-14,6
Muut kulut	-7,9	-6,4	-7,1	-9,0	-7,6
Poistot	-3,1	-3,1	-3,1	-3,1	-3,3
Kulut yhteensä	-27,8	-24,8	-25,8	-27,2	-25,5
Tulos ennen arvonalentumisia	12,3	11,0	10,6	10,7	10,9
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	0,0	-0,3	-0,8	-3,8	-1,8
Liiketulos	12,3	10,7	9,8	6,9	9,1
Tuloverot	-2,5	-2,2	-2,0	-1,5	-1,9
Tilikauden tulos	9,8	8,5	7,8	5,4	7,2
Tuloksen jakautuminen:					
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	9,8	8,5	7,8	5,4	7,2

Lyhennetty tase

Konserni	Liitetieto	31.12.2020	31.12.2019	%
miljoonaa euroa				
Varat				
Käteiset varat ja saamiset keskuspankeilta		665	490	36
Saamistodistukset		778	789	-1
Saamiset luottolaitoksilta		51	66	-23
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10, 11	4 378	4 110	7
Osakkeet ja osuudet		13	9	37
Osuudet omistusyhteisyrityksissä		1	0	
Johdannaissopimukset	13	25	21	16
Aineettomat hyödykkeet		24	25	-4
Aineelliset hyödykkeet		33	32	3
Sijoituskiinteistöt		0	0	-4
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset		0	0	31
Laskennalliset verosaamiset		5	5	6
Muut varat		36	37	-3
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		25	22	18
Varat yhteensä		6 035	5 607	8
Velat				
Velat luottolaitoksille		509	210	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		3 605	3 368	7
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	12	1 441	1 604	-10
Johdannaissopimukset	13	15	12	24
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat		5	3	58
Laskennalliset verovelat		32	31	4
Muut velat		57	50	15
Pakolliset varaukset		0	0	
Siirtovelat ja saadut ennakot		40	35	14
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		37	36	2
Velat yhteensä		5 743	5 349	7
Oma pääoma ja määräysvallattomien omistajien osuus				
Osakepääoma		42	42	
Ylikurssirahasto		33	33	
Vararahasto		25	25	
Käyvän arvon rahasto		6	2	
Vapaan oman pääoman rahasto		28	27	1
Edellisten tilikausien tulos		159	129	23
Osakkeenomistajien osuus pääomasta		292	258	13
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta		0	0	-9
Oma pääoma yhteensä		292	258	13
Velat ja oma pääoma yhteensä		6 035	5 607	8

Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista

Konserni

miljoonaa euroa	Osake- pääoma	Ylikurssi- rahasto	Vara- rahasto	Käyvän arvon rahasto	Muunto- ero	Vapaan oman pääoman rahasto	Edellisten tilikausien tulos	Osakkeen- omistajien osuus omasta pääomasta	Määräys- vallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	Yhteensä
Oma pääoma 31.12.2018	42,0	32,7	25,1	-0,1	-0,4	27,1	116,0	242,4	0,0	242,4
Kauden tulos							26,3	26,3	0,0	26,3
Muut laajan tuloksen erät				3,2	-0,9		-2,3	0,0		0,0
<i>Liiketoimet konsernin omistajien kanssa</i>										
Osingonjako							-10,9	-10,9		-10,9
Kannustinohjelmät	0,1					0,3	0,0	0,4		0,4
Osakesäästöohjelma							0,2	0,2		0,2
Oma pääoma 31.12.2019	42,0	32,7	25,1	3,1	-1,3	27,4	129,3	258,3	0,0	258,4
Kauden tulos							31,5	31,5	0,0	31,5
Muut laajan tuloksen erät				1,1	3,5		-2,2	2,3		2,3
<i>Liiketoimet konsernin omistajien kanssa</i>										
Kannustinohjelmät						0,2		0,2		0,2
Osakesäästöohjelma							0,0	0,0		0,0
Oma pääoma 31.12.2020	42,0	32,7	25,1	4,1	2,1	27,6	158,6	292,4	0,0	292,4

Lyhennetty rahavirtalaskelma

Konserni	1.1-31.12.2020		1.1-31.12.2019	
miljoonaa euroa				
Liiketoiminnan rahavirta				
Liiketulos	39,7		33,2	
Oikaisut liikevoittoon sisältyvistä, rahavirtaan vaikuttamattomista eristä	24,6		22,7	
Tulos investointitoiminnasta	0,0		-0,1	
Maksetut tuloverot	-4,9		-2,1	
Liiketoiminnan varojen ja velkojen muutos	476,3	535,8	-88,7	-35,0
Investointitoiminnan rahavirta		-9,5		-12,8
Rahoitustoiminnan rahavirta		-352,4		4,9
Rahavarojen kurssiero		2,5		-2,4
Rahavarojen muutos		176,5		-45,3
Rahavarat kauden alussa		495,7		541,0
Rahavarat kauden lopussa		672,3		495,7
Rahavarojen muutos		176,5		-45,3

Liitetiedot konsernin tilinpäätöstiedotteeseen

1. Tietoja yrityksestä

Ålandsbanken Abp on suomalainen julkinen osakeyhtiö, jonka pääkonttori sijaitsee Maarianhaminassa. Ålandsbanken Abp on liikepankki, jolla on Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa kaikkiaan 10 konttoria. Tytäryhtiönsä Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n kautta konserni on myös modernien pankkitietojärjestelmien toimittaja pienehköille ja keskusuurille pankeille

Emoyhtiön pääkonttorin virallinen osoite on:

Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
22100 MARIEHAMN

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

Hallitus on 4. helmikuuta 2021 hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen tilikaudelta 1.1.–31.12.2020.

