

Årsredovisning 2021

Ålandsbanken Abp



Vi går vår egen väg

ÅLANDSBANKEN

Innehållsförteckning

Om Ålandsbanken	2
Året 2021 i korthet	3
Legal koncernstruktur och organisationsschema	4
Vd har ordet	5
Strategi	8
Östersjöprojektet	10
En stimulerande arbetsplats	11
Ålandsbankens hållbarhetsstrategi	13
Private Banking	28
Premium Banking	30
Partnersamarbeten	32
Koncernstaben	34
IT	37

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE

Styrelsens verksamhetsberättelse	38
Aktiefakta	46

BOKSLUT

Koncernens resultaträkning	50
Koncernens totalresultat	51
Koncernens balansräkning	52
Koncernens rapport över förändring i eget kapital	53
Koncernens kassaflödesanalys	54
<i>Innehållsförteckning noter koncernen</i>	55
Noter till koncernens finansiella rapporter	56
Moderbolagets resultaträkning	103
Moderbolagets balansräkning	104
Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital	105
Moderbolagets kassaflödesanalys	106
<i>Innehållsförteckning noter moderbolaget</i>	107
Noter till moderbolagets finansiella rapporter	108
Förslag till vinstdisposition	125
Revisionsberättelse	126

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

Bolagsstyrningsrapport	129
Styrelse	136
Verkställande ledning	138
Definitioner	140
Börsmeddelanden 2021	141
Adressförteckning	142

Finansiell kalender

Ålandsbanken publicerar följande delårsrapporter under verksamhetsåret 2022:

- Delårsrapport januari–mars 26.4.2022
- Delårsrapport januari–juni 19.7.2022
- Delårsrapport januari–september 25.10.2022

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

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

Omslagsbild: Anton Sucksdorff

Om Ålandsbanken

- Ålandsbanken grundades år 1919 som Ålands Aktiebank och har varit listad på Helsingforsbörsen sedan 1942.
- Huvudkontoret ligger i Mariehamn. Totalt finns två kontor på Åland och sex kontor i övriga Finland: Helsingfors, Tammerfors, Vasa, Uleåborg, Åbo och Pargas. I Sverige har Ålandsbanken tre kontor: Stockholm, Göteborg och Malmö.
- Till Ålandsbankenkoncernen hör två dotterbolag, Ålandsbanken Fondbolag Ab och IT-bolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd.
- På Åland är Ålandsbanken alla ålänningars bank och har både en position och vilja att vara med och utveckla framtidens Åland.
- På finländska fastlandet och i Sverige har Ålandsbanken en nischstrategi med inriktning på entreprenörer, välbärgade familjer samt privatkunder med en lite större ekonomi. Vi erbjuder två koncept: Private Banking och Premium Banking®.
- Ålandsbanken har genom åren varit en innovativ föregångare inom finansbranschen. Ålandsbankens Premium Banking®, lanserat 2004, har tagits som modell av konkurrenter i Norden. Åland Index, lanserat 2016, har etablerats som en internationell standard för mätning av klimatavtryck vid konsumtion.
- Ålandsbanken har partnersamarbete med flera fintechbolag samt är tjänsteleverantör till bolag verksamma inom finansbranschen. Ålandsbanken är även delägare i ett antal strategiska samarbetspartners.
- Ålandsbanken har aktivt valt att erbjuda produkter som gynnar kunden på flera plan: först och främst ekonomiskt men i andra hand även genom att bidra till hållbar utveckling. Med summan från 2021 medräknad har Östersjökontot (tidigare Miljökontot) genom åren bidragit med nästan 3,3 miljoner euro till projekt som förbättrar och skyddar miljön.

Koncernen	2021	2020	2019	2018	2017
miljoner euro					
Resultat					
Rörelseresultat	49,2	39,7	33,2	29,0	26,0
Årets resultat hänförligt till aktieägarna	39,9	31,5	26,3	22,9	20,7
Volymer					
Utlåning till allmänheten	4 788	4 378	4 110	4 022	3 979
Inlåning från allmänheten	4 070	3 605	3 368	3 304	3 148
Aktivt förvaltad kapital ¹	9 826	7 436	6 343	5 177	5 737
Eget kapital	332	292	258	242	234
Riskexponeringsbelopp	1 976	1 671	1 583	1 578	1 538
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital (ROE), % ²	14,0	11,6	10,7	9,8	9,1
K/I-tal ³	0,69	0,70	0,73	0,77	0,78
Kreditförlustnivå, % ⁴	0,12	0,11	0,08	0,02	0,06
Andel lån i stadie 3, brutto, % ⁵	1,23	0,89	0,81	0,47	0,42
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ⁶	139 ⁷	159	139	120	142
Utlåning/Inlåning, % ⁸	118	121	122	122	126
Kärnprimärkapitalrelation, % ⁹	12,1	14,3	13,4	13,0	12,9
Primärkapitalrelation, % ¹⁰	13,6	14,3	13,4	13,0	12,9
Total kapitalrelation, % ¹¹	15,4	16,5	15,8	15,4	14,2
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster	815	751	700	691	691
Resultat per aktie, euro ¹²	2,55	2,02	1,69	1,48	1,35
Eget kapital per aktie, euro ¹³	19,39	18,76	16,61	15,67	15,14
Dividend per aktie, euro	2,00	1,00	1,00	0,70	0,65

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

² Rapportperiodens resultat hänförligt till aktieägarna/Aktieägarnas genomsnittliga andel av eget kapital.

³ Kostnader/Intäkter.

⁴ Nedskrivning av krediter och andra åtaganden från utlåning till allmänheten/Utlåning till allmänheten vid periodens utgång.

⁵ Andel lån i stadie 3/Utlåning till allmänheten brutto.

⁶ LCR-tillgångar nivå 1 och 2/30 dagars nettokassautflöde.

⁷ Korrigerad beräkning jämfört med uppgiften i bokslutskommunikén.

⁸ Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten.

⁹ Kärnprimärkapital/Riskexponeringsbelopp.

¹⁰ Primärkapital/Riskexponeringsbelopp.

¹¹ Kapitalbas/Riskexponeringsbelopp.

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

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

Året 2021 i korthet

Ekonomiskt sammandrag 2021

- Rörelseresultatet ökade med 24 procent till 49,2 miljoner euro (39,7).
- Resultatet per aktie ökad med 26 procent till 2,55 euro (2,02).
- Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) ökade till 14,0 procent (11,6).
- Räntenettet ökade med 6 procent till 62,2 miljoner euro (58,9).
- Provisionsnettot ökade med 19 procent till 79,0 miljoner euro (66,3).
- Kostnaderna ökade med 15 procent till 121,9 miljoner euro (105,6).
- Nedskrivningar av finansiella tillgångar (netto inklusive återvinningar) uppgick till 4,9 miljoner euro (4,9) motsvarande en kreditförlustnivå på 0,12 procent (0,11).
- Aktivt förvaltad kapital ökade med 32 procent till 9 826 miljoner euro (7 436).
- Inlåningen ökade med 13 procent till 4 070 miljoner euro (3 605).
- Utlåningen ökade med 9 procent till 4 788 miljoner euro (4 378).
- Kärnprimärkapitalrelationen minskade till 12,0 procent (14,3).
- Styrelsen föreslår en dividend om 1,55 euro per aktie i ordinarie dividend (1,00) samt en tilläggsdividend om 0,45 euro per aktie.

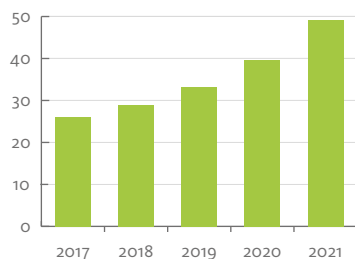
Viktiga händelser 2021

KVARTAL 1

- Styrelsen i Ålandsbanken fattade den 1 januari beslut om utdelning av 1,00 euro (80 cent i ordinarie dividend och 20 cent i jubileumsdividend) för verksamhetsåret 2019 i enlighet med den fullmakt som styrelsen erhöll av Ålandsbankens bolagsstämma den 2 april 2020.

Rörelseresultat

miljoner euro



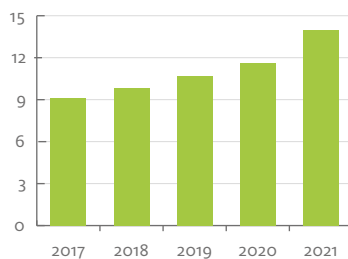
- Ålandsbanken öppnade ett nytt kontor i Uleåborg på det finländska fastlandet.
- I mars emitterade Ålandsbanken för första gången någonsin ett så kallat AT1-instrument (primärkapitaltillskott) om 300 miljoner kronor.
- Borgo AB, som är ett intresseföretag till Ålandsbanken, erhöll tillstånd i mars av svenska finansinspektionen att driva finansieringsrörelse samt för att ge ut säkerställda obligationer.
- På bolagsstämman den 30 mars omvaldes styrelsen bestående av Nils Lampi, Christoffer Taxell, Åsa Ceder, Anders Å. Karlsson, Ulrika Valassi och Anders Wiklöf. På styrelsens konstituerande möte samma dag valdes Nils Lampi till ordförande och Christoffer Taxell till vice ordförande.
- På bolagsstämman beslöts att i dividend för verksamhetsåret 2020 utbetala 1,00 euro per aktie.
- Tillsammans med våra kunder fortsätter engagemanget för en renare Östersjö. Östersjöprojektet bidrog med 500 tusen euro till olika projekt som främjar Östersjöns tillstånd.

KVARTAL 2

- Placeringsfonden Ålandsbanken Euro Bond belönades för åttonde året i rad av Refinitiv Lipper som den bästa fonden i sin kategori i Norden. Även analysbolaget Morningstar, som jämför fonddata och fonder i sina respektive klasser, har försett Ålandsbanken Euro Bond med maximala fem stjärnor i alla sina granskningscykler.
- Alandia Holding, som är ett intresseföretag till Ålandsbanken, slutförde den 30 juni förvärvet av Rettig Groups samtliga aktier (24,9 procent) i Alandia Försäkring.

Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE)

procent



- Kvartalsresultatet blev det högsta någonsin i Ålandsbankens historia.

KVARTAL 3

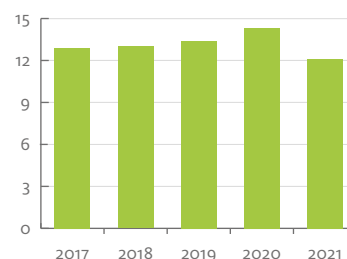
- I augusti sålde Ålandsbanken sin ägarandel av bolaget Åland Index Solutions samt IP-rättigheterna för Åland Index till Doconomy. Ålandsbanken har fortsättningsvis även ett betydande ägarintresse i Doconomy.
- I september återköpte Ålandsbanken utestående säkerställda obligationer från den svenska poolen om 2 500 miljoner kronor med slutförfall i november 2022. Samtidigt emitterade Ålandsbanken nya säkerställda obligationer om 5 500 miljoner kronor med slutförfall i september 2026. Emissionen var unik i sitt slag, då dessa obligationer har avtalsmässiga villkor som gör att de kan flyttas från finländsk lagstiftning till svensk lagstiftning och från Ålandsbanken som motpart till Borgo som motpart i samband med att Ålandsbankens svenska bolåneportfölj överlättes till Borgo under första halvåret 2022.
- Kvartalsresultatet blev på nytt det högsta någonsin i Ålandsbankens historia.

KVARTAL 4

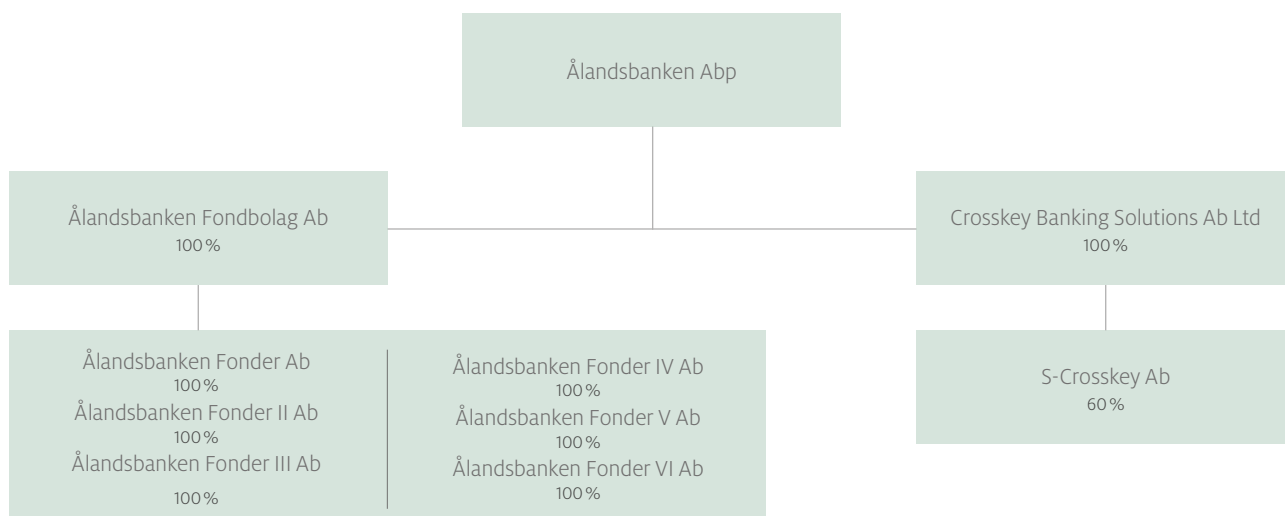
- Ålandsbanken kommunicerade nya långsiktiga finansiella mål.
- Borgo startade sin verksamhet i Sverige.
- I december emitterade Ålandsbanken för första gången någonsin ett grönt T2-instrument (supplementärkapital) om 150 miljoner kronor.
- Helårsresultatet blev för tredje året i rad det högsta någonsin i Ålandsbankens historia.

Kärnprimärkapitalrelation

procent



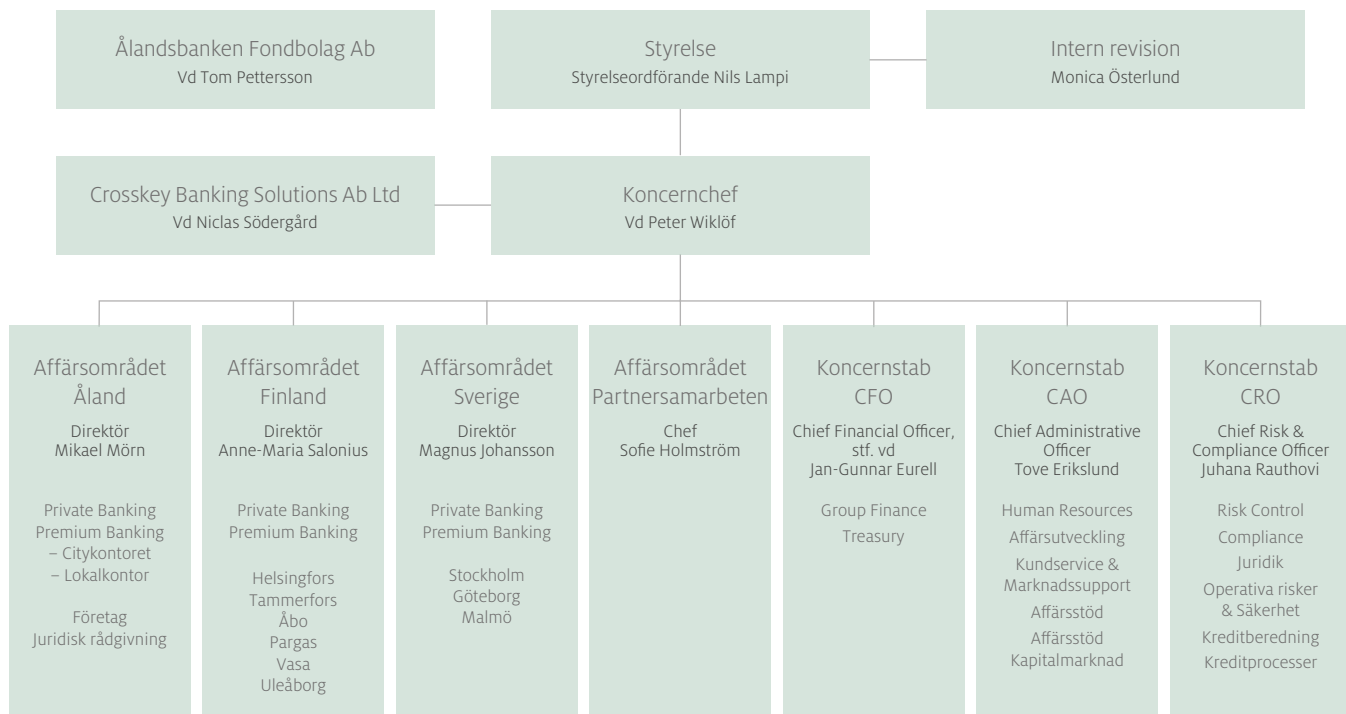
Legal koncernstruktur



Intresseföretag som konsolideras: Mäklarhuset Åland Ab 29%, IISÅ Holdco AB 25%, Borgo AB 22,5%, Alandia Holding Ab 28%.

Ålandsbanken Abp

Organisationsschema



Ytterligare ett år av stark volymtillväxt och momentum



Foto: Viktor Fremling

Peter Wiklöf, verkställande direktör.

Året 2021 präglades fortsättningsvis av den pågående coronapandemin. Året inleddes med fortsatta rekommendationer om distansarbete, undvikande av större sammankomster och önskemål om att inte resa. Under sommaren började det kännas som att restriktionerna kunde börja lättas, men en ny mer smittsam variant av coronaviruset (Omikron) kom i slutet på året med följden att hårdare restriktioner åter infördes.

Trots ett år med omfattande globala pandemirestriktioner utvecklades aktiemarknaderna mycket gynnsamt. Vi fick se Helsingforsbörsen stiga med 18 procent

och Stockholmsbörsen med hela 35 procent. Det amerikanska aktieindexet S&P 500 växte med 27 procent.

På räntemarknaderna upplevde vi fortsättningsvis mycket låga eller negativa räntor. De för banken viktiga korta referensräntorna, 3 månaders euribor hade ett genomsnitt på $-0,55$ procent och 3 månaders stibor $-0,04$ procent. I slutet av året kunde vi dock se tydligt stigande inflations-siffror, vilket ledde till stigande långräntor och att världens centralbanker började prata om att sluta med sina omfattande stödåtgärder via tillgångsköp samt att under kommande år börja höja sina styrräntor. Denna kommunikation innebar en ökad volatilitet på aktiemarknaderna.

FORTSATT STARK TILLVÄXT

Den goda tillväxt vi sett under de senaste åren inom vår Private Banking- och Premium Banking-affär fortsatte under året i ökande takt. Pandemins olika restriktioner hindrade således inte utvecklingen av vår affär. Digitala möten och olika typer av webinarier blev en tydlig del av vår vardag. Kunderna visade stor förståelse för våra anpassade arbetssätt. Vi kunde med glädje notera att många nya kunder valde att komma till Ålandsbanken både i Finland och i Sverige.

Det tydliga intresset från nya kunder för våra tjänster gjorde att vi under året valde att starta vårt första nya kontor i Finland på över 20 år. Kontoret öppnades i Uleåborg och fick en bra inledning på sin verksamhet.

Vår utlåning och inlåning fortsatte att växa med god fart. Utlåningen växte med 9 procent till 4 788 miljoner euro och inlåningen växte med 13 procent till 4 070 miljoner euro. Tillväxten fanns inom både vårt Private Banking- och Premium Banking-segment. Utlåningen fick dock draghjälp av vårt samarbete med ICA Banken som, i en del av förberedelserna inför uppstarten av hypoteksbolaget Borgo, sålde bolån direkt in i vår balansräkning på den svenska marknaden.

Det verkliga utropstecknet på tillväxtsidan utgjordes 2021 av den mycket kraftiga ökningen av aktivt förvaltad kapital för våra kunders räkning. Ålandsbanken har aldrig tidigare varit i närheten av det starka nettoinflödet av nya kundvolymerna som vi hade under året. Då året stängdes kunde vi bokföra 840 miljoner euro i positivt nettoinflöde. Det stora nettoinflödet i kombination med starka aktiemarknader och gott förvaltningsresultat gjorde att vårt aktiva förvaltade kapital växte med hela 32 procent under året till 9 826 miljoner euro.

POSITIV INTÄKTSUTVECKLING

Våra intäkter växte under 2021 med 17 procent till 176,0 miljoner euro. De stigande volymerna under året förde med sig en stark intäktsutveckling. Vårt räntenetto steg med 6 procent till 62,2 miljoner euro trots fortsatt hård marginalpress och negativa marknadsräntor. Provisionsnettot var intäktsmässigt årets största glädjeämne. Här kunde vi se en ökning på 19 procent till 79,0 miljoner euro. Huvudorsaken till denna kraftiga ökning var den goda utvecklingen av volymen inom aktivt förvaltad kapital.

För några år sedan var ännu räntenettot vår största intäktskälla, men våra framgångar inom placeringssidan tillsammans med våra kunder har gjort att provisionsnettot nu är klart större. Detta är en utveckling som är önskad och som vi jobbat systematiskt för att den ska förvecklas.

IT-intäkterna steg med 11 procent till 24,4 miljoner euro. Crosskey hade fortsatt visat ett år med ökad efterfrågan på sina tjänster.

Under året kunde vi intäktsföra några händelser av engångsnatur. Här kan vi lägga

försäljningen av våra rättigheter kring Åland Index till Doconomy. Åland Index är en metod för mätning av koldioxidavtryck som Ålandsbanken skapat och försäljningen gjordes för att möjliggöra en ytterligare förstärkt global spridning av metoden. Vi har fortsatt visat ett starkt ägarintresse i Doconomy. En positiv engångsintäkt härrör även från vårt intressebolag Alandia Holdings förvärv av 24,9 procent av Alandia Försäkring. Sammanlagt kan nettoresultateffekten av engångshändelser summeras till cirka 5 miljoner euro.

FORTSATT INVESTERINGAR I PERSONAL OCH IT

Vi fortsatte vår planerade tillväxtresa genom att fortsätta investera i ytterligare personal och IT. Omräknat till heltidstjänster ökade vi antalet anställda med 66 tjänster. Fördelningen av de nya tjänsterna var ungefär hälften hos Crosskey och andra halvan hos banken, där vi blev fler både ute i affären och hos våra centralfunktioner. Personalkostnaderna steg med 13 procent till 71,1 miljoner euro.

Övriga kostnader steg med 20 procent till 36,5 miljoner euro. Den största delen kom här av ökade IT-kostnader, där några större projekt drog konsultkostnader och nya kunder hos Crosskey gjorde att vi under året satte upp ny infrastruktur för att kunna produktionssätta dem.

Sammanlagt steg kostnaderna med 15 procent till 121,9 miljoner euro.

KREDITKVALITET OCH NEDSKRIVNINGAR

Trots pandemin kunde vi inte notera någon generell försämring av vår kreditkvalitet. Ålandsbanken har inte någon stor exponering mot företag som drabbats hårt av pandemin men vi har en lokal exponering på Åland. Därför var det glädjande att kunna konstatera att sommaren 2021 blev en mycket bra turistsommar på Åland då turister från Finland kom till Åland i aldrig tidigare skådad omfattning. Nedskrivningarna för året slutade på samma nivå som året innan, 4,9 miljoner euro. Dessa nedskrivningar drevs av tre större engagemang. Vi valde att inte lösa upp de reserver, cirka 2,5 miljoner euro, som året innan skapats för

coronapandemin då vi ännu såg en omfattande smittspridning i våra närregioner.

REKORDRESULTAT

Sammantaget kan vi bokföra ytterligare ett år med nytt rekordresultat. Rörelseresultatet ökade med 24 procent till 49,2 miljoner euro. Det är femte året i rad med stigande rörelseresultat.

Avkastningen på eget kapital steg till 14,0 procent (11,6 procent år 2020). Den resultatmässiga framgången innebar att bankens styrelse under året valde att förnya bankens långsiktiga finansiella mål.

Den nya målsättningen när det gäller avkastning på eget kapital är att den över tid ska överstiga 15 procent (tidigare 10 procent). Kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter. Utdelningsandelen ska vara 60 procent eller högre (tidigare 50 procent), givet att målet för kapitalstyrkan inte underskrids.

KUNDERNA UPPSKATTAR DET VI GÖR

Våra egna mätningar visade under året att kundernas betyg på oss förbättrades från redan goda nivåer. Detta kunde vi glädjande notera både inom Private Banking-segmentet och inom Premium Banking.

Den årliga breda externa kundundersökningen som genomförs av företaget Prospera visade Ålandsbanken som nummer ett bland alla aktörer inom Private Banking i Finland. Undersökningen visade att kunderna speciellt uppskattar och värdesätter vårt kunnande inom placeringområdet, den personliga kontakten och vår servicemedvetenhet. Vi kommer fortsatt visat att jobba hårt för att upprätthålla denna uppskattning och höga betyg.

Uppskattning från kunderna fick även vår Kapitalförvaltning, som lyckades mycket väl med förvaltningen av våra kunders placeringar under året. Ett par exempel är vår nordiska småbolagsfond som hade den bästa avkastningen, +57,2 procent, av samtliga över 700 placeringfonder i Finland och vår bredare Kapitalförvaltningsfond som erhöll maximala fem stjärnor av Morningstar.

NU SÄLJER VI ÄVEN VÅRT OMFATTANDE KUNNANDE INOM VÅRA CENTRALFUNKTIONER

Ett av våra största projekt de senaste två åren har varit uppstarten av det nya hypoteksbolaget Borgo i Sverige. Ålandsbanken har här flera roller. Vi är en av grundarna till bolaget tillsammans med ICA Banken, Ikano Bank och Söderberg & Partners. Även Sparbanken Syd kommer att ansluta som ägare. Hanteringen av bolån har tydliga skalfördelar, och tillsammans med de övriga ägarna vill vi vara med och skapa en ny aktör på den svenska marknaden som har både kunskaper kring bolånehantering och omfattande distributionskraft.

Förutom ägarrollen har vi tagit på oss rollen som den som sköter verksamhetens dagliga hantering. Ålandsbanken kommer att genom ett plattformsavtal leverera både IT-lösningen och skötseln av tjänster för ekonomi, treasury, betalningar, depositioner och bolån. Våra duktiga centralfunktioner får här möjligheten att sälja sitt stora kunnande även till andra aktörer än Ålandsbanken.

Den tredje rollen som Ålandsbanken kommer att ha i detta samarbete är att vara en av distributörerna av Borgos bolån. Ålandsbanken har avtalat om att överlåta merparten av våra befintliga bolån till Borgo i början av år 2022. Överlåtelsen berör en bolånevolym på cirka 12,5 miljarder svenska kronor. För Ålandsbankens kunder ska denna överlåtelse inte ha någon större betydelse, då Ålandsbanken fortsätter att sköta all kundkontakt till våra kunder. Överlåtelsen kommer att påverka Ålandsbankens rörelseresultat positivt första kvartalet 2022, men innebär därefter en mindre utlåningsportfölj i Ålandsbankens egen balansräkning och därmed lägre löpande räntenetto för Ålandsbanken. Ålandsbanken kommer i stället att framöver erhålla distributionsersättning för förmedlade lån samt plattformsinträder för att upprätthålla olika tjänster till Borgo.

HÅLLBARHET

Ett av de områden som vi lägger stor vikt vid och som vi hela tiden jobbar med är hållbarhet. Under året anslöt sig Ålandsbanken, som enda finländska bank, som medgrundare till FN:s initiativ Net Zero Banking Alliance. Ålandsbanken var en av sammanlagt 42 grundande banker till detta globala initiativ.

För att kunna följa vår utveckling på hållbarhetsområdet är möjligheten att kunna mäta och målsätta våra avtryck helt avgörande. Det är inte ett lätt arbete, och hela vår bransch jobbar nu intensivt med att hitta modeller och metoder för beräkningen av våra klimatavtryck. På många områden är ännu möjligheten att mäta rätt trubbig, men det hindrar oss inte från att börja och jag är övertygad om att metoderna kommer att förbättras under de kommande åren.

Under året har vi utökat vår klimatberäkning inom vår operativa verksamhet. För första gången har vi även beräknat vår klimatpåverkan inom vår kärnverksamhet, definierad som vår utlåning och vår treasuryportfölj samt våra kunders placeringsaffärer hos oss. Vi har även slagit fast våra första klimatmål i enlighet med Parisavtalet samt bestämt att vi ska bli klimatneutrala i enlighet med Finlands klimatpolitiska beslut.

Genom dessa beslut har hållbarhetsfrågorna blivit en integrerad del i vår normala verksamhetsplanering. Mätning och målsättning inom hållbarhetsområdet kommer därmed att få en direkt inverkan på våra framtida inriktningsbeslut. De närmaste åren ser vi att myndigheterna kommer att öka trycket på vår bransch gällande hållbarhet genom ett ökat antal regleringar. Vi vill stå väl rustade inför detta nödvändiga arbete.

FORTSATT GOD FRAMDRIFT

Vi går in i år 2022 med fortsatt god fart. Ålandsbanken står stark. Vi är väl rustade för en fortsatt spännande resa, där vi har blivit fler och där vi har en samlad kompetens som är bättre än någonsin tidigare.

Det är inspirerande att få leda vårt ambitiösa och ansvarsfulla lag i Ålandsbanken. Jag vill rikta ett stort tack till hela vår personal som på ett beundransvärt sätt tagit sig an de utmaningar som pandemin medfört och inte bara hållit ställningarna utan även fört vår bank tydligt framåt.

Ett stort tack även till våra befintliga och nya kunder för det förtroende som ni visar oss.

Peter Wiklöf
Verkställande direktör

Att våga gå sin egen väg

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

VÅR VISION

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

VÅR POSITION

Ålandsbanken är en placeringsbank med finansieringskunnande. Ålandsbanken skapar värde för människor och företag genom att leverera storbankernas tjänsteutbud med den mindre bankens omtanke och engagemang.

På Ålandsbanken fokuserar vi på problemen vi löser, vilka möjligheter vi skapar och hur vi levererar olika typer av värde till våra kunder. Vi går alltid vår egen väg och det är så vi får allt fler vänner med på resan. Valet av position är ambitiöst och det är en position där Ålandsbanken ser ett tydligt kundbehov och en växande marknad. Vi växer inom utvalda målgrupper när vi lägger särskild vikt på placeringsverksamheten, samtidigt som vi levererar finansieringslösningar och övriga banktjänster med utmärkt service.

PLACERINGSBANKEN SOM KAN FINANSIERING

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

KUNDRELATIONER OCH FÖRTROENDE

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

GOD SERVICE VIA ALLA KANALER

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

PARTNERSAMARBETEN I ALLT BREDARE OMFATTNING

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

VI SKA BLI KLIMATNEUTRALA

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

Vi tar avstamp i vår väsentlighetsanalys som grundar sig på FN:s 17 hållbarhetsmål. Vi analyserar vår verksamhet och identifierar de områden där vi har positiv och negativ inverkan. Därefter sätter vi upp tydliga utvecklingsmål och följer regelbundet upp vårt arbete. Vår långsiktiga målsättning är att bli en klimatneutral concern och slutligen nå netto noll. 2021 anslöt vi oss till den globala alliansen Net Zero Banking, vilket innebär att vi 2050 ska redovisa netto noll växthusgasutsläpp, i linje med Parisavtalet. Med stöd av Greenhouse Gas-protokollets (GHGP) scope 1–3 kommer vi att beräkna och kvartalsvis redovisa växthusgasutsläppen från både vår egen operativa verksamhet och utsläppen från vår balansräknings kredit- och treasuryportfölj samt våra kunders placeringsportföljer.



Projekt som främjar Östersjöns tillstånd

Ålandsbanken har stöttat olika miljöorganisationers viktiga arbete i över 20 år och har via Östersjöprojektet finansierat projekt som främjar läget i Östersjön sedan år 2014. Finansiering delas ut i fem olika kategorier – digitala innovationer, konkreta kilogram, projekt som engagerar, lokala vattenskyddsprojekt samt barn och ungas projekt.



Den största enskilda finansieringen 2021 gick till snösmältningsprojektet av Clewat, ett företag specialiserat på rening av vattendrag. Helsingfors stads egen byggtjänst Stara testade Clewats nya snösmältningsmaskin i närheten av Viks snösmältningsplats vårvintern 2021. Under en testperiod på sex veckor smältes dryga 15 000 kubik snö, som motsvarar mängden av cirka 1 000 lastbilar.

Mariehamns stad fick 80 000 euro för att bygga en våtmark i Sviby. Våtmarkerna kan minska mängden näringsämnen som orsakar övergödning, förbättra den lokala vattenmiljön och öka den biologiska mångfalden. Östersjöprojektet finansierade i år även bland annat forskningsprojekt, ungdomars engagemang och sina långsiktiga samarbetspartners.

- Clewat, Snowhow-projekt, 130 000 euro
- Baltic Sea Action Group, 80 000 euro
- John Nurminens stiftelse, 80 000 euro
- Mariehamns stad, Svibyåns våtmark, 80 000 euro
- Race for the Baltic, 50 000 euro
- SYKE – Finlands miljöcentral, Plast vid häckningsområden, 42 000 euro
- WWF, 25 000 euro
- Ådans vänner, 10 000 euro
- Rehabiliteringsplan för Vahtolanlahti, 5 500 euro
- Rotary Vattentest ryggsäck, 5 000 euro

Östersjöprojektets finansiering grundar sig på depositioner på Ålandsbankens Östersjökonton. Banken donerar varje år ett belopp som motsvarar upp till 0,2 procent av depositionerna på Östersjökontona till miljöarbete. Ålandsbanken har genom åren donerat närmare 3 300 000 euro till förmån för miljön.

Många möjligheter att utvecklas



Foto: Therese Andersson

Johan Haglöf, HR-chef på Ålandsbanken och Monika Sigmark, HR Manager på Crosskey.

Nya medarbetare söks ständigt. De som börjar inom Ålandsbankenkoncernen har många utvecklingsmöjligheter. Egna ambitioner och intressen uppmuntras. Ett sommarjobb kan leda till en fast anställning och småningom till nästa anhalt på karriärstegen. Ibland går en medarbetare spikrakt uppåt, ibland till en ny roll inom ett nytt område.

”Vi har ett stort personalbehov. Antalet tjänster omräknat i heltid ökade med över 60 under 2021 och det trots rådande pandemi”, säger Johan Haglöf, HR-chef på Ålandsbanken, och Monika Sigmark, HR Manager på Crosskey.

Koncernen är en arbetsplats, där en medarbetare har många olika möjligheter att utvecklas och skapa sin karriär. Det gäller både unga nyutexaminerade och personer som redan har ett antal arbetsår bakom sig.

”Eftersom Ålandsbanken är en fullservicebank har vi de flesta tjänster som storbankerna har. Men våra avdelningar är betydligt mindre. Medarbetarna får ta ett stort personligt ansvar och får en bredare inblick i hela bankverksamheten. Inom banken har vi runt 270 olika befattningar. Det betyder att utbudet är brett och att det finns goda möjligheter att hitta en roll som passar ens intresse och ambition. Att vi har kontor både öster och väster om huvudkontoret i Mariehamn ger en extra krydda i vissa tjänster. Man kan vara sta-

tionerad på Åland och arbeta mot Sverige med dess lagar och regelverk eller vice versa”, säger Johan Haglöf.

Inom banken är jobben som servicerådgivare och servicespecialister två exempel på klassiska inskolningsjobb som passar för dem som studerat ekonomi på någon nivå. Andra erfarenheter kan också komma i fråga, till exempel en bakgrund i ett serviceyrke eller i marknadsföringsbranschen.

På de posterna får man snabbt en inblick i hur banken fungerar, vilka tjänster som erbjuds och vad kunderna efterfrågar. Därmed har man en bra bas att stå på och en stor fördel om man vill ta sig an nya utmaningar.

Samarbete med högskolor

Crosskey har satsat på ett intensivt samarbete med flera olika utbildningsenheter – både på och utanför Åland – för att trygga sitt behov av personal och erbjuder traineeprogram och betalda praktikplatser. En traineeperiod inleds i regel under sommaren och kan få en fortsättning på timbasis medan studierna fullföljs.

”Vi är flexibla som arbetsgivare och erbjuder olika alternativ. En sommarjobbare kan fortsätta som timanställd under vintern om det passar personen i fråga, till exempel för att samtidigt slutföra studierna. Sedan kan personen en tillsvidareanställning och där efter finns det många möjligheter till olika karriärvägar inom Crosskey”, säger Monika Sigmark.

Många av medarbetarna har rekryterats utanför Åland. En del arbetar på kontoren utanför landskapet. Andra har flyttat till Åland med hela sin familj vilket i sig är positivt för det åländska samhället, som välkomnar ökad inflyttning. Crosskey är också en av parterna i Ålands landskapsregerings satsning på Grit:lab, en ny form av tech-utbildning under devisen "Innovation Coding Education."

Bankkunskap behövs

Unikt för Crosskey – i jämförelse med andra renodlade IT-bolag – är behovet av produktspecialister med bankkunskap. Det i sin tur betyder att det finns möjligheter för bankanställda, som är intresserade av IT, att hitta en ny karriärväg på Crosskey. Där kan de exempelvis

bli den viktiga nyckelperson, som vet vad som krävs för att banksystemen ska vara användarvänliga, och som därmed kan översätta kraven och behoven till systemutvecklarna. Det fungerar också omvänt – att personer med IT-kunskap i bagaget och ett antal tjänsteår på Crosskey fortsätter till en befattning på Ålandsbanken.

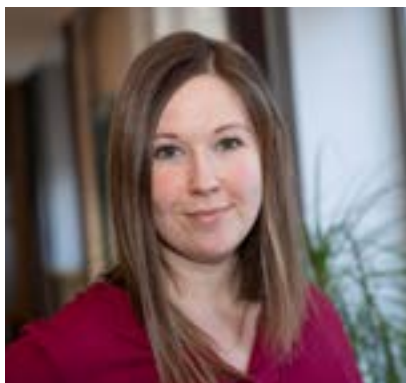
"Vi behöver också personer som vill vara ledare och då behöver man inte nödvändigtvis ha en IT-bakgrund", säger Monika Sigmark och tillägger:

"Vi försöker skapa en uppmuntrande atmosfär där medarbetarna hjälper och stöttar varandra och där det är lätt att kommunicera och man kan vara sig själv. Vi har exempel på medarbetare, som sökt sig till andra jobb, men som återvänt till oss efter en tid.