2. Tilinpäätöstiedotteen laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

TILINPÄÄTÖSTIEDOTTEEN LAADINTAPERUSTEET

Tilinpäätöstiedote kaudelta 1.1.–31.12.2020 on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) sekä International Accounting Standard 34 (IAS 34) -standardin 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 31.12.2019 kanssa.

Taulukot esittävät oikein pyöristetyt luvut kaikilla yksittäisillä riveillä. Se merkitsee kuitenkin sitä, että pyöristetyistä arvoista ei voida tehdä yhteenlaskua. Niissä tapauksissa, joissa pyöristettyjen arvojen yhteenlasku antaa tulokseksi nollan, ne esitetään taulukoissa nolla-arvoina ja toteuman puuttuessa tyhjänä tilana.

OLENNAISET TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Tilinpäätöstiedotteen laadinnassa käytetyt olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin ne, joita käytettiin vuositilinpäätöksen per 31.12.2019 laadinnassa.

ARVIOINNI JA ARVOSTUKSET

Tilinpäätöstiedotteen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti vaatii yrityksen johdolta arviointeja ja arvostuksia sekä oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden soveltamiseen ja esitettävien varojen ja velkojen, tuottojen ja kulujen määrään sekä tietoihin sitoumuksista. 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 kirjaamiseen.

Rahoitusvarojen malliperustaiset arvonalentumiskirjaukset IFRS 9:n mukaisesti kasvavat merkittävästi suhdannelaskun vuoksi. Vallitsevassa koronavirustilanteessa Ålandsbanken on analysoinut myös valittuja toimialoja ja luottotyyppisiä, joihin kriisin arvioidaan vaikuttavan eniten.

Yritysjohdo arvioi ensimmäisellä neljänneksellä, että on tehtävä ryhmäkohtainen varaus koskien kohonnutta tappioriskiä lähinnä yrityssalkussa. Odotettuja luottotappioita koskevaan malliin sisältyviä oletuksia päivitettiin neljänneksellä neljänneksellä ja ryhmäkohtaista varausta tarkennettiin arvioinnilla, johon sisältyy toimiala- ja luottokohtaisia seikkoja. Vallitsevassa tilanteessa lyhennyksen lykkäystä hakeneita asiakkaita ei automaattisesti siirretä vaiheesta 1 vaiheeseen 2, koska lyhennyksen lykkäys ei sinänsä merkitse kohonnutta tappioriskiä. Ålandsbankenin osalta luottovolyymi, jolle on myönnetty ja jolla on edelleen lyhennyksen lykkäys, on 180 miljoonaa euroa. Tämä volyyymi esitetään vaiheessa 1, mikäli lykkäykseen lisäksi ei ole olemassa muita seikkoja, jotka aiheuttaisivat siirtämisen muuhun vaiheeseen.

Vuokrasopimusten kirjaamisessa IFRS 16:n mukaan on tehty arviointeja vuokratuotteen 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, Ålandsbanken Rahastot Oy:n, Ålandsbanken Rahastot II Oy:n sekä Ålandsbanken Rahastot III Oy:n). Premium Banking käsittää kaikkien asiakassegmenttien toiminnan, lukuun ottamatta Private Banking -toimintaa Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa sekä varainhoitoa. IT käsittää tytäryhtiön Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n, mukaan lukien Model IT Oy ja S-Crosskey Ab. Konsernitoiminnot & Muut käsittää kaikki keskitetyt konsernitoiminnot mukaan lukien Treasury ja yhteistyökumppanuudet.

Konserni		1.1-31.12.2020				
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konserni-toiminnot & Muut	Eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	28,4	27,1	0,0	3,3	0,0	58,9
Palkkiotuotot, netto	48,0	15,0	-0,1	3,2	0,3	66,3
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,0	0,0	-0,1	1,9	0,0	1,8
IT-tuotot			37,5	1,2	-16,7	21,9
Muut tuotot	0,0	0,0	0,9	1,5	-1,3	1,2
Tuotot yhteensä	76,4	42,1	38,2	11,0	-17,7	150,1
Henkilöstökulut	-15,8	-6,7	-19,9	-20,4		-62,9
Muut kulut	-8,8	-4,9	-12,4	-20,1	15,8	-30,3
Poistot	-0,9	-0,3	-2,8	-10,8	2,4	-12,3
Sisäinen kustannustenjakso	-21,2	-19,9		41,1		0,0
Kulut yhteensä	-46,7	-31,8	-35,1	-10,2	18,3	-105,6
Tulos ennen arvonalentumisia	29,7	10,3	3,1	0,8	0,6	44,6
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-0,4	-4,1		-0,3	0,0	-4,9
Liiketulos	29,3	6,2	3,1	0,5	0,6	39,7
Tuloverot	-6,0	-1,3	-0,6	-0,3		-8,2
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos	23,3	4,9	2,5	0,2	0,6	31,5
Liiketoimintavolyymeja						
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 906	2 270		203	-1	4 378
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 708	1 851		59	-13	3 605
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	6 927	503		6		7 436
Riskin määrä	668	592	75	336		1 671
Oma pääoma	88	92	26	87		292
Tunnuslukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	24,2	5,0	10,3	0,4		11,6
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,61	0,76	0,92	0,93		0,70

miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konserni- toiminnot &		Yhteensä
				Muut	Eliminoinnit	
Korkokate	23,6	26,3	0,0	4,0	0,0	53,9
Palkkiotuotot, netto	41,9	12,9	-0,1	2,8	0,5	58,0
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,0	0,1	0,0	3,8	0,0	3,9
IT-tuotot			33,3	0,1	-15,9	17,5
Muut tuotot	0,1	0,0	0,9	0,9	-1,3	0,7
Tuotot yhteensä	65,7	39,3	34,1	11,6	-16,8	133,9
Henkilöstökulut	-14,8	-6,3	-17,0	-18,9	0,0	-57,0
Muut kulut	-8,3	-4,7	-11,6	-18,1	14,0	-28,7
Poistot	-0,9	-0,3	-2,6	-10,4	2,4	-11,8
Sisäinen kustannustenjakso	-20,7	-18,4		39,1		0,0
Kulut yhteensä	-44,7	-29,7	-31,3	-8,3	16,4	-97,5
Tulos ennen arvonalentumisia	21,0	9,6	2,9	3,3	-0,4	36,4
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	0,0	-3,0		-0,3		-3,2
Liiketulos	21,1	6,6	2,9	3,0	-0,4	33,2
Tuloverot	-4,3	-1,4	-0,6	-0,6		-6,9
Ålandsbanken Abp:n osakkeen- omistajille kuuluva tilikauden tulos	16,7	5,3	2,3	2,4	-0,4	26,3
Liiketoimintavolyymeja						
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 876	2 221		14		4 110
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 710	1 621		51	-14	3 368
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	5 922	417		3		6 343
Riskin määrä	704	604	36	239		1 583
Oma pääoma	107	98	21	33		258
Tunnuslukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	16,8	5,2	16,7	7,6		10,7
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,68	0,76	0,92	0,71		0,73

4. Muutokset konsernirakenteessa

Toisella vuosineljänneksellä perustettiin Ålandsbanken Abp:n kokonaan omistama tytäryhtiö Kiinteistö Oy Espoon Koivurinne, jonka toiminta-alana on kiinteistöjen hallinta. Tämän lisäksi Promodus Oy ja Puiretti Oy sulautettiin Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:hen. Näistä yhtiöistä tuli osa konsernia Crosskeyn viime vuonna tekemän Model IT Oy:n hankinnan yhteydessä. Borgo AB:stä tuli neljännessä neljänneksellä Ålandsbankenin osakkuusyhtiön IISÅ Holding AB:n tytäryhtiö. Neljännessä neljänneksellä perustettiin myös Ålandsbanken Rahastot III Oy, joka on Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n kokonaan omistama tytäryhtiö.

5. Korkokate

Konserni	4. nelj. 2020	3. nelj. 2020	%	4. nelj. 2019	%	1.1-31.12. 2020	1.1-31.12. 2019	%
miljoonaa euroa								
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	-0,1	-0,1	33	0,0		-0,2	-0,1	52
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	16,3	16,3	0	15,5	5	65,1	61,3	6
Saamistodistukset	0,0	0,1	-70	0,1	-50	0,3	0,6	-45
Johdannaissopimukset	0,2	0,3	-4	0,4	-39	1,3	1,0	32
Muut korkotuotot	0,0	0,0	45	0,0	-47	0,0	0,0	-76
Korkotuotot yhteensä	16,4	16,6	-1	16,0	3	66,5	62,7	6
<i>josta korkotuotot efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	<i>16,4</i>	<i>16,5</i>	<i>-1</i>	<i>15,9</i>	<i>3</i>	<i>66,1</i>	<i>62,5</i>	<i>6</i>
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	-0,1	0,0		-0,1	-1	-0,4	-0,5	-19
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,6	0,5	5	0,7	-22	2,3	3,4	-33
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,5	0,8	-36	0,6	-7	2,7	3,3	-16
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,3	0,3	-2	0,3	1	1,1	1,3	-9
Johdannaissopimukset	0,2	0,3	-8	0,4	-43	1,7	1,2	46
Muut korkokulut	0,0	0,0		0,0	-6	0,1	0,1	-27
Korkokulut yhteensä	1,5	1,9	-20	1,9	-20	7,6	8,8	-13
<i>josta korkokulut efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	<i>1,5</i>	<i>1,9</i>	<i>-22</i>	<i>1,8</i>	<i>-19</i>	<i>7,3</i>	<i>8,7</i>	<i>-17</i>
Korkokate	14,9	14,7	1	14,0	6	58,9	53,9	9
Korkomarginaali, prosenttia	1,04	1,05		1,03		1,07	1,00	
Sijoitusmarginaali, prosenttia	1,01	1,01		1,00		1,03	0,98	

Korot johdannaissopimuksista esitetään yhdessä sen erän kanssa, jota ne suojaavat suojauslaskennan (käyvän arvonsuojaus ja rahavirran suojaus) puitteissa. Korkomarginaali on korollisten varojen keskisaldolla jaettujen korollisten varojen korko, josta on vähennetty korollisten velkojen keskisaldolla jaettujen korollisten velkojen korko. Keskisaldo lasketaan keskiarvona 13 kuukauden lopun arvoista. Sijoitusmarginaali on korkokate suhteessa taseen keskimääräiseen loppusummaan.