"Jag fick praktiktjänst på Crosskey under studietiden vid Högskolan på Åland. Sedan blev det inbrott med kvälls- och helgjobb under terminerna och våren 2013 fick jag fast tjänst som Application Developer. Fokus i min arbetsgrupp låg på internetbanken och mobilappar. 2017 blev jag Application Manager och fick ett större ansvar för utveckling och drift. Som System Architect, som jag blev 2018, är jag en av de ansvariga för den övergripande tekniska designen. Jag har alltid varit mest intresserad av teknik framom exempelvis personal- och chefsansvar och har haft goda möjligheter att utvecklas inom Crosskey. Jag har uppmanats att åta mig nya uppgifter och branschen växer och förändras hela tiden vilket erbjuder nya utmaningar och möjligheter."

Jimmy Mattsson, System Architect
vid Crosskey.



"Jag hade studerat i Uppsala och arbetat två år som IT-konsult i Stockholm men ville hem till Åland. 2014 fick jag ett jobb som processägare på Ålandsbanken med uppgift att ansvara för utvecklingen av betalningstjänsterna. Bankvärlden var ny för mig, men jag hade stor nytta av min IT-erfarenhet. 2018 gick jag vidare till en tjänst som krav- och testledare och den övergick senare till en tjänst som affärsutvecklare. De rollerna handlade dels om projektledning, dels om att leda arbetet med att säkerställa nytta och kvalitet i systembeställningar. 2021 bytte jag arbetsplats inom koncernen och började på Crosskey där jag i dag har en ledarroll. Jobben har avlöst varandra på ett naturligt sätt. Jag har varje gång haft nytta av mina tidigare erfarenheter och samtidigt fått lära mig nya områden. Det har blivit en mer innehållsrik resa än jag väntade mig när jag började på banken."

Johanna Hamnström, Product Manager
vid Crosskey.



"Min resa inom Ålandsbanken började i maj 2017. Jag hade studerat ekonomi i Västerås och fick sommarjobb som servicerådgivare på kontoret i Godby. Efter det hade jag samma jobb vid kontoret i Mariehamn till november 2018 när en ny dörr öppnades – ett vikariat på Affärsutveckling där jag först arbetade med utvecklingen av mobilbanken och som projektledare, senare som affärsutvecklare mot partnersamarbeten. Det i sin tur ledde till det jobb jag har i dag som partneransvarig inom Affärsområde Partnersamarbeten. Jag hade en önskan om att avancera och banken erbjuder goda möjligheter att utvecklas enligt egna ambitioner och intressen. Om man visar att man vill kan man komma långt. Jag trivs bra där jag är nu, men ser också att det finns ännu fler möjligheter att utvecklas inom koncernen."

Victoria Eriksson, partneransvarig
på affärsområdet Partnersamarbeten
vid Ålandsbanken.

Under 2021 spikade vi vårt klimatmål

Nu är Ålandsbankens långsiktiga klimatmål klart. År 2030 ska våra växthusgasutsläpp (CO₂e) ha minskat med 50 procent, 2035 ska vi vara klimatneutrala och 2050 ska våra utsläpp vara netto noll. Det är ett ambitiöst men nåbart mål. Under 2021 har många roller i vår organisation fått ett utökat ansvar för hållbarhetsfrågor.

På Ålandsbanken är hållbarhetsfrågor i dag en naturlig del av verksamhetsstyrningen, där styrelse, ledning och medarbetare alla har sina tydliga roller. Vår ambition att vara en del av utvecklingen mot ett hållbart samhälle är den viktigaste drivkraften. Till vår hjälp har vi externa regelverk och intern styrning genom policyer och riktlinjer. På EU-nivå har man antagit regelverken för att uppnå såväl målen i Parisavtalet som FN:s globala hållbarhetsmål.

Ålandsbankens hållbarhetsstrategi har fyra ansvarsområden:

- Ansvarsfulla placeringar
- Ansvarsfull kreditgivning
- Miljöansvar
- Socialt ansvar

Syftet med dessa ansvarsområden är tudelat. Dels hjälper de oss att driva en hållbar verksamhet, dels förtydligar de hur vi bidrar till FN:s Agenda 2030 för hållbar utveckling.

Agenda 2030 omfattar 17 mål, indelade i 169 delmål. Vi gör en väsentlighetsanalys med de 17 hållbarhetsmålen som utgångspunkt. Vi analyserar vår verksamhet och identifierar de områden där vi har en positiv eller negativ inverkan. Därefter sätter vi upp tydliga utvecklingsmål och följer regelbundet upp arbetet.

Ett annat stöd som vi har för att driva verksamheten mot de globala målen är de FN-principer som vi har antagit och infört på Ålandsbanken. Redan 2010 undertecknade vi FN-principerna för ansvarsfulla investeringar (UNPRI) och 2019 antog vi FN:s sex principer för ansvarsfull bankverksamhet (PRB):

- Anpassning
- Påverkan och målsättningar
- Kunder
- Intressenter
- Styrning och kultur
- Transparens och ansvar

Under 2021 har vi lagt fokus på den andra principen. Genom att klimatberäkna vår balansräknings tillgångar i form av kreditportfölj och treasuryportfölj samt de placeringsportföljer som vi tillhandahåller våra kunder kan vi analysera vår egen klimatpåverkan och identifiera målsättningar.

Också den första principen har varit viktig för att säkerställa att vi driver verksamheten i rätt riktning vad gäller målsättningar och den påverkan vi har, främst inom klimat och miljö.

2021 anslöt vi oss till den globala alliansen Net Zero Banking, vilket innebär att vi 2050 ska redovisa netto noll växthusgasutsläpp, i linje med Parisavtalet. Med stöd av Greenhouse Gas-protokollets (GHGP) scope 1–3 kommer vi att beräkna och kvartalsvis redovisa växthusgasutsläppen från både vår egen operativa verksamhet och

utsläppen från vår balansräknings kredit- och treasuryportfölj samt våra kunders placeringsportföljer.

Vad vårt klimatmål innebär

Vårt långsiktiga klimatmål betyder att Ålandsbanken senast 2035 ska vara en klimatneutral organisation, vilket är i linje med Finlands klimatpolitiska beslut. Vi ska också redovisa netto noll utsläpp 2050. Vårt mål om klimatneutralitet stöder också landskapet Ålands mål om att vara klimatneutralt senast 2035 samt Sveriges mål att vara klimatneutralt 2045.

Bankens klimatmål stöder också det åländska initiativet Bärkraft genom att bidra till Bärkrafts mål 6: Markant högre andel energi från förnyelsebara källor och ökad energieffektivitet.

För att Ålandsbanken ska nå de uppsatta klimatmålen behöver vi en klimatstrategi som säkerställer att vi hela tiden tar steg framåt för att minska utsläppen. Den strategin ska fastställas under 2022.

FN-principerna som Ålandsbanken följer

	Antogs
UNPRI (UN Principles for Responsible Investment)	2010
UNEP FI (UN Environment Program Finance Initiative)	2019
NZBA (Net Zero Banking Alliance)	2021

Vår hållbarhetsstyrning

Hållbarhetsfrågorna är en integrerad del av Ålandsbankens vanliga verksamhetsstyrning, där styrelse, ledning och medarbetare alla har sina tydliga roller. Under 2021 fick flera roller ett utökat ansvar för hållbarhetsfrågor.

REGELVERK & INTERN STYRNING

Utvecklingen, ledningen och styrningen av bankens hållbarhetsarbete grundar sig på intressenternas prioriteringar, externa regleringar och vår egen ambition att vara en del av utvecklingen av ett hållbart samhälle. Regel- och ramverk som till exempel EU-taxonomin och Disclosureförordningen kommer också framöver att ligga i fokus.

LEDNING OCH STYRELSE

Styrelsen har det yttersta ansvaret för styrningen av hållbarhetsarbetet och är aktivt engagerade i hållbarhetsfrågor. Styrelsen fastslår hållbarhetsstrategin vartannat år.

VD/koncernchefen ansvarar för att säkerställa leverans i enlighet med bankens strategiska inriktning, som visar vart banken är på väg och vad som behövs för att de uppsatta målen ska nås. Det ansvaret omfattar också hållbarhet.

Koncernledningen ansvarar för det strategiska hållbarhetsarbetet inom Ålandsbanken. Utifrån den årliga väsentlighetsanalysen och hållbarhetsstrategin skapas hållbarhetsplaner för respektive hållbarhetsområde.

HÅLLBARHETSTEAMET

Bankens hållbarhetsteam driver det övergripande hållbarhetsarbetet och fungerar som ett forum för frågor och beslut. Teamet består av fyra personer: vår hållbarhetschef, hållbarhetsstrateg, hållbarhetsutvecklare och chefen för ansvarsfulla investeringar.

ESG-KOMMITTÉN FÖR HÅLLBARA PLACERINGAR

Koncernens ESG-kommitté har i uppdrag att omvärldsbevaka, initiera och driva utvecklingen inom hållbara investeringar samt säkerställa att Ålandsbankens investeringsverksamhet följer strategin och riktlinjerna för hållbara investeringar.

REGELVERKSGRUPPEN

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

PROJEKTORGANISATION

Bankens projektorganisation driver sådana utvecklings- och implementeringsprojekt som gäller hållbarhet.

Vårt hållbarhetsarbete 2021 i ett nötskal

Klimatfrågor var i starkt fokus under 2021, då vi lade ner mycket arbete på de åtgärder som krävs för en omställning så att vi kan möta upp mot Parisavtalets stundande deadline.

I UNEP FI-rapporten PRB Collective Report noterar vi att hela finansbranschen på en global nivå har fokuserat på klimatfrågor och jobbat med att identifiera och sätta mål för omställningen. En gemensam nämnare för alla aktörer är avsaknaden av rapporteringsstandarder. Det är därför en utmaning att samla in och producera jämförbara data om hur klimatpåverkan mäts. Däremot finns en viktig samsyn på att nu vidta åtgärder och börja med det man kan. Samsynen grundar sig på insikten att viktiga intressentgrupper förväntar sig ökad transparens kring både klimat- och hållbarhetsfrågor.

Vidare tar regelverk en allt större plats inom området, vilket hjälper att sätta tydliga ramar avseende till exempel rapportering, transparens, målsättningar och tidsplaner.

Ålandsbankens bidrag till FN:s globala målsättningar OM VÅR VÄSENTLIGHETSANALYS

FN:s globala mål för hållbar utveckling är i dag ett inarbetat och riktgivande stöd i vårt hållbarhetsarbete. Tillsammans med de principer vi antagit för ansvarsfull bankverksamhet ser vi att vi har alla förutsättningar att bidra till en hållbar omställning.

Syftet med Ålandsbankens väsentlighetsanalys är att identifiera områden för en hållbar utveckling på både kort och lång sikt.

Väsentlighetsanalysen inkluderar samtliga 169 delmål som sorterar under de 17 globala målen och den används för att se på vår verksamhet ur fyra ansvarsperspektiv: kreditgivning, placeringar, miljö och sociala frågor.

Väsentlighetsanalysen omfattar omvärldsbevakning, identifiering av våra intressenter och deras intressen och identifiering av vår påverkan ur ett hållbarhetsperspektiv. Analysen hjälper oss att identifiera vad som är väsentligt för Ålandsbanken att fortsätta fokusera på och utveckla utifrån identifierade områden, där vår verksamhet har positiv eller negativ påverkan utifrån FN:s globala målsättningar.

RESULTAT AV ANALYSEN

Två frågor står alltmer i fokus: dels hur vi ökar kunskapen och medvetenheten kring vilken påverkan vår kärnverksamhet har på klimat och miljö, dels vår påverkan på övriga mål som finns inom ramen för FN:s globala mål.

Det är tydligt att regelverk tar allt större plats i vår bransch. Till exempel har EU antagit regelverk som ett led i att uppnå målen i Parisavtalet och FN:s globala hållbarhetsmål:

EU:s taxonomiförordning är ett verktyg för att klassificera vilka ekonomiska verksamheter som är miljömässigt hållbara. Syftet med klassificeringen är att hjälpa investerare att identifiera och jämföra miljömässigt hållbara investeringar. Taxonomin trädde delvis i kraft i januari 2022 och därför rapporterar vi andelen av våra tillgångar som omfattas respektive inte omfattas av taxonomin för år 2021, [se sida 19](#). Rapporteringen för år 2021 är kopplad till att redovisa ekonomisk verksamhet som väsentligt bidrar till taxonomins miljömål för begränsning och anpassning till klimatförändringar. Kraven på rapporteringen ökar stegvis de kommande åren, och för år 2022 ska vi rapportera även enligt de fyra ytterligare miljömålen hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av miljöföroreningar och skydd samt återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

Disclosureförordningen är EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar med syfte att skapa en standard för hur hållbarhetsriskerna i finansiella produkter ska presenteras. Under 2021 arbetade vi med implementeringen av regelverket inför att det trädde i kraft i mars 2021, bland annat genom att kategorisera våra produkter enligt förordningen samt uppdatera vår policy för integritet av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut och inom investerings- och försäkringsrådgivning. Därefter har vi under året arbetat med de mer detaljerade kravnivåerna som träder i kraft 1 januari 2023 samt med implementering av kompletterande upplysningsskyldigheter för investeringsprodukter enligt taxonomin. Under 2022 kommer vi att fortsätta implementeringen av regelverket och bland annat kontinuerligt utvärdera vilka huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som våra investeringsbeslut kan innebära.

Kundernas hållbarhetspreferenser ska begäras vid investeringsrådgivning från och med augusti 2022, enligt ändringar av MiFID 2. Genom att våra kunder framöver utgår från hållbarhetspreferenser i sina investeringsbeslut uppnås delvis EU:s målsättning att kapital i högre grad ska riktas mot hållbara investeringar.

Våra intressenter får en större roll, och kraven på transparens och extern kommunikation breddas. För att förstå vilka behov och drivkrafter som är viktiga för intressenterna för vi under året intressentdialoger i olika kanaler, både kvalitativa och kvantitativa. Kund- och varumärkesundersökningar samt branschforum, där aktuella frågor och trender behandlas, är exempel på dialoger vi för. Dialogen initieras både av Ålandsbanken och av intressenterna.

Hållbara produkter ses i allt högre grad som en hygienfaktor genom hela sortimentet i stället för en enskild produktgrupp. Hållbarhetsrisker och konsekvensbedömning för hållbar utveckling ser vi som en självklarhet.

UTVECKLINGSSOMRÅDEN UNDER ÅRET

- Regelverk: Vårt fortsatta arbete med tolkning och implementering av regelverken har gett oss en tydlighet kring bland annat rapportering, uppföljning och kommunikation.
- Ansvarsfull kreditgivning och ansvarsfulla placeringar: Genom att analysera tillgängliga data vi har vi kunnat öka kunskapen och medvetenheten kring vår påverkan på klimat och miljö. Dessutom har de insikterna hjälpt oss att arbeta strategiskt med att minska vår negativa påverkan i linje med de globala målen.
- Intressenter: Vi har fördjupat vår förståelse för vilka behov intressenterna har och vad som driver dem i olika valsituationer. Den gemensamma nämnaren för samtliga intressentgrupper är att de förväntar sig ökad transparens, trovärdighet och mer information än tidigare.
- Klimat: Vi har tagit fram en klimatberäkning och analysmodell för att förstå den påverkan vi som företag har på klimat och miljö. De insikterna utgör grunden när vi nu ska mejsla ut Ålandsbankens klimatstrategi.
- Engagemang: Vi fortsätter arbeta med att skapa förutsättningar för att behålla ett starkt medarbetar- och samhällsengagemang.

ÅLANDSBANKENS FRÄMSTA INTRESSENTER

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

Som många andra aktörer i branschen har vi under året jobbat med att öka vår förståelse för vad verksamheten har för påverkan på klimat och miljö, vilket inkluderar till exempel vatten, biodiversitet och ekosystem. Det arbetet är en direkt följd av vårt beslut från 2020 att snarast möjligt definiera Ålandsbankens långsiktiga klimatmål.

Därför har vi under 2021 tagit ytterligare ett steg och fördjupat vår kunskap om och analys av den klimatpåverkan vår verksamhet har. Det gör vi genom att beräkna våra utsläpp med stöd av Greenhouse Gas-protokollet (GHGP) inom scope 1, 2 och 3 både uppströms och nedströms. Uppströms betyder de utsläpp som skapas

av hur vår egen verksamhet bedrivs, till exempel genom uppvärmning av de lokaler som vi bedriver verksamheten i och genom tjänsteresor som personalen gör. Nedströms betyder de utsläpp som sker från de produkter som vi producerar och säljer. Finansiella produkter är dock lite speciella till sin natur. Det är långt ifrån självklart hur utsläpp ska beräknas från finansiella produkter eller vilka finansiella produkter som ska omfattas av beräkningen.

Vi har under 2021 tagit ett stort steg framåt och väsentligt utökat våra beräkningar. Nu beräknar vi utsläppen från Ålandsbankens egen operativa verksamhet (uppströms) samt från kärnverksamheten i form av kreditgivning, treasuryverksamhetens tillgångar samt placeringstjänster i form av fonder och vissa värdepappersportföljer (nedströms). Ambitionen är att fortsätta utöka beräkningarna, och det slutliga målet är att beräkna utsläppen för hela denna verksamhet. Idag saknas en hel del datauppgifter.

Klimatberäkningar har i dag några utmaningar vad gäller att få tillförlitliga data och jämförbara standarder för beräkningar inom scope 1, 2 och 3. Vi beräknar så transparent vi kan med de data vi har i nuläget. Vi strävar efter att utöka beräkningarna i takt med att vi får tillgång till nya data.

Följaktligen är vi medvetna om att vi framöver ska bredda och justera våra beräkningar när standardiserade beräkningsmodeller erbjuds. Det är också värt att poängtera att det i dag är utmanande att jämföra klimatberäkningar inom branschen då standarder saknas och olika organisationer beräknar på olika sätt.

Ålandsbankens klimatmål

Under 2021 fastställde vi koncernens klimatmål som stöder Parisavtalet och den viktiga milstolpen i kampen mot klimatförändringarna: att den globala temperaturökningen ska hållas väl under 2 grader och man ska sträva efter att begränsa temperaturökningen till 1,5 grader.

- Ålandsbanken ska minska sina CO₂e-utsläpp med 50 procent fram till år 2030 jämfört med år 2021.
- Ålandsbanken ska vara en klimatneutral organisation senast år 2035, i linje med Finlands klimatpolitiska beslut.
- Ålandsbanken ska nå netto noll utsläpp år 2050.

Klimatberäkningarna utgör grunden för att vi kunna ta fram en klimatstrategi, som berättar hur och i vilken takt vi ska minska våra växthusgasutsläpp för att nå uppsatta klimatmål. Den strategin ska bli klar under 2022.

Grunden för klimatstrategin är att successivt minska växthusgasutsläppen med tydliga mål på årsbasis och längre sikt. Vi är också medvetna om att vi på kort sikt inte kommer att kunna minska alla utsläpp. Därför är en viktig del av klimatstrategin att inkludera klimatkompensation för de delar vi inte lyckas undvika.