6. Palkkiotuotot, netto

Konserni	4. nelj. 2020	3. nelj. 2020	%	4. nelj. 2019	%	1.1-31.12. 2020	1.1-31.12. 2019	%
miljoonaa euroa								
Pankkipalvelut	2,6	2,4	10	2,5	2	9,9	9,6	3
Varainhoito	15,2	12,2	24	13,1	16	53,8	45,8	17
Muut palkkiot	0,7	0,6	9	0,7	7	2,7	2,6	3
Palkkiotuotot yhteensä	18,5	15,2	21	16,3	13	66,3	58,0	14

7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto

Konserni	4. nelj. 2020	3. nelj. 2020	%	4. nelj. 2019	%	1.1-31.12. 2020	1.1-31.12. 2019	%
miljoonaa euroa								
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti								
Johdannaissopimukset	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	39
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	39
Suojauslaskenta								
<i>josta suojausinstrumentit</i>	-0,8	0,0		-5,5	-85	-0,2	3,0	
<i>josta suojauksen kohde</i>	0,8	0,0		5,7	-85	-0,1	-2,9	-97
Suojauslaskenta	0,0	0,0		0,1		-0,3	0,1	
Nettotulos valuutan uudelleenarvostuksesta	0,1	0,0		0,2	-34	-0,3	0,2	
Modifiointitulo ja ECL	-0,1	0,0		0,1		0,0	0,1	
Nettotuotot rahoitusvaroista	0,4	0,6	-27	0,7	-39	2,5	3,5	-30
Yhteensä	0,4	0,6	-33	1,1	-61	1,8	3,9	-53

8. Muut kulut

Konserni	4. nelj. 2020	3. nelj. 2020	%	4. nelj. 2019	%	1.1-31.12. 2020	1.1-31.12. 2019	%
miljoonaa euroa								
Vakausmaksu	0,0	0,0		0,0		2,6	1,8	50
Muut hallintokulut	7,9	6,4	24	7,6	4	27,7	26,9	3
Yhteensä	7,9	6,4	24	7,6	4	30,3	28,7	6

9. Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto

Konserni	4. nelj. 2020	3. nelj. 2020	%	4. nelj. 2019	%	1.1-31.12. 2020	1.1-31.12. 2019	%
miljoonaa euroa								
Arvonalentumiset, vaihe 1	2,3	-0,1		-0,2		2,4	-0,4	
Arvonalentumiset, vaihe 2	-2,0	-0,1		-0,2		0,2	-0,3	
Arvonalentumiset, netto, vaihe 1-2	0,4	-0,3		-0,5		2,6	-0,7	
Arvonalentumiset, vaihe 3								
Uudet ja lisääntyneet saamiskohtaiset varaukset	0,6	1,9	-70	2,7	-79	5,2	6,8	-23
Aikaisemmin tehtyjen varausten peruutukset	-0,7	-1,4	-47	-0,7	7	-3,0	-3,0	0
Käytetty todettuihin luottotappioihin	-0,2	-0,2	-2	-0,2	-21	-5,0	-2,0	
Todetut luottotappiot	0,3	0,3	17	0,5	-29	5,6	2,7	
Todettujen luottotappioiden palautukset	-0,4	-0,1		-0,1		-0,6	-0,6	3
Arvonalentumiset, netto, vaihe 3	-0,4	0,6		2,2		2,2	3,9	-43
Arvonalentumiset yhteensä								
josta saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-0,4	0,3		1,8		4,4	3,2	39
josta taseen ulkopuolisista sitoumuksista	0,4	0,0		0,0		0,4	0,0	
josta hankintamenoön jaksotetuista saamistodistuksista	0,0	0,0		0,0	-33	0,1	0,1	-2
Luottotappiotaso, saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, %	-0,04	0,03		0,18		0,11	0,08	

Varaukset kasvoivat ensimmäisellä neljänneksellä 2020 johtuen yrityssalkun kohennutta tappioriskiä koskevasta 2,0 miljoonan euron ryhmäkohtaisesta varauksesta, joka esitettiin vaiheessa 2. Päivittämällä neljännellä neljänneksellä odotettujen tappioiden malliin sisältyviä oletuksia ryhmäkohtaista varausta tarkennettiin arvioinnilla, johon sisältyy toimiala- ja luottokohtaisia seikkoja ja ryhmäkohtainen varaus kohdennettiin luottotasolla. Suurin osa tästä varauksesta on nyt vaiheessa 1.

10. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä käyttötarkoituksen mukaan

Konserni miljoonaa euroa	31.12.2020			31.12.2019	
	Saamiset ennen varauksia	Varaukset	Saamiset varausten jälkeen	Saamiset varausten jälkeen	%
Yksityishenkilöt					
Asunnot	2 469	-3	2 466	2 266	9
Arvopaperit ja muut sijoitukset	388	0	388	325	19
Elinkeinotoiminta	103	-1	101	108	-6
Muu yksityistalous	298	-3	295	267	11
Yksityishenkilöt yhteensä	3 258	-8	3 250	2 966	10
Yritykset					
Merenkulku	62	-1	61	50	21
Kauppa	39	0	38	42	-8
Asuntotoiminta	261	0	260	312	-17
Muu kiinteistötoiminta	182	-1	181	210	-13
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	254	0	253	220	15
Hotelli- ja ravintolatoiminta	35	-1	34	29	19
Maatalous, metsätalous ja kalatalous	12	0	12	11	1
Rakennustoiminta	87	0	87	80	8
Muu teollisuustoiminta	38	0	38	36	4
Muu palvelutoiminta	114	0	113	109	4
Yritykset yhteensä	1 082	-4	1 078	1 100	-2
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt	49	0	49	44	11
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt yhteensä	49	0	49	44	11
Yhteensä	4 390	-12	4 378	4 110	7

Ålandsbanken ei vielä koe järjestämättömien luottojen kasvaneen vallitsevan koronakriisin vuoksi. Varaukset kasvoivat ensimmäisellä neljänneksellä 2020 johtuen yrityssalkun kohonnutta tappioriskiä koskevasta 2,0 miljoonan euron ryhmäkohtaisesta varauksesta, joka esitettiin vaiheessa 2. Päivittämällä neljännellä neljänneksellä odotettujen tappioiden malliin sisältyviä oletuksia ryhmäkohtaisesta varausta tarkennettiin arvioinnilla, johon sisältyy toimiala- ja luottokohtaisia seikkoja ja ryhmäkohtainen varaus kohdennettiin luottotasolla. Suurin osa tästä varauksesta on nyt vaiheessa 1.

11. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä vaiheen mukaan

Konserni	1.1-31.12.2020				1.1-31.12.2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
miljoonaa euroa					
Kirjattu arvo, brutto					
Avaava tase 1. tammikuuta	3 972,5	116,4	33,5	4 122,5	4 033,0
Päättävä tase 31. joulukuuta	4 197,4	153,5	38,9	4 389,8	4 122,5
Varaukset odotettavissa olevia tappioita varten					
Avaava tase 1. tammikuuta	0,5	0,9	11,1	12,4	11,3
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0,2	0,0	0,0	0,3	0,3
Vähennys taseesta poistamisen seurauksena	-0,1	0,2	-1,6	-1,5	-1,5
Vähennys poiskirjaamisten seurauksena	0,0	0,0	-3,4	-3,4	-2,0
Siirto vaiheeseen 1	0,7	-0,7	0,0	0,0	0,0
Siirto vaiheeseen 2	-0,4	0,8	-0,4	0,0	0,0
Siirto vaiheeseen 3	0,0	-0,6	0,6	0,0	0,0
Muutokset muuttuneen luottoriskin seurauksena (netto)	-0,4	0,4	2,0	2,0	4,4
Muutokset arvostusmenetelmän muutosten seurauksena (netto)	2,0	0,1	0,0	2,1	-0,2
Valuuttakurssierot ja muut oikaisut	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Päättävä tase 31. joulukuuta	2,5	1,0	8,3	11,9	12,4
Kirjattu arvo, netto					
Avaava tase 1. tammikuuta	3 972,0	115,5	22,5	4 110,0	4 021,7
Päättävä tase 31. joulukuuta	4 194,9	152,4	30,6	4 377,9	4 110,0
Arvon alentumiset, IFRS 9 - tunnusluvut					
	31.12.2020	31.12.2019			
Saamiset yleisöltä, varausaste yhteensä, %	0,27	0,30			
Vaiheen 1 saamiset yleisöltä, varausaste, %	0,06	0,01			
Vaiheen 2 saamiset yleisöltä, varausaste, %	0,68	0,74			
Vaiheen 3 saamiset yleisöltä, varausaste, %	21	33			
Vaiheen 3 saamisten yleisöltä osuus, %	0,89	0,81			

Varaukset kasvoivat ensimmäisellä neljänneksellä 2020 johtuen yrityssalkun kohonnutta tappioriskiä koskevasta 2,0 miljoonan euron ryhmäkohtaisesta varauksesta, joka esitettiin vaiheessa 2. Päivittämällä neljännellä neljänneksellä odotettujen tappioiden malliin sisältyviä oletuksia ryhmäkohtaisista varausta tarkennettiin arvioinnilla, johon sisältyy toimiala- ja luottokohtaisia seikkoja ja ryhmäkohtainen varaus kohdennettiin luottotasolla. Suurin osa tästä varauksesta on nyt vaiheessa 1.