Koncernledningen har fattat beslutet att Ålandsbanken från och med 2021 kommer att klimatkompensera för den del av CO₂e-utsläppen som är kopplade till vår egen operativa verksamhet och omfattar scope 1 och 2 samt leverantörsrelaterade utsläpp från inköp i scope 3 (uppströms), och som vi i dag kan mäta.

Vad klimatkompensation innebär

Enkelt uttryckt innebär klimatkompensation att individer, organisationer och nationer kan stödja miljöprojekt runt om i världen för att balansera sina egna koldioxidavtryck.

En koldioxidkompensation är en minskning av koldioxidutsläpp eller andra växthusgaser som görs för att kompensera för utsläpp som har orsakats på annat håll. Varje ton utsläpp som minskas eller tas bort av ett kompenserande projekt skapar en koldioxidkredit. Företag, nationer och individer kan investera i dessa projekt direkt eller köpa krediter för vad de genererar.

Det finns många typer av kompensationsprojekt. Generellt kan de delas in i två kategorier: projekt för att minska koldioxidutsläppen, som minskar framtida utsläpp (till exempel vindkraftsprojekt), och koldioxidavskiljningsprojekt, som tar bort koldioxid från atmosfären (till exempel skogsplanteringsprojekt). Koldioxidkrediter är certifierade för kvalitet och genomslagskraft enligt internationellt erkända standarder.

Påverkan på klimat och miljö

Ålandsbanken har i likhet med andra banker en förhållandevis begränsad klimatpåverkan om man ser till den egna operativa verksamheten. En banks kunder äger dock via bankens placeringsprodukter aktie- eller skuldinstrument i verksamheter som har en klimatpåverkan. Genom en banks finansieringstjänster äger även kunder tillgångar som fastigheter, värdepapper eller bedriver företagsverksamhet, som har en klimatpåverkan. Det är genom denna placeringsverksamhet och finansieringsverksamhet som bankens största negativa klimatpåverkan sker.

Klimatmålsättningarna i kombination med en klimatstrategi skapar de nödvändiga förutsättningarna för att medvetet och aktivt minska den påverkan.

Trots att den största effekten finns att få inom de indirekta utsläppen från placeringsverksamheten och finansieringsverksamheten ska Ålandsbanken fortsättningsvis fokusera på den påverkan som vår operativa verksamhet orsakar och strategiskt minska CO₂e-utsläppen.

Under 2021 har Ålandsbankens påverkan på klimat och miljö varit i fokus. Vi har som ett första steg satt målsättningen att vi i linje med Parisavtalet ska minska våra CO₂e-utsläpp med 50 procent fram till 2030 jämfört med år 2021.

Våra sammantagna utsläpp för 2021 blir 1520 631 ton CO₂e. Vi kan konstatera att vi ser följande klimatpåverkan inom den egna operativa verksamheten och från våra kunders placeringsportföljer, vår kreditportfölj och vår treasuryportfölj. Beräkningen utgår från den globala standarden GHG protokoll och baserar sig på tillgängliga data inom scope 1, 2 och delar av scope 3:

Egen operativ verksamhet

Ålandsbanken har under fjärde kvartalet implementerat GHG-protokollet för att beräkna och rapportera utsläpp av växthusgaser. Utsläppen redovisas i tre scope, där Ålandsbankens klimatberäkning initialt omfattar scope 1 och 2 samt leverantörsrelaterade utsläpp från inköp i scope 3.

De totala utsläppen för 2021 summerar till 775 ton CO₂e, vilket är en ökning med 2,9 ton jämfört med föregående år. Scope 3 uppströms utgör kategorin med störst utsläpp, där vi ser att underkategorin avfall är den största utsläppsposten. På plussidan kan vi nämna att näst intill 90 procent av vår köpta el är ursprungsmärkt grön el.

Ålandsbankens arbete inom miljö har alltid fallit sig naturligt tack vare Ålands geografiska placering i Östersjön. Miljökontot utvecklades på sikt till Östersjökontot och i dag ser vi att också de bidrag vi ger till Östersjön påverkar klimatet. Framöver kommer vi också se ett ökat fokus på den biologiska mångfaldens påverkan på klimatet.

CO₂e-utsläpp inom olika verksamheter

Tusen ton	Mängd
Egen operativ verksamhet	0,8
Ansvarsfull kreditgivning	249,9
Treasuryportföljen	3,7
Ansvarsfulla placeringar	1 266,2
Totalt	1 520,6

Ansvarsfull kreditgivning

Ålandsbankens utlåning till allmänheten uppgick till 4788 miljoner euro per den 31 december. Vid beräkningen av utsläpp har hela kreditportföljens exponering kunnat inkluderas.

Ålandsbankens uppskattning av de totala finansierade utsläppen via kreditgivningen år 2021 är 249 900 ton CO₂e. Ålandsbankens målsättning är att minska kreditgivningens koldioxidutsläpp med 50 procent från år 2021 till år 2030.

Ålandsbanken har uppskattat sina finansierade utsläpp (CO₂e) via kreditgivningen utgående från Åland Index-verktyget för klimatpåverkan, befintliga data på fastigheter och belåningsgrader samt offentligt publicerade genomsnittliga utsläpp i Finland och Sverige. Vi räknar att finansieringen av företag och placeringar bidrar med den största enskilda påverkan på bankens finansierade utsläpp (totalt 70 procent av uppskattade utsläpp), i förhållande till andelen av kreditstocken (totalt 35 procent av kreditstocken).

Finansieringen av traditionellt utsläppsintensiva verksamheter, som exempelvis jordbruk och avfallshantering, antas bidra med hög enskild påverkan men utgör en marginell andel av vår kreditstock. Det bör beaktas att våra beräkningar baseras på data som är tillgängliga i dag. Våra beräkningar och modeller kommer att justeras när mera data finns tillgängliga.

Uppskattningen av finansierade utsläpp via bostadslån har utgått från den globala standarden GHG-protokollet. Vid beräkningen av kreditgivningens koldioxidutsläpp har man beräknat de finansierade verksamheternas utsläpp inom scope 1 och 2.

Treasuryportföljen

Treasuryportföljen uppgick till 1606 miljoner euro per den 31 december 2021.

Vid beräkning av treasuryportföljens CO₂e-utsläpp har vi följt GHG-protokollets standard. Den primära datakällan är Bloomberg och omfattar scope 1 och 2, medan scope 3 inte inkluderas.

Bloomberg saknar data för 13 procent av treasuryportföljens scope 1 och 2. För den delen hämtas CO₂e-data från antingen andra offentliga datakällor eller så görs uppskattningar med hjälp av sektordata eller jämförbara emittenter.

För år 2021 utgör Treasuryportföljens totala utsläpp 3 696 ton CO₂e. 7 procent av Treasuryportföljen står för 61 procent av CO₂e-utsläppen. Till de mest belastande hör energi- och industrisektorns företagsobligationer, kommuner och säkerställda obligationer.

Från basåret 2021 till år 2030 ska Treasuryportföljens CO₂e-utsläpp minska med 50 procent.

Ansvarsfulla placeringar

Ålandsbanken hade per den 31 december 2021 aktivt förvaltad kapital om 9 826 miljoner euro. Vid beräkningen av koldioxidutsläpp från detta kapital ingår 3 650 miljoner euro. Siffrorna utgörs av UCITS-fonder då data för samtliga AIF-fonder saknas. I dessa siffror finns inte fondernas kassa, indirekta positioner så som ETF och derivat med. För diskretionära kundportföljer som förvaltas enligt modellportföljerna har vi enbart kunna beakta utsläppsdata från direkta aktieinnehav. Därmed saknas utsläppsdata från alla fonder, ETF:er och all ränteförvaltning som inte sker genom direkta modeller. Samt även alla "udda" portföljer som klassas som diskretionära men som har innehav (även aktier) som inte hör till någon modell.

Vi har beräknat fondernas och modellportföljernas koldioxidutsläpp på basen av scope 1, 2 och 3 (uppskattning). Uträkningarna är gjorda enligt rekommendationer från GHG-protokollet. Samtliga utsläpp har räknats om till koldioxidequivalerter (CO₂e). Ålandsbankens totala utsläpp för placeringsverksamheten uppgår år 2021 till 1 266 000 ton CO₂e. Scope 1 och 2 utsläppen utgör cirka 25 procent av de totala utsläppen, och 75 procent hittas i scope 3-utsläppen i de investerade bolagen.

Eftersom klimatredovisningen förväntas utvecklas de kommande åren, ser vi att beräkningsmetoderna för övriga finansiella instrument, som exempelvis externa fonder och ETF:er, blir bättre. Då blir de totala utsläppstalen från placeringsverksamheten med stor sannolikhet större än siffrorna vi nu rapporterar. Samtliga uträkningar är marknadsvärdesviktade för att motsvara den ägarandel vi har i bolagen.

När vi ser på utsläppsdata i våra fonder jämfört med andra fonder har vi sett att samtliga av våra fonder har lägre utsläpp än motsvarande fonder i respektive fondgrupp. Ett exempel är vår Europafond, som hör till dem som har lägst utsläpp jämfört med andra Europafonder som erbjuds i Sverige och Finland. Fonden har underkastat innehav med stora utsläpp och framför allt har vikten i energisektorns bolag varit låg.

Både för fondernas och modellportföljernas del ser vi på branschnivå att innehav inom basindustri och kraftbolag hör till dem som har de största utsläppen. Vi vill poängtera att dessa utsläpp är indirekta siffror, det vill säga att utsläppen inte minskar i bolagen om vi väljer att minska ett innehav. Vi ser däremot påverkansarbetet,

alltså dialogen med bolagen, som ett viktigt verktyg för hur vi kan påverka utvecklingen mot en värld med mindre utsläpp.

Inom placeringsverksamheten har vi en målsättning att halvera utsläppen fram till år 2030 jämfört med 2021. Dessutom följer verksamheten koncernens mål om att vara netto noll 2050 och klimatneutral 2035 i linje med Finlands målsättning.

Målsättningen att vara netto noll 2050 går hand i hand med att portföljbolagen ska nå Parisavtalets temperaturhöjning om högst 1,5 grader. Denna utveckling kräver i dag att utsläppen minskar med 7 procent årligen i en global portfölj. Vi mäter våra portföljers utsläpp och följer denna plan. Vi strävar efter att äga bolag som är i linje med Parisavtalets målsättning på 1,5 grader samt påverka bolag som inte är det att ändra sin verksamhet.

Vår kompensationsportfölj

Vi har tagit fram en kompensationsportfölj som kompenserar för utsläppen från vår egen verksamhet, det vill säga 775 ton CO₂e, som redovisas för år 2021. Arbetet har gjorts i samarbete med det finländska ideella företaget Compensate som erbjuder företag och privatpersoner enkel tillgång till högkvalitativ kompensation av växthusgasutsläpp.

Compensates modell med en dynamisk kompensationsportfölj säkerställer bästa klimatpåverkan och minskar riskerna som enskilda projekt kan ha, utan att kompromissa med integriteten i hela portföljen.

För att säkerställa både klimatintegritet och faktisk påverkan har Compensate ett högt krav på hållbarhet som bygger på tre pelare:

- Nära samarbete med forskarsamhället.
- Mycket selektiv kompensationsportfölj.
- Inbyggd överkompensation för att garantera verklig minskning av minst 1 ton CO₂ för varje ton CO₂e-kompensation.

Kompensationsportföljens bidrag:

- 80 procent av portföljen består av projekt som minskar och lagrar växthusgaser.
- 20 procent av portföljen består av innovationsprojekt, det vill säga ny teknik för att exempelvis fånga in och lagra koldioxid.
- Portföljen innehåller en inbyggd överkompensation för att garantera verklig minskning koldioxid.
- Portföljen bidrar starkt till att upprätthålla biologisk mångfald och minska socioekonomisk utsatthet.
- Portföljen bidrar till samtliga FN:s 17 mål för hållbar utveckling.

Utsläpp av växthusgaser, (CO ₂ e)		2021	2020	
tusen ton		Mängd	Mängd	%
Scope 1				
Utsläpp från ägda eller kontrollerade resurser		0,0	0,0	26
Summa scope 1		0,0	0,0	26
Scope 2				
Energirelaterade utsläpp*		0,3	0,2	19
varav utsläpp från el enligt marknadsbaserad metod		0,1	0,1	21
Summa scope 2		0,3	0,2	19
Scope 3 uppströms¹				
Inköpa varor och tjänster		0,1	0,1	1
Kapitalvaror		0,0	0,0	-3
Transport och distribution		0,1	0,1	18
Avfall som genereras av egna verksamheter		0,2	0,2	1
Affärsresor		0,1	0,2	-39
Leasade tillgångar		0,0	0,0	15
Summa scope 3		0,5	0,5	-8
Summa växthusgaser		0,8	0,8	0
Klimatkompensation		-0,8		
Netto växthusgaser		0,0	0,8	
* Utsläpp från el enligt platsbaserad metod avräknad till nordisk residualmix		0,8	0,7	9

¹ Leverantörsrelaterade utsläpp från inköp.

Förbrukning		2021	2020	
		Mängd	Mängd	%
Pappersförbrukning, ton		19,7	19,0	4
Energiförbrukning, GWh		2,20	2,18	1
varav förnybart		1,86	1,85	1
varav övrigt		0,34	0,33	3
Antal affärsresor		578	1 004	-42
varav flyg		353	717	-51
varav båt		126	89	42
varav tåg		99	198	-50

Utsläpp av växthusgaser, (CO ₂ e)		2021
tusen ton		Mängd
Scope 3 nedströms, Investeringar¹		
Kreditportföljens exponeringar²		
Bostad		51,4
Övriga fastigheter		8,8
Placeringskrediter		58,4
Övrigt		12,6
Summa privatpersoner		131,2
Shipping		
Jordbruk, skogsbruk & fiske		15,7
Energi, vatten och avfall		14,9
Övriga företagslån		71,1
Summa företag		118,7
Summa kreditportföljens exponeringar³		
Treasury⁴		3,7
Kunders placeringar		
Fonder ⁵		1 055,0
Diskretionära mandat ⁶		211,2
Summa kunders placeringar		1 266,2
Summa växthusgaser		1 519,8

¹ Endast data för 31.12.2021 tillgänglig.

² Estimater baseras på Åland Index -verktyget för klimatpåverkan, befintlig data för fastigheter och belåningsgrader samt offentligt publicerade genomsnittliga utsläpp i Finland och Sverige.

³ Ålandsbankens modell ger ett grovt estimat av kreditportföljens CO₂e-utsläpp. Modellen är inte tillräckligt exakt för att användas för jämförelser med andra banker.

⁴ Samtliga obligationer i Treasuryportföljen finns med i beräkningarna. Scope 1- och Scope 2-utsläppen i de investerade emittenterna är ägarandelsviktade per de innehav som Ålandsbanken ägde 31.12.2021. Som datakälla har Bloomberg använts och i sådana fall när data inte finns tillgängligt från emittenten, har estimat använts. Treasuryportföljens kassapositioner och derivat finns inte med i beräkningarna.

⁵ Samtliga UCITS-fonder fonder finns med i beräkningarna. För AIF-fonderna finns inte data tillgängligt. Utsläppen i de investerade bolagen är ägarandelsviktade per de innehav som fonderna ägde 31.12.2021. Som datakälla har Bloomberg använts och i sådana fall när data inte finns tillgängligt från bolagen, har estimat använts. Det är fallet till stor grad i Scope 3-siffrorna. Fondernas kassapositioner, ETF-innehav och derivat finns inte med i beräkningarna.

⁶ Diskretionära kundportföljer som följer modellportföljer finns med i beräkningarna. Utsläppen i de investerade bolagen är ägarandelsviktade per de innehav som fonderna ägde 31.12.2021. Som datakälla har Bloomberg använts och i sådana fall när data inte finns tillgängligt från bolagen, har estimat använts. Det är fallet till stor grad i Scope 3-siffrorna. Utsläppsdata baserar sig på direkta aktieinnehav. Alla fonder, ETF:er och all ränteförvaltning som inte sker genom direkta modeller, finns inte med i beräkningarna. Även alla "udda" portföljer som klassas som diskretionära men som har innehav (även aktier) som inte hör till någon modell.

Taxonomirapportering

Ålandsbanken rapporterar från och med 2021 de exponeringar i balansräkningen som omfattas av EU:s taxonomi för hållbara investeringar. Att en exponering anses omfattas av taxonomin innebär att det finns kriterier för att bedöma att den är miljömässigt hållbar. Rapporteringen avgränsar sig till förstahandsdata och innehåller således inga estimat eller härledningar från exempelvis NACE-koder.

Avgränsningen betyder att endast en del av Ålandsbankens exponeringar kunnat rapporteras, då avsaknad av förstahandsdata innebär att exponeringens omfattning av taxonomin inte kunnat vara sig definieras eller kvantifieras. Ålandsbanken bedömer att taxonomirapporteringen kommer att öka i omfattning från och med det andra genomförandeåret i takt med att mer data blir tillgänglig.

Taxonomirapportering 2021		
Procent	Andel av täckta tillgångar ⁷	Andel av totala tillgångar
Tillgångar som omfattas av rapporteringen ¹		
Exponeringar mot ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin ²	56,0	42,6
Exponeringar mot ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin ³	0,0	0,0
Exponeringar undantagna från rapportering ⁴		
Derivat	0,3	0,2
Exponeringar mot företag som inte omfattas av NFRD ⁵	21,3	16,2
Interbanklån på anfordran		
Exponering som inte ingår i täckta tillgångar ⁶		23,9
Exponeringar mot stater, centralbanker och överstatliga emittenter		
Handelsportfölj		

¹ (EU) 2020/852 samt (EU) 2021/2178 artikel 10.3.

² Bolån och bostadsrelaterade krediter till privatpersoner med säkerhet i underliggande pantfastighet, som omfattas av de tekniska granskningskriterierna 7.1–7.7 i EU Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/2139.

³ För exponeringar som inte omfattas av taxonomin har Ålandsbanken valt att inte rapportera något, då förstahandsdata inte varit tillgänglig och en bedömning huruvida exponeringen inte omfattas av taxonomin därmed inte kunnat ske.

⁴ Exponeringar exkluderade från täljaren i nyckeltalet GAR och som därmed inte bedöms mot taxonomin.

⁵ Exponeringar som inte omfattas av NFRD (2014/95/EU), inkluderar i Ålandsbankens fall företag med färre än 500 anställda, vilket i huvudsak omfattar åländska företag och entreprenörsdrivna företag i Finland och Sverige, samt bostadsaktiebolag, bostadsrättsföreningar och kommuner.

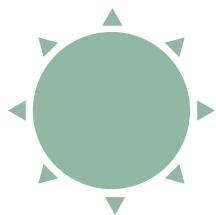
⁶ Exponeringar som exkluderas från både täljaren och nämnaren i nyckeltalet GAR.

⁷ Totala tillgångar minus tillgångar som ska exkluderas från både täljaren och nämnaren i nyckeltalet GAR.

Vårt fokus på FN:s 17 globala målsättningar

2021 har vi lagt stor kraft på att identifiera vår påverkan med hänsyn till klimat och miljö. En utökad beräkning och djupare analys av vår verksamhet i form av kreditgivning, treasuryportföljen och våra kunders placeringsportföljer har visat att vi, med den kunskap vi har i dag, genom våra utsläpp har en negativ påverkan på framförallt sex av FN:s 17 mål vad gäller klimat och miljö. Dessa är målen 6, 7, 12, 13, 14, och 15. Utöver den direkta påverkan på klimatet kan vi också se att vi har påverkan på mål med nära koppling till klimat och miljö. Ett exempel på det är mål 12 Hållbar konsumtion och produktion där vi kan koppla den påverkan som vårt CO₂e-utsläpp har till möjligheten att påverka till exempel konsumtionen för att minska de negativa utsläppen.

Sammantaget kan vi konstatera att en tydlig klimatstrategi nu är viktig för det fortsatta arbetet. Strategin ska ha tydliga målsättningar, både på årsbasis och långsiktigt, och ha en klar uppföljningsmekanism. Vi vet också att Ålandsbanken utöver att skapa en klimatstrategi ska fortsätta med olika aktiviteter som bidrar till att föra oss mot de uppsatta målen. Ytterligare ett fokusområde är tillväxt kopplat till mål 8.



Vårt mål är
100 %
energi från förnybara källor.

Ålandsbankens klimatmål

1. Ålandsbanken ska minska sina CO₂e-utsläpp med 50 procent fram till år 2030 jämfört med år 2021.
2. Ålandsbanken ska vara en klimatneutral organisation senast år 2035, i linje med Finlands klimatpolitiska beslut.
3. Ålandsbanken ska nå netto noll utsläpp år 2050.

6 RENT VATTEN OCH SANITET FÖR ALLA



RENT VATTEN OCH SANITET FÖR ALLA

Mål

I enlighet med Ålandsbankens klimatstrategi.

Engagemang

Vi kommer att börja mäta vattenintensiteten i våra investeringar.

Genom Åland Index kommer våra kunder att få tillgång till rapporter över sin vattenförbrukning.

Ett mål är att bidra till en minskning av föroreningarna i Östersjön. Med Östersjöprojektet bidrar vi till detta genom att understöda företag och föreningar som aktivt jobbar mot att minska föroreningar i vattendrag.

Ålandsbanken var med och instiftade det globala vattenpriset Stockholm Water Prize som delas ut av Stockholm International Water Institute (SIWI). Vi bidrar alltså till den årliga utdelningen av priset.

Vi har kranmärkt våra kontor, vilket betyder att vi bara serverar obuteljerat vatten.

Delmål:

- 6.1
- 6.3
- 6.5
- 6.6
- 6B

7 HÅLLBAR ENERGI FÖR ALLA



HÅLLBAR ENERGI FÖR ALLA

Mål

I enlighet med Ålandsbankens klimatstrategi.

Vårt mål är 100 procent energi från förnybara källor.

Engagemang

Vi satsar på gröna placeringsprodukter och erbjuder våra kunder placeringsprodukter med investeringar som gynnar miljörelaterade aspekter (Art 8 enligt SFDR).

Eftersom vår Vindkraftsfond investerar i vindparksprojekt bidrar vi till att öka andelen förnybar energi i Norden.

Ålandsbankens Fondbolag och den svenska vindkraftspartnern OX2 ingick i november 2021 en avsiktsförklaring för att utveckla det havsbaserade vindkraftsprojektet Noatun i havsområdet söder om Åland. Noatun-projektet är ännu i ett tidigt skede, men när vindkraftsparken står färdig kommer den att bestå av ca 250 vindkraftverk som tillsammans producerar ca 20 TWh per år, vilket motsvarar den årliga elförbrukningen i cirka 4 miljoner hushåll. För tillfället är Noatun det största projektet som planeras i de nordiska länderna. Produktionskapaciteten är 50 procent högre än kapaciteten vid kärnkraftverket Olkiluoto 3 som tas i bruk sommaren 2022.

Delmål:

- 7.2
- 7.3

12 HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION



HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION

Mål

I enlighet med Ålandsbankens klimatstrategi.

Engagemang

Ålandsbankens uppförandekod (Code of Conduct) hjälper oss och våra leverantörer att agera ansvarsfullt och etiskt. Vi följer såväl regelverk som policyer om etiskt uppträdande och identifiering och hantering av intressekonflikter.

Genom utbildningsinsatser och teknisk utveckling bidrar vi till att bekämpa korruption, penningtvätt och annan brottslig verksamhet.

Under året deltog vi i en matsvinnskampanj som ordnades av Ålands hållbarhetsagenda Bärkraft. Kampanjens syfte var att belysa vikten av sunda vanor för att minska matsvinnet.

Genom Östersjökontot och Östersjökortet med Åland Index har våra kunder möjlighet att göra egna miljövänliga val.

Tillsammans med Emmaus Åland har vi gjort det enkelt för personalen att återbruka kläder och skor genom insamlingskårl på kontoret.

Hur vi reser har stor betydelse för vår klimatpåverkan. Vår resepolicy är därmed en del av vår klimatstrategi för att nå Ålandsbankens klimatmål.

Delmål:

- 12.5
- 12.6
- 12.7
- 12.8
- 12.2
- 12.3
- 12.4

13 BEKÄMPA KLIMATFÖRÄNDRINGARNA



BEKÄMPA KLIMATFÖRÄNDRINGARNA

Mål

I enlighet med Ålandsbankens klimatstrategi.

Engagemang

Vi beräknar CO₂e-utsläppen för kärnverksamheten och den egna operativa verksamheten i enlighet med GHG-protokollet.

För 2021 klimatkompenserar vi CO₂e-utsläpp från vår egen verksamhet genom en kompensationsportfölj (läs mer på sid 17).

Vår investeringsprocess inkluderar analyser från den globala indexleverantören MSCI och vi beaktar bolagsdata som exempelvis miljö, socialt ansvar, bolagsstyrning, hållbarhetsrisker och bekämpande av klimatförändringar och vi får därför en tydligare helhetsbild av varje analyserat bolag. Vi erbjuder Svanenmärkta fonder och vi jobbar för att utöka vårt produktutbud. Vi investerar i gröna obligationer som bidrar till mindre utsläpp. Vi exkluderar investeringar i kolbolag.

Ålandsbanken lanserade sitt ramverk för gröna obligationer i oktober 2021.

Vi är med i initiativet Climate Action 100+.

Delmål:

- 13.1
- 13.2
- 13.3



14 HAV OCH MARINA RESURSER



HAV OCH MARINA RESURSER

Mål

I enlighet med Ålandsbankens klimatstrategi.

Engagemang

Genom Östersjökontot och Östersjöprojektet bidrar vi och våra kunder till att minska föroreningarna i Östersjön. Olika intressenter erbjuder möjlighet att få medel för att förverkliga sina idéer för ett friskare hav. Vårt miljöarbete startade redan 1997 och har sitt ursprung i vårt läge – mitt i en skärgård.

Delmål:

- 14.1
- 14.2
- 14.3
- 14.5
- 14.A

15 EKOSYSTEM OCH BIOLOGISK MÅNGFALD



EKOSYSTEM OCH BIOLOGISK MÅNGFALD

Mål

I enlighet med Ålandsbankens klimatstrategi.

Engagemang

Skydda, återställa och främja ett hållbart nyttjande av landbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstörelsen samt hejda förlusten av biologisk mångfald.

Genom Åland Index ökar vi våra medarbetares och kunders medvetenhet om det personliga koldioxidavtrycket. Samtidigt jobbar vi för att minska vårt koldioxidutsläpp. Våra medarbetare utbildas och engageras i hållbarhets- och miljöarbetet, bland annat genom lokala håll-naturen-ren-projekt.

Delmål:

- 15.1
- 15.5
- 15.A

Betydande påverkan på FN:s mål nr 8 är också vårt fokusområde

Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt. Vår verksamhet växer kontinuerligt och vi har ett tydligt långsiktigt mål för vår finansiella tillväxt. På Åland är vi en betydande arbetsgivare och bidrar med sysselsättning och skattemedel. Vår roll som arbetsgivare är särskilt viktig och vi upprätthåller anständiga arbetsvillkor baserade på kollektivavtal och gällande regelverk. Vi jobbar aktivt med social hållbarhet, vilket bland annat innebär inkludering, lika värde, sunda värderingar och ett brett samhällsengagemang. Banken följer också gällande regelverk för att bekämpa korruption, penningtvätt och annan brottslig verksamhet.



ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT

Mål

I enlighet med Ålandsbankens klimatstrategi.

Ålandsbankens långsiktiga finansiella mål:

Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) ska över tid överstiga 15 procent.

Kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter.

Utdelningsandelen ska vara 60 procent eller högre av årets vinst, givet att målet för kapitalstyrkan inte underskrids.

Engagemang

Vi vill säkerställa kundens återbetalningsförmåga och försäkra oss om att krediten motsvarar kundens behov. Vi jobbar för att kunna integrera hållbarhetsrisken i riskbedömningen när nya krediter beviljas. Vi erbjuder banktjänster och kreditgivning till privatpersoner och företag av olika storlek.

I våra placeringar exkluderas bolag som bryter mot Global Compact, vilket bidrar till att trygga anständiga arbetsvillkor.

Vi jobbar aktivt med integration och mångfald. Genom att exempelvis välkomna arbets- och språkpraktikanter kan vi bidra till sysselsättning, integration och mångfald.

Inom ramen för vårt jämställdhetsarbete är en årlig lönekartläggning en självklarhet och vi tillämpar en lönemodell som ska säkerställa lika lön för likvärdigt arbete. Vår målsättning om en jämn könsfördelning. Hela organisationen ska genomsyras av vår målsättning om en jämn könsfördelning, med en fördelning på minst 40 procent kvinnor och högst 60 procent män.

Vi driver ett successivt arbetsmiljöarbete och följer tillämpliga lagkrav. Vi lägger stor vikt på att samarbetet mellan oss som arbetsgivare samt personal och fackliga representanter hela tiden utvecklas.

Under året har Ålandsbanken utvecklats till att vid sidan av att vara en bank även vara en extern banktjänsteleverantör. Med utgångspunkt i fintech-samarbeten, som varit i fokus sedan 2016, har våra partnersamarbeten under 2021 utvecklats till en fullskalig tjänsteleverantör till Borgo AB som är en ny kreditgivare på den svenska marknaden. Genom detta samarbete uppnås skalfördelar och den svenska marknaden kan ta del av konkurrenskraftiga räntor. Alla de samarbeten som Ålandsbanken ingår i syftar till ekonomisk effektivitet och omfattar teknisk innovation. Våra partners delar våra värderingar och har hållbar utveckling som en viktig punkt i den gemensamma vardagsverksamheten.

Vi är en aktiv aktör i näringslivet och vi har ett brett samhällsengagemang, främst i det åländska samhället. Vi medverkar i olika nätverk och delar med oss av expertkunskap och erfarenhet när den efterfrågas.

Delmål:

- 8.1
- 8.2
- 8.3
- 8.5
- 8.7
- 8.8
- 8.10

Samtliga mål är viktiga för oss

Väsentlighetsanalysen för 2022 klargjorde att också andra FN-mål än de sex som beskrivs på sidorna 20-21 är väsentliga för oss och våra intressenter. Därför omfattar våra utvecklingsplaner även dessa mål. För 2022 har vi identifierat flera mätbara målsättningar, förutom de inom klimat som nämns ovan, för att säkerställa att vi har rätt strategi för att göra framsteg.

Att analysera sin verksamhet ur ett globalt hållbarhetsperspektiv kan tidvis vara utmanande. Men insikterna som det arbetet ger driver hållbarhetsfrågorna framåt. Ett exempel på en utmaning är de två målen Ingen fattigdom och Ingen hunger som vi har diskuterat mycket internt. Också om målen på ett emotionellt plan känns synnerligen viktiga tvingas vi inse, och medge, att vi i dagsläget inte bidrar till dem.

Däremot är vi övertygade om att vi på sikt kommer att kunna dra vårt strå till stacken. Nedan ger vi en överblick över hur vår verksamhet påverkar FN:s globala mål för hållbar utveckling. Hållbarhet är en naturlig del av vår verksamhet och därför har vi i år integrerat övrig hållbarhetsrapportering i befintliga kapitel av vår årsredovisning.

4 GOD UTBILDNING FÖR ALLA



GOD UTBILDNING FÖR ALLA

Säkerställa en inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla.

Vi skapar förutsättningar för våra kunder att studera genom att erbjuda dem studielån samt förmånliga och anpassade banktjänster för studerande.

Alla förvaltare har genomgått utbildningen Certified ESG Financial Analyst. Vi strävar efter ett deltagande på 100 procent i de interna utbildningarna för finanskompetens kopplat till regelverk och myndighetskrav. Vi upprätthåller en årlig vidareutbildning för den del av personalen som har en examen i placeringsärenden. Vi har också tagit i bruk ett bättre system för att kunna skapa egna utbildningar.

Vi har ett väletablerat ledarskapsprogram som genomförs årligen.

Vi medverkar i flera nätverk och delar med oss av expertkunskap och erfarenhet när den efterfrågas.

Delmål:

- 4.4
- 4.4
- 4.7

11 HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN



HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN

Göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara.

Ålandsbankens fond Bostadsfonden hjälper till att blanda hyres- och ägarbostäder och vår fond Tomtfonden bidrar till städernas infrastruktur. Samtidigt skapar vi sysselsättning och arbetstillfällen och bidrar till minskad segregation.

I de lokaler som vi verkar i utökar vi återvinningen av avfall och bidrar på så sätt till att minska miljöpåverkan. Våra medarbetare uppmantras till använda fossilfria fortskaffningsmedel, alternativt använda kollektivtrafik.

Delmål:

- 11.1
- 11.3
- 11.4
- 11.6
- 11.A

9 HÅLLBAR INDUSTRI, INNOVATIONER OCH INFRASTRUKTUR



HÅLLBAR INDUSTRI, INNOVATIONER OCH INFRASTRUKTUR

Bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation.

Vi stöder lokal företagsamhet på Åland genom att bevilja finansiering med Europeiska investeringsfonden (EIF) som garant. Vår ambition är att bidra till en ökad medvetenhet om hållbarhetsfrågor bland våra företagskunder. Det sker främst genom en dialog om företagets hållbarhetsplaner i samband med kreditgivning.

Delmål:

- 9.1
- 9.3
- 9.4
- 9.5
- 9.B

17 GENOMFÖRANDE OCH PARTNERSKAP



GENOMFÖRANDE OCH GLOBALT PARTNERSKAP

Genom att koppla vår verksamhet till FN:s hållbarhetsmål och vara transparenta bidrar vi till att göra målen kända för våra intressenter.

Tack vare flera partnerskap kan vi bidra till nationell och global kännedom om hållbar utveckling.

Vi har antagit FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet och ansvarsfulla investeringar

Delmål:

- 17.13
- 17.14.
- 17.16



10 MINSKAD OJÄMLIKHET



MINSKAD OJÄMLIKHET

Minska ojämlikheter inom och mellan länder.

Alla medarbetare ska ha samma rättigheter och förutsättningar i fråga om personlig utveckling i sitt arbete. Vi erbjuder språkpraktik för personer med annat modersmål än svenska.

Inom psykisk arbetsmiljö har vi nolltolerans vad gäller diskriminering, trakasserier och mobbning. Genom dialog, utbildning, medvetenhet, tydliga riktlinjer och handlingskraft är vårt mål öppenhet och trygghet för alla.

Vi bedömer alla kunder och deras återbetalningsförmåga på samma grunder. Vår lönemodell och den årliga lönekartläggningen ska säkerställa lika lön för likvärdigt arbete.

Delmål:

10.2
10.4
10.5
10.7
10.1

16 FREDLIGA OCH INKLUDERANDE SAMHÄLLEN



FREDLIGA OCH INKLUDERANDE SAMHÄLLEN

Främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva, och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer.

Vi har hög etik och vi följer såväl regelverk som policyer, samt vår uppförandekod gällande etiskt uppträdande och identifiering och hantering av intressekonflikter. Genom utbildningsinsatser och teknisk utveckling bidrar vi till att bekämpa korruption, penningtvätt och annan brottslig verksamhet. Vår företagskultur präglas av en lyhördhet för olika åsikter. Engagemangsnivån inom organisationen är hög och vi fortsätter jobba för detta.

Delmål:

16.4
16.5
16.6
16.7



3 GOD HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE



HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE

Säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar.

Genom att erbjuda banktjänster till företag och organisationer kan vi bidra med att öka hälsa och välbefinnande lokalt där vi finns.

Vi värnar om en god fysisk och psykisk arbetsmiljö, samt ett högt engagemang bland alla medarbetare. Den långsiktiga målsättningen är ett engagemangsindex över 8.0.

Inom psykisk arbetsmiljö har vi nolltolerans vad gäller diskriminering, trakasserier och mobbning. Genom dialog, utbildning, medvetenhet, tydliga riktlinjer och handlingskraft är vårt mål öppenhet och trygghet för alla.

Delmål:

3.4
3.5
3.8

5 JÄMSTÄLLDHET



JÄMSTÄLLDHET

Uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt.

Vi arbetar medvetet för att alla medarbetare ska ha lika rättigheter och möjligheter vad gäller lönesättning och personlig utveckling i sitt arbete. Målet är en balanserad könsfördelning, minst 40/60. På grupp- och avdelningsnivå, samt inom vissa roller, kan det ännu förekomma obalans. Vår lönemodell och den årliga lönekartläggningen ska säkerställa lika lön för likvärdigt arbete. Vår målsättning är att kvinnornas lön ska ligga inom 95–105 procent av männens lön.

Vi bidrar genom att bedöma alla kunder och deras återbetalningsförmåga på samma grunder. I koncernens jämställdhetsarbete strävar vi efter könsbalans när vi tillsätter tjänster.

Lokalt eftersträvar vi att bidra till jämställdhet

Delmål:

5.1
5.4
5.5
5.A
5.B
5.C

Hållbara nyckeltal

Information om personal

Personalens rörlighet	2021	2020	2019
Expansion, %	18,6	14,4	13,1
Personalomsättning, %	9,4	8,1	9,7

Expansion

Per kön



● Kvinnor
● Män

Per åldersgrupp



● <30
● 30-50
● >50

Per region



● Åland
● Finland
● Sverige

Koncernen ordinarieanställda 152 personer under året. I förhållande till antalet tjänster uttryckt som sysselsättningsgrad (medeltal FTE) motsvarade detta en expansion på 18,6 procent 2021, vilket var en ökning från 14,4 procent 2020.

Personalomsättning

Per kön



● Kvinnor
● Män

Per åldersgrupp



● <30
● 30-50
● >50

Per region

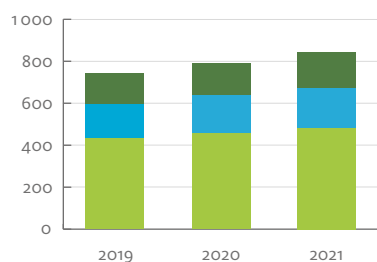


● Åland
● Finland
● Sverige

Under året har 77 personer avslutat sin ordinarie anställning i koncernen. Bland dessa avslut fanns 10 pensionsavgångar. I förhållande till antalet tjänster uttryckt som sysselsättningsgrad (medeltal FTE) motsvarade detta en personalomsättning på 9,4 procent 2021, vilket var en ökning jämfört med 2020 där motsvarande var 8,1 procent.