12. Liikkeeseen lasketut velkakirjat

Konserni	31.12.2020	31.12.2019	%
miljoonaa euroa			
Sijoitustodistukset	280	108	
Katetut joukkolainat	910	1 145	-21
Kattamattomat senior-joukkolainat	251	351	-29
Yhteensä	1 441	1 604	-10

13. Johdannaissopimukset

Konserni	31.12.2020			31.12.2019					
	Nimellismäärä/juoksuaika			Positiiviset		Negatiiviset			
miljoonaa euroa	alle 1 v	1-5 v	yli 5 v	Nimellis- määrä	markkina- arvot	markkina- arvot	Nimellis- määrä	markkina- arvot	markkina- arvot
Johdannaiset kaupankäyntiin									
Korkosidonnaiset sopimukset									
<i>Koronvaihtosopimukset</i>		58	6	64	3	3	65	3	3
Valuuttasidonnaiset sopimukset									
<i>Valuuttatermiinit</i>	420			420	6	6	716	4	5
Yhteensä	420	58	6	484	9	9	781	7	8
Johdannaiset käyvän arvon suojaukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
<i>Koronvaihtosopimukset</i>	262	823	33	1 118	16	6	1 356	14	4
Yhteensä	262	823	33	1 118	16	6	1 356	14	4
Johdannaissopimukset yhteensä	682	881	39	1 602	25	15	2 136	21	12
<i>joista selvitettyjä</i>	262	878	36	1 176	17	9	1 414	16	7

14. Rahoitusvälineet käypään arvoon

Konserni		31.12.2020		
	Rahoitusvälineet joille noteeratut hinnat (taso 1)	Arvostus perustuen saatavilla olevaan markkinainformaatioon (taso 2)	Arvostus ilman saatavilla olevaa markkinainformaatiota (taso 3)	Yhteensä
miljoonaa euroa				
Saamistodistukset	478	13		491
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		130		130
Osakkeet ja osuudet	1		12	13
Johdannaissopimukset		25		25
Rahoitusvarat yhteensä	479	167	12	658
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		901		901
Johdannaissopimukset		15		15
Rahoitusvelat yhteensä		916		916

Konserni		31.12.2019		
	Rahoitusvälineet joille noteeratut hinnat (taso 1)	Arvostus perustuen saatavilla olevaan markkinainformaatioon (taso 2)	Arvostus ilman saatavilla olevaa markkinainformaatiota (taso 3)	Yhteensä
miljoonaa euroa				
Saamistodistukset	545			545
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		102		102
Osakkeet ja osuudet	0	0	9	9
Johdannaissopimukset		21		21
Rahoitusvarat yhteensä	545	123	9	677
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		1 158		1 158
Johdannaissopimukset		12		12
Rahoitusvelat yhteensä		1 170		1 170

Muutokset tasoon 3 sisältyvissä omistuksissa		1.1-31.12.2020	1.1-31.12.2019
miljoonaa euroa		Osakkeet ja osuudet	Osakkeet ja osuudet
Kirjattu arvo vuoden alussa		9,4	2,5
Uushankinnat/uudelleenluokittelu		2,5	2,8
Luovutettu/erääntynyt vuoden aikana			-0,6
Realisoitunut arvomuutos tuloslaskelmassa			0,2
Arvonmuutos kirjattu muihin laajan tuloksen eriin		0,2	4,5
Kirjattu arvo kauden päättyessä		12,0	9,4

Rahoitusvälineet, joille on olemassa helposti saatavissa olevia hintatietoja, ja jotka edustavat käypiä ja usein esiintyviä liiketapahtumia arvostetaan aktueellisiin markkinahintaan. Rahoitusvaroilta käytetään aktueellia ostokursseja ja rahoitusveloilta käytetään aktueellia myyntikursseja. Pankin nettomääräisen markkinariskin perusteella hallittavien rahoitusvälineryhmien aktueelli markkinahinta rinnastetaan hintaan, joka saataisiin myytäessä tai maksettaisiin ostettaessa nettopositio.

Rahoitusvälineille, 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. Tällaiset omistukset arvostetaan yleensä pankin osuutena yhtiön substanssiarvosta. Niiden yhtiöiden osakkeet, jotka ovat toteuttaneet osakeannin ilman osakkeiden omistukseen perustuvaa merkintätuoikeutta, arvostetaan kyseiseen merkintäkursssiin, josta on tehty osakkeen epälikvidiydestä johtuva

vähennys. Listaamattomat osakkeet ovat olennaisimmilta osin luokiteltu myytävissä oleviksi. Näiden omistusten arvonmuutokset kirjataan muihin laajan tuloksen eriin.

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

15. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konserni	31.12.2020	31.12.2019	%
miljoonaa euroa			
Takaukset	42	9	
Käyttämättömät sekkitililimiitit	276	241	15
Käyttämättömät luottokorttilimiitit	86	79	8
Luottolupaukset	315	92	
Muut sitoumukset	32	23	42
Yhteensä	751	444	69
Varaus odotettavissa olevia tappioita varten	0	0	

16. Asetetut vakuudet

Konserni	31.12.2020	31.12.2019	%
miljoonaa euroa			
Saamiset luottolaitoksilta	14	36	-60
Saamistodistukset	299	175	71
Lainasaamiset, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan	1 548	1 584	-2
Muut	4	3	25
Yhteensä	1 864	1 797	4

Kauden aikana ei ole tapahtunut oleellista siirtymää koskien niiden rahoitusvarojen ja -velkojen määrää, joihin kohdistuu nettoutus, nettoutussopimus tai vastaava. Tiedot tämäntyyppisistä sopimuksista sisältyvät Ålandsbankenin vuosikertomuksen liitetietoon K45.

17. Rahoitusvarojen ja -velkojen netottaminen

Konserni	Varat			Velat		
	31.12.2020	31.12.2019	%	31.12.2020	31.12.2019	%
miljoonaa euroa						
Rahoitusvarat ja -velat, joihin kohdistuu nettoutus, nettoutussopimus tai vastaavanlainen sopimus						
Bruttosumma	25	21	16	56	51	9
Netotettu						
Yhteensä	25	21	16	56	51	9
Sidonnaiset rahamäärät, joita ei netoteta						
Rahoitusinstrumentit, nettoutussopimus	-9	-8	20	-9	-8	20
Rahoitusinstrumentit, vakuudet				-40	-14	
Käteisvarat, vakuudet	-5	-2		0	-26	-99
Rahamäärät yhteensä, joita ei ole netotettu	-14	-10	43	-50	-48	5
Yhteensä, netto	11	11	-7	6	4	65

Taulukot esittävät rahoitusinstrumentit, jotka on nettotettu taseessa IAS 32:n mukaisesti, ja rahoitusinstrumentit, joita koskee toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely tai vastaavanlainen sopimus, jota ei ole kelpuutettu nettoutukseen. Rahoitusinstrumentit tarkoittavat johdannaisia, takaisinostosopimuksia ja käänteisiä takaisinostosopimuksia sekä arvopapereiden lainaksi ottamista ja lainaksi

antamista koskevia sopimuksia. Vakuudet tarkoittavat rahoitusinstrumentteja tai käteisvaroja, jotka on saatu tai annettu niitä liiketoimia varten, joita koskee toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely tai vastaavanlaiset sopimukset, jotka sallivat vastapuolta kohtaan olevien velvoitteiden nettoutuksen maksukyvyttömyystilanteessa. Vakuuksien arvo on rajoitettu taseeseen kirjattuun sidonnaiseen rahamäärään, minkä vuoksi vakuuksien yliarvoja ei ole sisällytetty. Määrät, joita ei ole nettoutettu taseessa, esitetään rahoitusvarojen tai -velkojen kirjatun arvon vähennyksenä rahoitusvaran ja -velan nettovastuun esittämiseksi.

18. Vakavaraisuus

Konserni	31.12.2020	31.12.2019	%
miljoonaa euroa			
Taseen mukainen oma pääoma	292,4	258,4	13
Ennakoitu osingonjako	-31,2	-15,6	
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	261,2	242,8	8
Aineettomat hyödykkeet	-22,9	-25,0	-8
Määräysvallattomien omistajien osuus	0,0	0,0	-9
Muut erät, netto	0,0	0,0	11
Muut arvonokaisut	-0,5	-0,6	-10
Odotetut luottotappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (alijäämä)	-3,7	-6,2	-40
IFRS 9:n siirtymäsäännöistä johtuvat oikaisut	0,5	0,6	-18
Covid-19-helputukset	4,0		
Ydinpääoma	238,5	211,5	13
Ensisijainen lisäpääoma			
Ensisijainen pääoma	238,5	211,5	13
Toissijaisen pääoman instrumentit	37,0	36,2	2
Odotetut luottotappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (ylijäämä)		1,7	-100
Toissijainen pääoma	37,0	37,9	-2
Omat varat yhteensä	275,5	249,4	10
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	39,8	40,8	-2
Asuntolainojen riskipainolattian vakavaraisuusvaatimus	8,7	8,0	8
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmän mukaan	67,0	60,2	11
Arvonokaisuriskin vakavaraisuusvaatimus	0,0	0,0	62
Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	18,2	17,6	3
Vakavaraisuusvaatimus	133,6	126,6	6
Vakavaraisuussuhteet			
Ydinpääoman osuus, %*	14,3	13,4	
Ensisijaisen pääoman osuus, %	14,3	13,4	
Kokonaispääoman osuus, %	16,5	15,8	
Riskin määrä	1 671	1 583	6
josta luottoriskin osuus, %	86	86	
josta arvonokaisuriskin osuus, %	0	0	
josta operatiivisen riskin osuus, %	14	14	

*Ilman Covid-19-pandemiaan liittyviä helputuksia sekä ilman korkeampaa pk-yritysten tukikerrointa (SME-supporting factor) ydinpääoman osuus olisi ollut 13,7 % per 31. joulukuuta 2020.