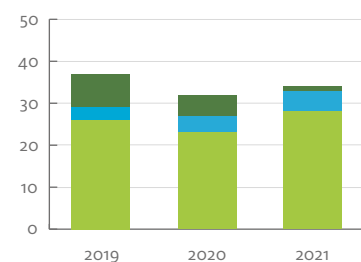
Kontraktstyp per region

Ordinarie



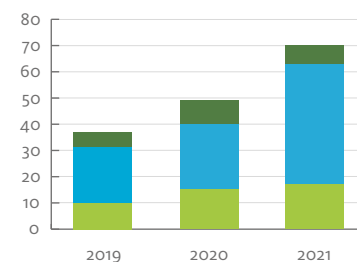
● Åland ● Finland ● Sverige

Visstid månad



● Åland ● Finland ● Sverige

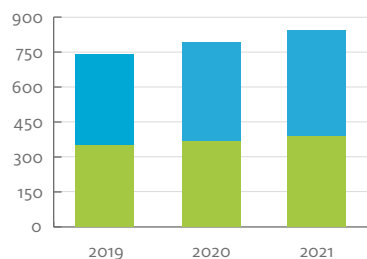
Visstid timme



● Åland ● Finland ● Sverige

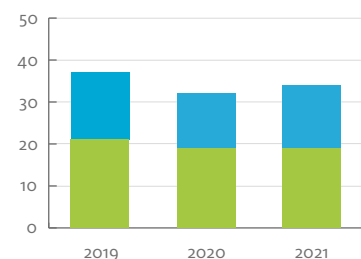
Kontraktstyp per kön

Ordinarie



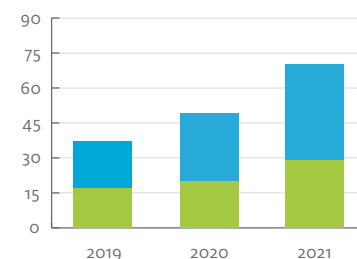
● Kvinnor ● Män

Visstid månad



● Kvinnor ● Män

Visstid timme



● Kvinnor ● Män

Deltid/heltid per kön		2021			2020			2019		
Kön		Deltid	Heltid	Totalt	Deltid	Heltid	Totalt	Deltid	Heltid	Totalt
Kvinnor		47	391	438	45	361	406	51	337	388
Män		46	464	510	39	428	467	35	393	428
Totalt		93	855	948	84	789	873	86	730	816

Antalet arbetsförhållanden i koncernen uppgick vid årsskiftet till 948 personer (2020: 873 personer). Bland dessa 948 hade 844 personer (89 procent) tillsvidarekontrakt och 104 personer (11 procent) visstidskontrakt. Bland tillsvidareanställningarna står kvinnorna för 46 procent och männen för 54 procent.

Bland deltidsanställningar vid årsskiftet står kvinnor för 54 procent medan männen står för 46 procent. Drygt hälften av personalstyrkan är placerad på Åland, medan resten är fördelade mellan Finland och Sverige.

Frisknärvaro och olycksfall			
	2021	2020	2019
Frisknärvaro, %	93,6	93,6	93,6
Olycksfall	14	14	9

Med frisknärvaro avses andelen unika personer i förhållande till antalet anställda som under året inte haft en sammanhängande sjukfrånvaro längre än två veckor.

Information om mångfald

Könsfördelning						
Kön	2021		2020		2019	
	Antal	%	Antal	%	Antal	%
Ledande befattningshavare						
Kvinnor	3	25	2	18	2	18
Män	9	75	9	82	9	82
Totalt	12	100	11	100	11	100
Styrelse						
Kvinnor	3	27	3	27	3	27
Män	8	73	8	73	8	73
Totalt	11	100	11	100	11	100
Personal						
Kvinnor	438	46	406	47	388	48
Män	510	54	467	53	428	52
Totalt	948	100	873	100	816	100

Koncernen eftersträvar en jämlik könsfördelning (minst 40/60). Totala fördelningen i koncernen låg vid årsskiftet på 46/54. Bland ledande befattningshavare är fördelningen 25 procent kvinnor och 75 procent män. På styrelsenivå är fördelningen 27 procent kvinnor och 73 procent män.

Åldersfördelning						
Ålder	2021		2020		2019	
	Antal	%	Antal	%	Antal	%
Ledande befattningshavare						
<30	0	0	0	0	0	0
30-50	5	42	4	36	4	36
>50	7	58	7	64	7	64
Totalt	12	100	11	100	11	100
Styrelse						
<30	0	0	0	0	0	0
30-50	1	9	2	18	2	18
>50	10	91	9	82	9	82
Totalt	11	100	11	100	11	100
Personal						
<30	176	19	144	16	134	16
30-50	518	55	478	55	434	53
>50	254	27	251	29	248	30
Totalt	948	100	873	100	816	100

Ledande befattningshavare avser koncernledning samt verkställande direktör och vice verkställande direktör i dotterbolag. Styrelsen avser samtliga styrelsemedlemmar i respektive bolag i koncernen. Avser sammansättning ledande befattningshavare och styrelse per årets sista dag för respektive år.

Ålandsbankens samhällsengagemang

Förutom betalning av inkomstskatt och moms till staten är Ålandsbanken en betydande arbetsgivare framförallt på hemmamarknaden Åland.

Ålandsbanken bidrar till sysselsättningen genom att stå för cirka 530 arbetsplatser på Åland, vilket gör oss till den näst största privata arbetsgivaren på Åland.

Genom att betala sociala avgifter bidrar Ålandsbanken till att stärka den sociala tryggheten. Därutöver betalar Ålandsbanken bankavgifter i form av avgifter till statlig stabiliseringsfond som bidrar till den finansiella stabiliteten i samhället.

Ålandsbanken har ett stort engagemang i det åländska samhället och bidrar framförallt genom att stöda kultur, idrott och studier. Genom det är vi med och skapar en meningsfull fritid och framtid för barn och ungdomar. Ålandsbanken ser det som viktigt att Åland är ett levande samhälle som folk vill stanna kvar i, vill flytta till och återvända till.

Genom bankens personal deltar vi aktivt för ett flertal för Åland viktiga samhällsfunktioner.

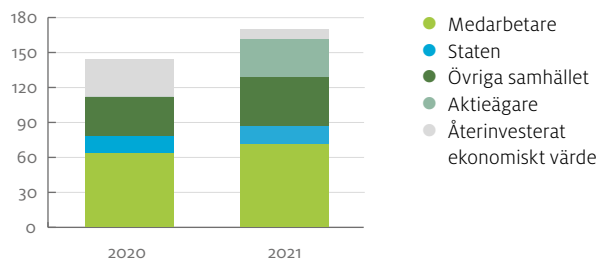
Information om samhällsengagemang

Ekonomiskt värdeskapande	2021	2020
miljoner euro		
Intäkter minus nedskrivningar	171,1	145,3
Förädlingsvärde skapat genom att betjäna kunder	171,1	145,3
Medarbetarna		
Löner	52,4	47,1
Sociala avgifter och andra personalkostnader	18,7	15,8
Summa värde till medarbetarna	71,1	62,9
Till samhället		
Inkomstskatt	7,5	6,9
Ej avdragsgill moms	6,1	5,6
Garantiavgifter	0,0	0,0
Avgift till statlig stabiliseringsfond	2,8	2,7
Summa värde till staten	16,3	15,1
Leverantörer ¹	41,2	33,8
Sponsring	0,7	0,7
Summa övriga värden till samhället	42,0	34,4
Transaktioner med aktieägarna		
Utdelning ²	31,2	0,0
Primärkapitalinstrument, utdelning	0,8	
Nyemission	-0,4	-0,2
Summa transaktioner med aktieägarna	31,7	-0,2
Kvar i banken		
Återinvesterat ekonomiskt värde	9,0	31,7

¹ Avser övriga administrativa kostnader samt avskrivningar.

² Styrelsen fattade den 1 januari 2021 beslut om utdelning av 1 euro för verksamhetsåret 2019. Utdelningen verkställdes i januari 2021.

Ekonomiskt mervärde



Finlands bästa Private Banking-aktör



Foto: Viktor Fremling

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

Ålandsbanken Private Banking innefattar Private Banking-verksamheten på Åland, i Finland och i Sverige samt kapitalförvaltning (Ålandsbanken Fondbolag Ab, Ålandsbanken Fonder Ab, Ålandsbanken Fonder II Ab, Ålandsbanken Fonder III Ab, Ålandsbanken Fonder IV Ab, Ålandsbanken Fonder V Ab samt Ålandsbanken Fonder VI Ab).

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

Rörelseresultatet från Private Banking uppgick 2021 till 27,8 miljoner euro, vilket motsvarade 57 procent av Ålandsbankens samlade rörelseresultat. Avkastningen på allokerat eget kapital uppgick till 25,2 procent. Det aktivt förvaldade kapitalet ökade med 32 procent.

Private Banking fortsatte att locka nya kunder på alla de tre geografiska hemmamarknaderna. Under året utökades teamet med flera nya medarbetare för att möta den starka efterfrågan och kunna fortsätta att betjäna kunderna på bästa sätt.

På grund coronapandemin har många kundmöten och kundevenemang ägt rum

digitalt även detta år. Bankens kundundersökningar visar dock att kunderna fortsatt uppskattar oss i hög grad, inte minst på grund av bankens expertkunskande, personliga service samt höga etik och hållbarhetsarbete. Under året utsågs Ålandsbanken till Finlands bästa Private Banking-aktör i Kantar Prosperas undersökning Private Banking 2021 Finland.

KAPITALFÖRVALTNING

Ålandsbanken Fondbolag förvaltar Ålandsbankens fonder och levererar som en koncernintern tjänst allt material till stöd för Ålandsbankens kapitalförvaltningstjänster

till bankens kunder: från övergripande marknadssyn och rekommendationer för tillgångsallokering till modellportföljer för enskilda värdepapper.

Förvaltningsresultatet i fonder och modellportföljer uppvisade generellt ett gott resultat, till nytta för Ålandsbankens kunder. Vissa fonder och portföljer utvecklades exceptionellt bra under året, drivet både av rätta förvaltningsstrategier och marknadernas starka utveckling generellt.

Den medellånga företagsobligationsfonden Ålandsbanken Euro Bond erhöll under 2021 för åttonde året i rad Refinitiv Lippers Fund Award som bästa fond i sin jämförelsekategori.

I maj 2021 fusionerades fonden Ålandsbanken Premium 30 med Ålandsbanken Premium 50 och samtidigt bytte Ålandsbanken Premium 50 namn till Ålandsbanken Kapitalförvaltning. Fonden avkastade under året klart över nivån i fondens jämförelsekategori, samtidigt som fonden fick maximala 5 stjärnors betyg av Morningstar för sin utveckling de senaste 3 åren. Efter fusionen positioneras fonden som en balanserad aktiv kapitalförvaltningsfond riktad både till Premium och Private Banking-kundsegmenten.

I samband med att aktiemarknaderna inledde en fas av stark återhämtning efter coronakrisen våren 2020 laserade vi en ny aktiefond, Ålandsbanken Nordiska Småbolag. Fondens första verksamhetsperiod under 2020 såg redan mycket lovande ut, då fonden avkastade klart bättre än sitt jämförelseindex. Under helåret 2021 blev fonden sedan den bäst avkastande fonden i Finland med en avkastning på 57,2 procent.

Fastighetsfonderna fortsatte sin starka utveckling under året. Ålandsbanken Bostadsfond kunde under året framgångsrikt slutföra flera fastighetsprojekt, vilka resulterade i en stark avkastning av fonden till fondandelsägarna.

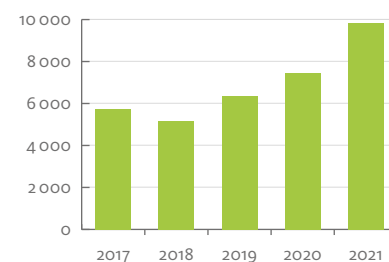
Ålandsbanken Tomtfond har fortsatt utvecklas enligt förväntningarna. Möjligheten att hitta investeringar som fyller fondernas avkastningsmål har dock varit en begränsande faktor för tillväxten under de senaste åren, och fonderna har normalt haft betydande likvida tillgångar i väntan på att hitta lämpliga investeringsprojekt.

Ålandsbanken Vindkraft fick en flygande start under sitt första verksamhetsår. Fonden lanserades vid årsskiftet 2020/2021 och investerade direkt vid sin start i sin första vindkraftspark. Timingmässigt blev starten mycket lyckad, då efterfrågan på vindkraftsparker ökade kraftigt under året. Samtidigt har prisnivån på fossila bränslen stigit, vilket förstärkt trenden med grön energi. Teknikutvecklingen ökar effektiviteten i vindkraftsproduktionen. Uppgången i prisnivåerna för vindkraftsparker, avspeglades i fondens värdeutveckling genom en uppgång om 18,75 procent under 2021. Detta är en nivå som klart överstiger den långsiktiga förväntade årliga avkastningen för fonden som är 5–7 procent per år.

Ålandsbanken Fondbolag medverkar aktivt i projektet att skapa storskalig, havsbaserad vindkraft i områden enligt den åländska havsplanen, vilket kan öppna stora investeringsmöjligheter framledes. Förutsättningarna för vindkraftsfonden att växa lönsamt ser i dagsläget goda ut. Elproduktionen genom vindkraft är det billigaste sättet att producera el, och verksamheten är i dagsläget lönsam utan statliga subventioner. Elbehovet förväntas öka kraftigt till följd av en fortsatt elektrifiering av samhället, samtidigt som globala klimatmål skärps vilket kräver minskade utsläpp av fossil energiproduktion. Detta i kombination med att turbinteknologin för produktion av vindkraft utvecklats tekniskt mycket kraftigt de senaste åren ger fonden goda förutsättningar.

Generellt uppvisar Ålandsbankens fonder en god nivå på hållbarhet överlag, bland annat så att koldioxidavtrycken av fondernas verksamhet håller en låg nivå i jämförelse med branschen i övrigt. Två av Ålandsbankens fonder är vidare Svanen märkta; Ålandsbanken Global Aktie och Ålandsbanken Green Bond ESG. Svanen-märkningen förutsätter bland annat att fonderna inte investerar i verksamheter med fossila bränslen. Den nordiska småbolagsfonden är också till sin natur fossilfri.

Aktivt förvaltad kapital
miljoner euro



Ökat fokus på placeringsaffären

Inom affärssegmentet Premium Banking redovisas samtliga privat och företagskunder som inte är Private Banking-kunder. Dessutom ingår Ålandsbanken Företag på Åland och Corporate Banking.

Under 2021 fortsatte Premiumkonceptet sitt fokus på kapitalförvaltning och placeringar, främst för det övre segmentet i målgruppen som har ett större placeringsbart kapital. Samtidigt som Private Banking har sett sin kundbas förskjutas mot kunder med allt större förmögenheter som ska förvaltas är utvecklingen likartad inom Premium Banking, även om placeringsvolymerna per kund är betydligt lägre än inom Private Banking.

Tillväxten av aktivt förvaltad kapital var fortsatt mycket hög. Även inlåningen fortsatte att växa. Trots att Ålandsbanken valt att inte delta i priskonkurrensen på bolånemarknaden, utan fokusera på personlig service och rådgivning, ökade även utlåningsvolymerna.

Rörelseresultatet från Premium Banking uppgick 2021 till 11,6 miljoner euro.

Före nedskrivningar ökade rörelseresultatet med 11 procent och uppgick till 11,5 miljoner euro.

Kundundersökningar fortsätter att bekräfta att våra kunder uppskattar den personliga servicen vi erbjuder. Kundnöjdheten var på rekordnivå. Kunderna är i hög utsträckning villiga att rekommendera oss för sina vänner. Kundmöten via digital kanal har ökat under året på grund av coronapandemin.

Under året fortsatte arbetet för lönsam tillväxt. Ett särskilt fokusområde var placeringar för välbärgade privatpersoners räkning. En nyhet under 2021 var att vi som första bank i Finland lanserade aktiesparkonto med diskretionär förvaltning, vilket är en produkt som kompletterar vårt fondutbud. Vi satsar kontinuerligt på kompetenshöjning, och personalen har deltagit i både interna och externa utbildningar under året.

ÅLANDSBANKEN FÖRETAG OCH ÅLANDSBANKEN CORPORATE BANKING

Ålandsbanken Företag är marknadsledaren på Åland och erbjuder ett stort utbud av tjänster och produkter som är anpassade för de åländska företagen. Under året har avdelningen delats upp i Företag Åland och

Ålandsbanken Corporate Banking för att kunna bredda erbjudandet och även erbjuda tjänster utanför Åland.

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

Ålandsbanken Företag har under 2021 aktivt jobbat med att erbjuda de åländska företagen likviditetsslån med landskapsstöd för att överbrygga de negativa effekter som coronapandemin och införda restriktioner har haft på företagets verksamhet. Det åländska näringslivet erbjuds även finansiering säkerställd med garanti från Europeiska Investeringsfonden (EIF). Med hjälp av garantin från EIF minskar bankens kapital- och kreditriskkostnader, vilket i sin tur kommer företagen till godo. Därmed har Ålandsbanken kunnat erbjuda förmånligare finansieringsvillkor för små och medelstora företag som vill utveckla sin verksamhet eller göra satsningar inom till exempel miljö och hållbarhet.

Ålandsbanken Företag har som målsättning att ligga i framkant när det gäller att förse det åländska näringslivet med kapital för att kunna investera i omställningen till ett hållbarare samhälle. Företagsenheten har under året fortsatt sitt engagemang i projekt och arbetsgrupper som ordnas av Ålands Näringsliv och landskapet Åland. På så sätt vill vi bidra till en positiv syn på entreprenörskap och ge företagare möjlighet att enklare komma igång eller utveckla sin verksamhet med hjälp av bra verktyg.



Externa tjänsteleveranser ger breddad affärsmodell



Foto: Therese Andersson

Sofie Holmström, affärsområdeschef för Partnersamarbeten.

I Ålandsbankens partnersamarbeten ingår samarbeten med svenska fintechbolag, tjänsteleveranser inom betalningsområdet i Sverige och i Finland samt en omfattande tjänsteleverans till den nystartade svenska bolåneaktören Borgo. Ålandsbanken har även ägarintressen i tre partnerföretag: Dreams, Doconomy och Borgo.

I spåren av en alltmer digitaliserad bankbransch, som inneburit att många fintechbolag har startats de senaste åren, har Ålandsbanken nyfiket utforskat hur kompetens inom koncernen kan nyttjas för att nå en allt större marknad via samarbeten. Ålandsbanken har gått i bräschen för utvecklingen i och med att banken redan 2015 inledde sitt första fintechsamarbete med svenska Dreams AB. Som ett naturligt

nästa steg har Ålandsbankens breda kundande kunnat paketeras som externa tjänsteleveranser till den nya svenska bolåneaktören Borgo AB, ett samarbete som inleddes 2019. Igen har Ålandsbanken gått i bräschen – den här gången genom att utöka möjligheten för aktörer att outsource fullskaliga banktjänster samt rapportering till myndigheter såväl som intern affärsuppföljning och redovisning.

Utläggning av egen verksamhet såsom IT-tjänster har förekommit i bankbranschen sedan många år. Dotterbolaget Crosskey bildades 2004, och genom detta kunde koncernen börja erbjuda IT-tjänster till externa aktörer och därigenom skapa nya intäkter. Utöver detta fortsatte det viktiga området kring IT-utveckling att vara en koncernintern kompetens, som tillsammans med andra aktörer sedan dess har kunnat vidareutvecklas för att fortsatt hålla en högklassig kvalitet. Genom att nu externt erbjuda även backoffice-tjänster inom banking håller Ålandsbanken precis som tidigare kompetensen inom koncernen och möjliggör att fler aktörer kan få del av vår kunskap.