Lisäpääomaa koskevat vaatimukset, %	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääomavaatimus yhteensä, mukaan lukien lisäpääomavaatimus	8,5	10,7
josta ydinpääomavaatimus pilari 1:n mukaan	4,5	4,5
josta ydinpääomavaatimus pilari 2:n mukaan	1,5	1,5
josta kiinteä lisäpääomavaatimus	2,5	2,5
josta muuttuva lisäpääomavaatimus		1,2
josta järjestelmäriskkejä koskeva lisäpääomavaatimus		1,0
Käytettävissä oleva ydinpääoma käytettäväksi lisäpääomana	14,3	13,4

Vastuuryhmä	31.12.2020				
miljoonaa euroa	Brutto- vastuu	Vastuu maksukyvyttö- myyshetkellä	Riski- paino, %	Riskin määrä	Vaka- varaisuus- vaatimus
Luottoriski sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan					
Ilman omia LGD-estimaatteja					
Yritykset - Muut suurehkot yritykset	183,0	144,9	50	73,1	5,8
Yritykset - Pk-yritykset	397,7	352,5	53	187,0	15,0
Yritykset - Erityisantolainaus	5,0	5,0	93	4,7	0,4
Omat LGD-estimaatit					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset)	1 833,8	1 821,3	9	169,5	13,6
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset)	118,6	117,7	21	24,5	2,0
Vähittäisvastuut - muut pk-yritykset	32,8	31,2	21	6,5	0,5
Vähittäisvastuut - muut, ei pk-yritykset	362,9	313,8	10	31,7	2,5
Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan	2 933,8	2 786,3	18	497,0	39,8
Luottoriski standardimenetelmän mukaan					
Valtiot ja keskuspankit	700,5	812,8	0	0,0	0,0
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	64,2	90,1	0	0,0	0,0
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	11,7	11,7	0	0,0	0,0
Kansainväliset kehityspankit	53,5	58,6	0	0,0	0,0
Kansainväliset organisaatiot	4,0	4,0	0	0,0	0,0
Luottolaitokset	264,8	209,0	20	42,6	3,4
Yritykset	555,6	195,5	95	186,0	14,9
Vähittäissaamiset	459,5	207,6	43	90,1	7,2
Kiinteistövakuudelliset vastuut	1 158,2	1 155,5	33	382,9	30,6
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	2,9	2,3	121	2,8	0,2
Katetut joukkolainat	470,8	470,6	11	51,7	4,1
Oman pääoman ehtoiset vastuut	14,3	14,3	100	14,3	1,1
Muut erät	93,7	93,7	71	67,0	5,4
Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan	3 853,7	3 325,9	25	837,4	67,0
Kokonaisriskin määrä, luottoriski	6 787,5	6 112,1	22	1 334,4	106,8

Vastuuryhmä	31.12.2019				
miljoonaa euroa	Brutto- vastuu	Vastuu maksukyvyttö- myyshetkellä	Riski- paino, %	Riskin määrä	Vaka- varaisuus- vaatimus
Luottoriski sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan					
Ilman omia LGD-estimaatteja					
Yritykset - Muut suurehkot yritykset	143,9	130,5	57	75,0	6,0
Yritykset - Pk-yritykset	352,6	313,6	60	189,6	15,2
Yritykset - Erityisantolainaus	5,3	5,3	112	5,9	0,5
Omat LGD-estimaatit					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset)	1 817,4	1 806,4	10	175,3	14,0
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset)	118,5	117,8	23	27,5	2,2
Vähittäisvastuut - muut pk-yritykset	35,6	35,1	21	7,2	0,6
Vähittäisvastuut - muut, ei pk-yritykset	350,6	308,0	9	29,0	2,3
Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan	2 823,8	2 716,7	19	509,4	40,8
Luottoriski standardimenetelmän mukaan					
Valtiot ja keskuspankit	516,6	608,5	0	0,0	0,0
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	45,2	69,9	0	0,0	0,0
Kansainväliset kehityspankit	28,8	31,9	0	0,0	0,0
Kansainväliset organisaatiot	4,0	4,0	0	0,0	0,0
Luottolaitokset	325,7	276,6	22	60,4	4,8
Yritykset	479,7	184,0	99	182,2	14,6
Vähittäissaamiset	249,7	88,6	73	64,7	5,2
Kiinteistövakuudelliset vastuut	993,5	991,9	33	322,7	25,8
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	3,0	2,3	124	2,8	0,2
Katetut joukkolainat	503,4	503,3	10	52,1	4,2
Oman pääoman ehtoiset vastuut	9,7	9,7	100	9,7	0,8
Muut erät	85,8	85,8	68	58,4	4,7
Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan	3 245,1	2 856,5	26	752,9	60,2
Kokonaisriskin määrä, luottoriski	6 068,9	5 573,1	23	1 262,3	101,0

Vähimmäisomavaraisuusaste	31.12.2020	31.12.2019	%
miljoonaa euroa			
Ensisijainen pääoma	238,5	211,5	13
Vastuiden kokonaismäärä	5 624,8	5 663,4	-1
josta taseeseen sisältyviä eriä	5 466,7	5 581,4	-2
josta taseen ulkopuolisia eriä	158,1	82,0	93
Vähimmäisomavaraisuusaste, %*	4,2	3,7	

*Ilman Covid-19-pandemiaan liittyviä helpotuksia vähimmäisomavaraisuusaste olisi ollut 3,9 % per 31. joulukuuta 2020.

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