Bolånesamarbetet med Borgo har varit i fokus under 2021. Det omfattande implementationsprojektet har löpt under hela året. Under årets första kvartal erhöll Borgo tillstånd från svenska finansinspektionen att driva finansieringsrörelse samt att ge ut säkerställda obligationer. Under årets sista kvartal kunde Borgo lansera sitt erbjudande till marknaden, och Ålandsbankens tjänsteverans för kredithantering, kund- och kontohantering samt betalningar, treasury och redovisning togs då i bruk. Under året har Sparbanken Syd anslutit till samarbetet vid sidan av ICA Banken, Ikano Bank, Söderberg & Partners och Ålandsbanken, som under 2019 inledde den gemensamma satsningen och alla är delägare i Borgo.

14 februari 2022 överläts Ålandsbankens bolån till Borgo, då även säkerställda obligationer flyttades med. Vid överlåtelsen övergick även de bolån som tillhört ICA Bankens och Söderberg & Partners kunder, vilka tillfälligt har hanterats av Ålandsbanken i väntan på lansering av Borgo. Överlåtelsen kommer att ha en positiv resultateffekt under 2022, medan samarbetet därefter ska hitta sin naturliga tillväxttakt och fortsätta att bidra till Ålandsbankens resultatutveckling. Under 2022 kommer kredit tjänsten att kompletteras, och implementationsprojektet färdigställs helt. Då Sparbanken Syds bolånevolymer överläts till Borgo kommer en betydande volymökning medföra att Ålandsbankens plattformstjänst nyttjas i än större omfattning.

Under året har samarbetet med Doconomy växt, då Åland Index nu når mer än 20 länder och 360 miljoner människor – en

global bankstandard för koldioxidberäkning har etablerats. Sedan april erbjuds indexet via Mastercards alla kunder världen över och till fintechbolaget Klarnas kunder i deras egen app.

Då även färskvatten är en bristvara i många länder och vattenkonsumtion är av vikt för hållbar utveckling vidareutvecklade Doconomy under året Åland Index genom att lansera världens första vattenindex. Baserat på data från korttransaktioner svarar indexet upp med information om mängd vatten som har konsumerats, och användaren medvetandegörs om sin klimatpåverkan. Under 2022 kommer även Ålandsbankens kunder nås av vattenindexet. I tillägg lanserades under året en beräkningsmodell för klimatpåverkan utgående från en persons livsstil. Beräkningen som finns tillgänglig för allmänheten utgår från hur man svarar på utvalda frågor och ger sedan ett mått för det individuella koldioxidavtrycket samt inspiration till minskning av ens påverkan.

För att möjliggöra fortsatt snabb expansion valde Ålandsbanken i augusti att sälja IP-rättigheterna för Åland Index till Doconomy och därmed ägarandelen i det samägda bolaget Åland Index Solutions. Användandet av Åland Index kommer fortsatt att öka och under hösten kunde Doconomy genomföra den största finansieringsrundan i Europa för fintechbolag inom hållbarhet, då investeringar om 15 miljoner euro säkrades upp. Även Ålandsbanken deltog i finansieringsrundan.

Dreams har under året fortsatt att locka många användare till deras sparapp, som utgående från forskning hjälper människor till ett större ekonomiskt välmående. Ålandsbanken tillhandahåller för mer än 150 000 kunder kontohantering, betalningstrafik och fondsparande. Produktutbudet kommer under 2022 att utökas till att även erbjuda sparande som hjälper privatpersoner att snabbare bli skuldfria och uppnå en balanserad vardagsekonomi. Som ett resultat av det fina samarbetet sedan lansering 2016 har Dreams och Ålandsbanken avtalat om ett förlängt samarbete, då gemensamma nyttor fortsatt ska kunna skapa innovativa tjänster. Ålandsbanken har en ägarandel i Dreams AB.

Även gällande betalningsområdet inom fintechsektorn driver digitaliseringen fram fortsatt utveckling. Ålandsbankens betal-

tjänster erbjuds så att fintechbolag på nya sätt kan skräddarsy betalupplevelsen för privatpersoner vid e-handel och transaktioner. Genom Ålandsbankens långvariga närvaro på både euro- och SEK-området är Ålandsbankens erbjudande konkurrenskraftigt. Potentialen inom området är god framledes.

Affärsdrivande koncernfunktioner



Foto: Viktor Fremling

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

CFO-staben

Chief Financial Officer Jan-Gunnar Eurell leder avdelningarna Treasury och Group Finance. CFO-staben har drygt 30 medarbetare i Mariehamn, Helsingfors och Stockholm.

Treasury ansvarar för att optimera Ålandsbankens balansförvaltning och likviditetshandling. Treasury säkrar bankens behov av kostnadseffektiv refinansiering på både kort och lång sikt. Ansvaret för balansförvaltningen omfattar också ansvar för att hantera de ränte-, valuta- och likviditetsrisker som

affärsverksamheten överför till Treasury via internpriserna.

Treasury förvaltar en treasuryportfölj om cirka 1,6 miljarder euro, varav cirka 1,3 miljarder euro är bankens likviditetsreserv. Cirka 13 procent av skuldebrevsinnehaven i treasuryportföljen är gröna obligationer. Treasury hanterar kapitalmarknadsupplåning om cirka 2,0 miljarder euro. Treasuryverksamheten har stor betydelse för bankens intjäning. Trenden med sjunkande kostnader för kapitalmarknadsfinansieringen fortsatte glädjande nog även 2021.

2021 var ett år med många nya typer av kapitalmarknadsstransaktioner. Treasury

gjorde för första gången en emission av ett så kallat AT1-instrument (primärkapitaltillskott) om 300 miljoner kronor, en emission av ett grönt T2-instrument (supplementärkapital) om 150 miljoner kronor samt en emission av nya säkerställda obligationer om 5500 miljoner kronor med avtalsmässiga villkor som gör att de kan flyttas från finländsk lagstiftning till svensk lagstiftning och från Ålandsbanken som motpart till Borgo som motpart i samband med att Ålandsbankens svenska bolåneportfölj överlättes till Borgo under första halvåret 2022.

Group Finances uppdrag är att leverera publik information till marknad och myndig-

heter men också att utveckla och förvalta koncernens ekonomi- och verksamhetsstyrning. Group Finance har även ett koncernövergripande ansvar för inköpsprocessen samt systemägarskapet för gemensamma tekniska plattformar och system samt arbetsplatser och datalager.

Processerna inom Group Finance håller hög klass, där koncernboksut och interna styrrapporter är klara bankdag 5. Uppskatade kundanalys- och kundlönsamhetsrapporter uppdateras från datalagret. Arbetsplatsutrustningen har successivt moderniserats och effektiviserats, vilket innebar att coronapandemins krav på distansarbete kunnat hanteras med framgång. Ett systematiskt arbete med inköp och leverantörsrelationer har lett till successivt allt lägre kostnader för köpta tjänster. Hållbarhet har blivit en integrerad del av verksamhetsplaneringen samt den ekonomiska rapporteringen.

Under 2022 fortsätter effektiviseringen och kvalitetshöjningen av CFO-stabens arbetsprocesser. Två av Ålandsbankens plattformstjänster till det nya svenska hypoteksbolaget Borgo är treasurytjänsten och redovisningstjänsten. Ett särskilt satsningsområde är business intelligence och datahantering, där alltmer data lagras i det så kallade molnet och alltmer framåtblickande dataanalysarbete möjliggörs.

CAO-staben

Chief Administrative Officer Tove Eriksson leder avdelningarna Affärsstöd, Affärsstöd Kapitalmarknad, Kundservice @ Marknadsupport, Affärsutveckling, Human Resources och funktionen för hållbar utveckling. CAO-staben har cirka 140 medarbetare i Mariehamn, Helsingfors och Stockholm.

Avdelningarna Affärsstöd Kapitalmarknad och Affärsstöd är de största beställarna av bankens prioriterade utvecklingsprojekt.

Under 2021 har fokus fortsatt främst legat på utveckling för att anpassa verksamheten till rådande myndighets- och marknadsmässiga krav. Drygt hälften av utvecklingskostnaderna för bankens prioriterade utveckling under året var kopplade till nya eller förändrade regelverk. Även kommande år förväntas kräva betydande arbete och

investeringar i regelverksanpassningar inom framför allt betal- och kreditområdena.

En stor del av utvecklingen under 2021 har varit kopplad till bankens satsning på det svenska hypoteksbolaget Borgo, där Ålandsbanken är leverantör av bolagets plattformstjänst. Vidareutveckling och färdigställande av dessa leveranser kommer fortsätta under 2022.

Projekt inom effektivisering har under året i övrigt fokuserat på att minska licenskostnader för IT-system, förbättra systemstödet för rådgivare och på att minska pappersutskriften. Ett flerårigt arbete med att förenhetliga kunddatabaser är ett exempel på leveranser med betydande kostnadspåverkan som slutförts under året. För att driva ett effektivt backoffice blir det allt viktigare att utveckla gemensamma processer och system för samtliga affärsområden och de olika kundsegmenten. Även IT-utveckling för bankens samarbetspartners och förvaltning av dessa tjänster ställer nya krav. Automationsteknik i form av Robotic Process Automation (RPA) och användning av datalager används som stöd i verksamheten och har utökats under året.

Inom digitaliseringsområdet har flera nyheter och förbättringar gjorts på Internetkontoret och i Mobilbanken. Till exempel har fondhandel och Swish-ansökan för den svenska verksamheten och visning av Aktiesparkonto för Åland och Finland tillkommit i Mobilbanken. Under 2021 har tjänsteerbjudandet breddats med ett nytt kreditkort riktat till Private Banking-kunder och med de mobila betalningslösningarna Apple Pay och Google Pay.

Utveckling för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism sker kontinuerligt, då området ständigt växer och allt högre krav ställs på bankerna.

Ärendevolymer hos Kundservice fortsatte att öka under året. Kunderna kan kontakta banken via telefon, Internetkontorets meddelandehantering, mejl eller chatt. En förklaring till ökningen av ärenden är den tillgänglighet som Mobilbanken erbjuder. Antalet ärenden per månad uppgick under 2021 till cirka 14 000 jämfört med 13 700 år 2020. Allt fler kunder väljer att ta i bruk eID, vilket förenklar såväl identifiering som inloggning till Internetkontoret och Mobilbanken.

Den kundundersökning som kontinuerligt görs visar att Kundservice håller en hög kvalitet i mötet med kunderna. Undersökningen ger ett jämförande underlag med ett tjugotal övriga banker i Finland och Sverige. Ålandsbankens Net Promotor Score (NPS) på 53 har förbättrats från föregående år, då NPS var 49. Bankbranschens genomsnitt var 34. Kundernas generella nöjdhet med Kundservice låg under året på 88 procent jämfört med branschens 87 procent.

2021 har för Human Resources handlat mycket om koordinering av koncernens Covid-arbete samt hantering av den stora utökning av personal som skett under året. Vidare har fokus varit på kompetensutveckling med fokus på myndighetskrav. För att utveckla medarbetarskapet har flera processer vidareutvecklats kring medarbetarsamtal och målstyrning men också med hur vi mäter engagemang och arbetsglädje.

Hållbarhetsarbetet har under 2021 har stärkts genom att formalisera organisationen av arbetet. Fokus för 2021 har varit klimatfrågan. Vi har under året jobbat med att förstå Ålandsbankens klimatavtryck, såväl det klimatavtryck som vår organisation själv skapar som det som genereras via vår verksamhet i form av kreditportfölj, Treasuryportfölj och kapitalförvaltning. Det har vi gjort genom att klimatberäkna vår verksamhet utifrån GHG (GreenHouseGas) protokollets scope 1,2 och 3. Klimatberäkningen har varit en avgörande faktor för att vi i december 2021 kunde fastställa koncernens klimatmål, där de långsiktiga målen är att nå klimatneutralitet senast 2035 och vara netto noll år 2050.

Under 2021 anslöt sig Ålandsbanken till Net Zero Banking Alliance för att ytterligare stärka det viktiga arbetet finansbranschen behöver göra för att bekämpa klimatförändringen.

Som en del för att nå målsättningarna har Ålandsbanken även 2021 klimatkompenenserat för den egna operativa verksamhetens utsläpp.

CRO-staben

Chief Risk @ Compliance Officer Juhana Rauthovi leder avdelningarna Risk Control, Compliance, Operativa risker @ Säkerhet, Juridiska, Kreditberedning och Kredit-

processer. CRO-staben består av cirka 70 personer i Mariehamn, Helsingfors och Stockholm.

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

Risk Control ansvarar för oberoende kontroll och rapportering av bankens finansiella risker. Verksamhetsåret 2021 har präglats av nya myndighetskrav, och detta fortsätter under 2022. Under året har Risk Control arbetat med implementationen av ny intern fallissemangsdefinition samt gjort en ordentlig satsning tillsammans med externa konsulter på att förnya kreditriskmodeller enligt den nya definitionen och det nya krävande regelverket och samtidigt utvecklat dem för att ännu bättre återspegla risken i bankens kreditportföljer. Finansinspektionen har inte ännu godkänt de nya modellerna, vilket förväntas ske under 2022.

Under verksamhetsåret 2022 kommer avdelningen att fortsätta med implementationen av nya myndighetskrav, primärt Basel IV-regelverket. Vidare deltar avdelningen i arbetet med att utveckla verktyg för att identifiera, mäta, kontrollera och rapportera risker som hänför sig till klimatförändringarna. Risk Control arbetar också med bankens hållbarhetsplan och hållbarhetsstrategi vad gäller ansvarsfull kreditgivning. Det arbetet är tudelat: dels att bibehålla de delar av bankens kreditgivning som redan nu har en positiv påverkan på hållbar utveckling, dels att forma kreditgivningen så att den har en positiv påverkan på utvalda delmål i FN:s globala mål för hållbar utveckling.

Compliance är en oberoende funktion som identifierar och kontrollerar bankens regelefterlevnadsrisker samt rapporterar om dessa till ledning och styrelse. Avdelningen ger råd och stöd till ledningen och affärsverksamheten i hur regelefterlevnadsriskerna bör hanteras, så att bankverksamheten kan bedrivas i enlighet med myndighetskrav och med fokus på kundernas intressen. Under året har fokus legat på att kontrollera och stödja verksamheten i regelverksdriven utveckling som stärker bankens motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism. Inom området investeringstjänster har Compliance stärkt sitt team och på så sätt kunnat vara ett tydligare stöd

för placeringsverksamheten i dess regelefterlevnad. Compliance har vidare kontrollerat och föreslagit åtgärder för hur banken ska kontrollera och följa upp outsourcingarrangemang.

Under 2022 kommer Compliance fortsätta att prioritera kontroll av regelefterlevnad vid tillhandahållande av investerings-tjänster samt implementering av nya och kommande hållbarhetsregelverk med fokus på kundskydd. Att bankens åtgärder för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism utvecklas och förbättras är alltid högt på Compliances agenda och kommer så vara under 2022.

Operativa risker & Säkerhet är en oberoende avdelning som ger råd och stöd samt ställer krav för hantering av operativa risker. De huvudsakliga funktionsområdena är informationssäkerhet, dataskydd, release, kontinuitet samt krisberedskap, säkerhet, brottsäkerhet, riskanalys och -rapportering och NPA-processen (New Product Approval Process). Fokus ligger på att öka medvetenheten kring operativa risker, kontrollera regelefterlevnaden på ansvarsområdet samt rapportera operativa risker och incidenter till ledning och myndigheter. Verksamhetsåret 2021 har präglats av delaktighet i projektarbete, utredning och införskaffande av systemstöd för bankens register över behandling (GDPR), förbättrad cybersäkerhet, kvalitetssäkring av riskanalyser, planering och koordinering av bankens deltagande i den nationella beredskapsövningen FATO 2021 samt stöd för processutveckling i anslutning till det delägda hypoteksbolaget Borgo.

Under verksamhetsåret 2022 kommer fokus fortsättningsvis att vara råd, stöd, kravställning, kontroll samt rapportering av operativa risker. Stöd vid implementering av systemstöd för upprättande av bankens register över behandling, vidareutveckling av bedrägeripreventionsprocessen, kvalitets-säkring av releaseprocessen, stöd för utrymmessäkerhet, utvärdering av bankens cybermaturitet samt vidareutveckling av Business Impact Analysis (BIA) är exempel på planerade aktiviteter. Fortsättningsvis bistår avdelningen med sin expertis vad gäller processutveckling i anslutning till det delägda hypoteksbolaget Borgo.

Juridiska avdelningen ansvarar för att tillgodose bankens och koncernens behov av juridisk kompetens då banken agerar i egen-skap av kreditinstitut och emittent. Avdelningen jobbar löpande med att stödja såväl

affärsområden som staber vid utveckling och tillhandahållande av produkter och tjänster till bankens kunder. Under året har man jobbat med implementering av nya regelverk, där tonvikten har varit på hållbarhetsrelaterade regelverk, juridiska frågor gällande det nya hypoteksbolaget samt utvecklande av befintliga partnersamarbeten. Under 2022 kommer avdelningen att jobba med verksamhetsförändringar relaterade till uppstarten av hypoteksbolags-samarbetet Borgo, fortsatt implementering av nya regelverk, som även under detta år kommer att ha ett starkt fokus på hållbarhet, samt juridiska frågor gällande nya och befintliga partnersamarbeten.

Avdelningen Kreditberedning utvecklar och upprätthåller kreditanalys och kreditkontroll för att säkerställa en god kreditkvalitet i bankens kreditgivning. Trots coronapandemin ligger andelen oreglerade krediter i kreditportföljen på ungefär samma nivå som vid årets början om vi bortser från några större exponeringar som inte har koppling till corona. Det finns förutsättningar att hålla andelen oreglerade krediter på nuvarande nivåer ifall konjunkturen hålls stabil och nivåerna på fastighetspriser och börskurser bibehålls i takt med att pandemin börjar mattas av. Avdelningen deltar aktivt i arbetet med leveranser i anslutning till hypotekssamarbetet samt leveranser som påkallas av Europeiska Bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för kreditgivning och övervakning. Avdelningen Kreditberedning kommer att delta i hållbarhetsarbetet inom kreditsidan givet de förutsättningar som ges tillsammans med kreditprocesser, myndighetskrav och kreditaffärens önskemål.

Kreditprocessavdelningen ansvarar för att förvalta och utveckla bankens kreditprocess och säkerställa att den uppfyller interna och externa regelverk. Året 2021 dominerades av implementeringen av nya regelverk, till exempel EBA:s riktlinjer för kreditgivning och övervakning som trädde i kraft i juni, samt utvecklingen av bolåneplattformen till det nya delägda hypoteksbolaget Borgo. En milstolpe nåddes då den nya bolåneplattformen togs i bruk under fjärde kvartalet. Under 2022 kommer fokus att ligga på fortsatt utveckling av Borgos digitala bolåneplattform samt att säkerställa hållbara och skalbara processer i anslutning till de nya regelverken. Kreditprocesser deltar även tillsammans med Risk Control och Kreditberedning i implementationen av kommande hållbarhetsregelverk.

Crosskey växer så det knakar

Crosskey fortsätter att växa snabbt och hade vid utgången av 2021 mer än 300 heltidstjänster. Bara de två senaste åren har antalet heltidstjänster ökat med 55 tjänster eller 22 procent. Dessutom har antalet inhyrda konsulttjänster ökat kraftigt.

Crosskey blir en allt större och viktigare del av Ålandsbankenkoncernen, där Ålandsbankens växande partnersamarbeten möjliggörs av ett allt tätare samarbete mellan Ålandsbanken och Crosskey, där inte bara it-tjänster utan kompletta banktjänster levereras.

Under 2021 har Model IT, som förvärvades 2019, fusionerats med Crosskey. Model IT har möjliggjort en allt snabbare tillväxt för Crosskey som leverantör av kapitalmarknadstjänster.

Crosskey förlängde och utökade sitt samarbetsavtal med S-Banken. Avtalet är en fortsättning på det befintliga samarbetsavtal som undertecknades år 2005 och som nu omfattar samtliga Crosskeys banklösningar.

Crosskey har under året i samarbete med Ålandsbanken lanserat bankplattformen för den svenska bolånebanken Borgo, som är ICA Bankens, Ikano Banks, Söderberg & Partners och Ålandsbankens gemensamma bolånesatsning i Sverige.

Även Förmögenhetsförvaltaren Garantums nya kapitalmarknadssystem i Sverige lanserades under hösten.

En glädjande start på det nya året 2022 är att POP Banken har valt Crosskey som sin centrala banksystempartner. Den 4 januari 2022 tecknade POP Banken ett samarbetsavtal med Crosskey om förnyelse av dess kärnbanksystem. POP Banken räknar med att införa det nya kärnbanksystemet under 2025. POP Bankgruppen är en finländsk finanskoncern som består av 21 kooperativa andelsbanker, en digitalt verksam skadeförsäkringstjänst Skadeförsäkring Ab, det centrala kreditinstitutet Bonum Bank Plc och centralinstitutet POP Bankcentralen anl.

Niclas Södergård tillträdde den 1 oktober som ny verkställande direktör efter Thomas Lundberg. Södergård har en lång bakgrund inom Crosskey bland annat som företagets CTO.

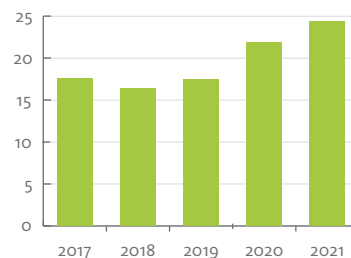
Medarbetarnöjdheten mäts i vår årliga medarbetarundersökning och är ett viktigt mått på Crosskeys strävan att uppnå

en hållbar personalpolitik. Under våren 2021 steg nöjdhetsnivån till den högst uppmätta nivån i bolagets historia. Crosskey är ett certifierat Great Place To Work. Också nöjdheten bland Crosskeys kunder steg till en rekordnivå, vilket är ett viktigt kvitto på satsningen att bygga långsiktiga och hållbara kundrelationer.

Crosskeys datahallar drivs till 100 procent med elektricitet från förnyelsebara källor. På Åland deltar Crosskey i ett stort bolagsövergripande samarbete med sikte på att förverkliga Ålands vision att 2051 vara ett fullständigt hållbart samhälle. En milstolpe på den vägen är att 2030 uppfylla FN:s Agenda 2030 med 17 globala hållbarhetsmål.

Koncernexterna IT-intäkter, Crosskey

miljoner euro



Niclas Södergård verkställande direktör för Crosskey Banking Solutions Ab Ltd.

Styrelsens verksamhetsberättelse



Styrelsens verksamhetsberättelse

Makroläge

Även 2021 har präglats av coronapandemin. Initialt klingade pandemin av i vårt verksamhetsområde, och de flesta restriktioner togs bort. I slutet av året slog dock omikronvarianten till med stor kraft med nya restriktioner som följde.

De finans- och penningpolitiska stimulanserna har varit stora. Den ekonomiska återhämtningen har varit stark. För den lokala åländska ekonomin innebar den rekordstarka turistsommaren en välkommen positiv injektion.

De långa marknadsräntorna började under året röra sig uppåt, medan de för bankens räntenetto mer betydelsefulla korta marknadsräntorna fortfarande var kvar på rekordlåga nivåer. De europeiska centralbankernas styrräntor förväntas hållas oförändrade under en tid framöver.

REFERENSRÄNTOR GENOMSnitt, PROCENT

	2021	2020
Euribor 3 mån.	-0,55	-0,43
Euribor 12 mån.	-0,49	-0,30
Stibor 3 mån.	-0,04	0,08

Under året steg aktiekurserna på Helsingforsbörsen (OMXHPI) med 18 procent, medan aktiekurserna på Stockholmsbörsen (OMXSPI) steg med 35 procent.

Värdet på den svenska kronan i förhållande till euron var under året i genomsnitt 3 procent högre än motsvarande period föregående år och 2 procent lägre jämfört med årsskiftet. Vid omräkning av resultatet från bankens svenska verksamhet till euro har genomsnittskursen för perioden använts, medan balansräkningen har omräknats till kursen på balansdagen.

Viktiga händelser

Styrelsen i Ålandsbanken fattade den 1 januari 2021 beslut om utdelning av 1 euro (80 cent i ordinarie dividend och 20 cent i jubileumsdividend) för verksamhetsåret 2019 i enlighet med den fullmakt som styrelsen erhöll av Ålandsbankens bolagsstämma den 2 april 2020.

På bolagsstämman den 30 mars 2021 beslöt att i dividend för verksamhetsåret 2020 utbetala 1 euro per aktie.

Bolagsstämman beslöt vidare att bemyndiga styrelsen att fatta beslut om förvärv av högst 1500 000 Ålandsbankens B-aktier, vilket motsvarar ungefär 10 procent av samtliga aktier i bolaget och ungefär 16,4 procent av samtliga B-aktier i bolaget. Bolagets egna aktier kan förvärfvas för att utveckla bolagets kapitalstruktur, för att användas som vederlag i företagsförvärv eller industriella omorganiseringar och som en del av bolagets incitamentssystem och annars för att överlåtas vidare, behållas i bolaget eller ogiltigförklaras. Aktierna kan förvärfvas i en eller flera omgångar.

På bolagsstämman omvaldes styrelsen bestående av Nils Lampi, Christoffer Taxell, Åsa Ceder, Anders Å. Karlsson, Ulrika Valassi och Anders Wiklöf. Vid styrelsens konstituerande möte samma dag valdes Nils Lampi till ordförande och Christoffer Taxell till vice ordförande.

I mars emitterade Ålandsbanken för första gången någonsin ett så kallat AT1-instrument (primärkapitaltillskott) om 300 miljoner kronor. Instrumentet är evigt med möjlighet till förtida återbetalning efter fem år. Instrumentet betraktas redovisningsmässigt som eget kapital.

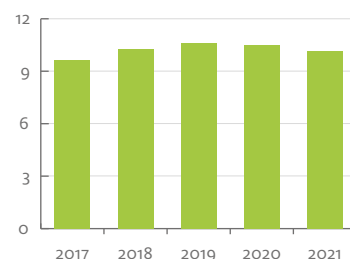
I december emitterade Ålandsbanken för första gången någonsin ett grönt T2-instrument (supplementärkapital) om 150 miljoner kronor. Instrumentet har 20 års löptid med möjlighet till förtida återbetalning efter fem år. Likviden från instrumentet används för finansiering och omfinansiering av vindprojekt och bolån med högt energibetyg.

Antalet utestående B-aktier har under perioden ökat med 16 249 till följd av bankens åtagande inom ramen för personalens incitamentsprogram.

Ålandsbanken har under perioden öppnat ett nytt kontor i Uleåborg på det finländska fastlandet.

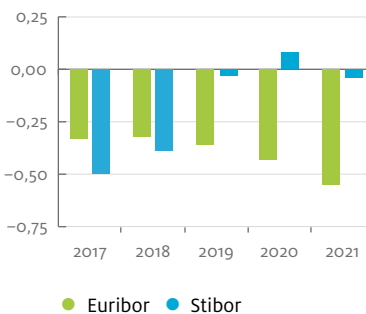
Borgo AB, som är ett intresseföretag till Ålandsbanken, erhöll i mars tillstånd av svenska finansinspektionen att driva finansieringsrörelse samt för att ge ut säkerställda obligationer och startade under fjärde kvartalet sin verksamhet i Sverige. Borgo ingick i september 2019 ett partnerskap med ICA Banken, Ikano Bank, Söderberg & Partners och Ålandsbanken (IISÅ Holdco AB) med syfte att skapa ett nytt svenskt hypoteksbolag. I augusti 2021 tecknade även Sparbanken

SEK/EUR genomsnittskurs



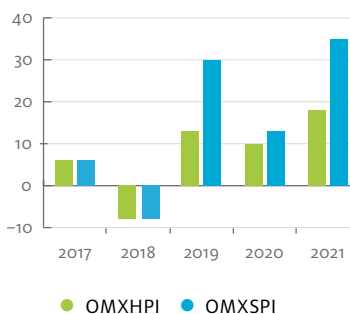
Euribor/Stibor 3 mån genomsnitt

Procent



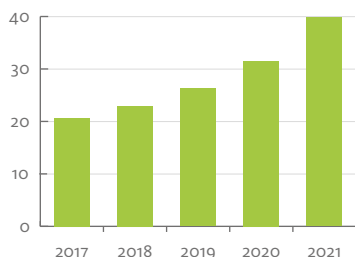
OMXHPI och OMXSPI

Procent



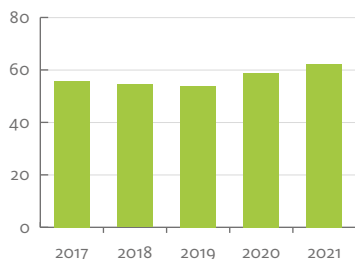
Resultat hänförligt till aktieägarna

miljoner euro



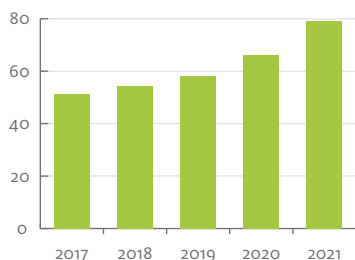
Räntenetto

miljoner euro



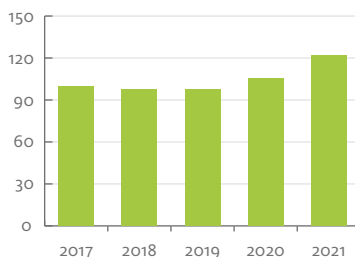
Provisionsnetto

miljoner euro



Kostnader

miljoner euro



Syd ett bindande avtal med Borgo om att ansluta sig till partnerskapet. Ålandsbanken tillhandahåller tillsammans med dotterbolaget Crosskey Banking Solutions plattformslösningar för det nya hypoteksbolaget samt bidrar med befintlig kunskap om bolånehantering.

Tillsammans med våra kunder fortsätter engagemanget för en renare Östersjö. Östersjöprojektet bidrog under året med 500 tusen euro till olika projekt som främjar Östersjöns tillstånd.

Ålandsbanken har sedan 1997 delat ut 3,3 miljoner euro till olika miljörelaterade projekt.

Placeringsfonden Ålandsbanken Euro Bond belönades för åttonde året i rad av Refinitiv Lipper som den bästa fonden i sin kategori i Norden. Även analysbolaget Morningstar, som jämför fonddata och fonder i sina respektive klasser, har försett Ålandsbanken Euro Bond med maximala fem stjärnor i alla sina granskningscykler.

Alandia Holding slutförde den 30 juni förvärvet av Rettig Groups samtliga aktier (24,9 procent) i Alandia Försäkring. Alandia Holding är ett bolag skapat av Ålandsbanken, Veritas Pensionsförsäkring, Viking Line, Föreningen Konstsamfundet, Lundquist Shipping Company och Wiklöf Holding i syfte att förvärva denna aktiepost i Alandia Försäkring. Aktieägarnas uttalade vilja är att agera långsiktiga ägare i Alandia Försäkring. Alandia Holding är ett intresseföretag till Ålandsbanken.

I augusti sålde Ålandsbanken sin ägarandel av bolaget Åland Index Solutions samt IP-rättigheterna för Åland Index till Doconomy. Ålandsbanken har fortsättningsvis även ett betydande ägarintresse i Doconomy.

Resultat

Rörelseresultatet ökade med 9,5 miljoner euro eller 24 procent till 49,2 miljoner euro (39,7). Cirka 5,0 miljoner euro av periodens rörelseresultat var hänförligt till poster av icke-återkommande natur.

Årets resultat hänförligt till aktieägarna ökade med 8,3 miljoner euro eller 27 procent till 39,8 miljoner euro (31,5).

Avkastningen på eget kapital ökade till 14,0 procent (11,6).

Intäkterna ökade med 25,8 miljoner euro eller 17 procent till 176,0 miljoner euro (150,2).

Räntenettet ökade med 3,3 miljoner euro eller 6 procent till 62,2 miljoner euro (58,9). Ökningen kom från högre utlåningsvolym samt lägre kostnader för inlåning och kapitalmarknadsupplåning.

Provisionsnettot ökade med 12,7 miljoner euro eller 19 procent till 79,0 miljoner euro (66,3), främst tack vare högre intäkter från kapitalförvaltningsaffären.

Nettoresultat finansiella poster minskade med 2,3 miljoner euro till -0,4 miljoner euro (1,8), huvudsakligen på grund av lägre realisationsvinster samt omvärdering av skulder hänförlig till tilläggsköpeskilling.

IT-intäkterna ökade med 2,5 miljoner euro eller 14 procent till 24,4 miljoner euro (21,9). Ökningen kom från högre projektintäkter.

Övriga intäkter innehöll positiva effekter av engångskaraktär kopplat till intresseföretag och försäljning av IP-rättigheter.

Kostnaderna ökade med 16,3 miljoner euro eller 16 procent och uppgick till 121,9 miljoner euro (105,6). Högre personal- och IT-kostnader samt ökade avskrivningar var huvudsakerna.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar, netto, var oförändrade och uppgick till 4,9 miljoner euro (4,9), motsvarande en kreditförlustnivå om 0,12 procent (0,11). Nedskrivningarna berodde huvudsakligen på ett fåtal enskilda krediter. I det första kvartalet 2020 gjordes betydande modelldrivna nedskrivningsreserveringar av finansiella tillgångar enligt IFRS 9, vilka ännu inte utnyttjats.

Skattekostnaden uppgick till 9,3 miljoner euro (8,2), motsvarande en effektiv skattesats på 19,0 procent (20,7).

Rörelsesegment

Koncernens ökning av rörelseresultatet med 9,5 miljoner euro till 49,2 miljoner euro fördelas enligt följande:

- **Private Banking -1,3**
(högre nedskrivningsreserveringar)
- **Premium Banking +5,3**
(lägre nedskrivningsreserveringar)
- **IT -2,6**
(högre kostnader och tilläggsköpeskilling)
- **Koncernfunktioner och elimineringar +8,1**
(huvudsakligen engångseffekter)

Affärsvolym

Aktivt förvaltad kapital för kunders räkning ökade med 2 390 miljoner euro eller 32 procent från årsskiftet och uppgick till 9 826 miljoner euro (7 436). Ökningen berodde på såväl mycket positiva nettoflöden som positiv marknadseffekt.

Inlåning från allmänheten ökade med 13 procent från årsskiftet och uppgick till 4 070 miljoner euro (3 605).

Utlåning till allmänheten ökade med 9 procent från årsskiftet och uppgick till 4 788 miljoner euro (4 378).

Samtliga affärsvolymerna nådde den högsta noteringen i Ålandsbankens historia.

Balansomslutning och åtaganden utanför balansräkningen

Balansomslutningen ökade under året med 600 miljoner euro eller 10 procent till 6 635 miljoner euro (6 035). Ökningen avsåg främst utlåning till allmänheten. De ökade tillgångarna finansierades främst genom ökad inlåning från allmänheten. Åtaganden utanför balansräkningen ökade med 294 miljoner euro eller 39 procent till 1 045 miljoner euro (751). Ökningen avsåg huvudsakligen kreditlöften.

Kreditkvalitet

Utlåning till privatpersoner utgjorde 78 procent av kreditportföljen, varav bostadslån svarade för 76 procent. Värdepapperskrediter med säkerhet i marknadsnoterade värdepapper utgjorde det näst största kreditslaget till privatpersoner. Historiskt har Ålandsbanken inte haft några väsentliga kreditförluster i detta kreditsegment. Företagsportföljen har stort släktskap

med privatportföljen, då många av företagen ägs av kunder som även privat är Private Banking-kunder.

Ålandsbanken hade 14,9 miljoner euro i nedskrivningsreserveringar per den 31 december 2021 (11,9 den 31 december 2020), fördelat på 2,1 miljoner euro i stadie 1 (2,5), 0,8 miljoner euro i stadie 2 (1,0) och 11,7 miljoner euro i stadie 3 (8,3). Stadie 3-krediter ökade från årsskiftet med 16,8 miljoner euro till 47,3 miljoner euro.

Stadie 3-krediter som andel av utlåning till allmänheten brutto uppgick till 1,23 procent (0,89). Reserveringsgraden för stadie 3-krediter uppgick till 20 procent (21). Merparten av dessa krediter har goda säkerheter.

Likviditet och upplåning

Ålandsbankens likviditetsreserv i form av kassa och placeringar hos centralbank, kontohållning och placeringar hos andra banker, likvida räntebärande värdepapper samt innehav av egna emitterade icke pantsatta säkerställda obligationer uppgick den 31 december 2021 till 1 320 miljoner euro (1 175 den 31 december 2020), motsvarande 20 procent av totala tillgångar (19) och 28 procent av utlåning till allmänheten (27).

I september återköpte Ålandsbanken utestående säkerställda obligationer från den svenska poolen om 2 500 miljoner kronor med slutförfall i november 2022. Samtidigt emitterade Ålandsbanken nya säkerställda obligationer om 5 500 miljoner kronor med slutförfall i september 2026. Emissionen var unik i sitt slag, då dessa obligationer har avtalsmässiga villkor som gör att de kan flyttas från finländsk

Nedskrivningar och kreditförlustnivå

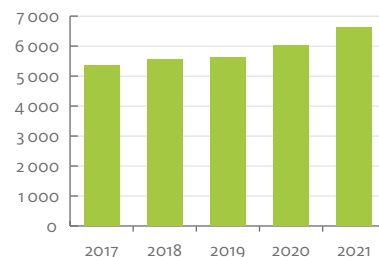
miljoner euro

%



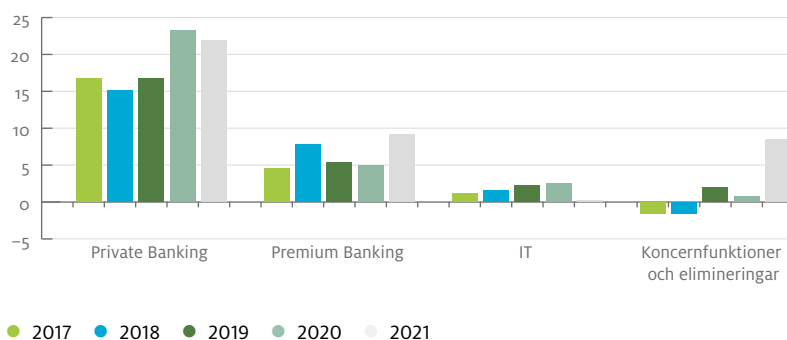
Balansomslutning

miljoner euro



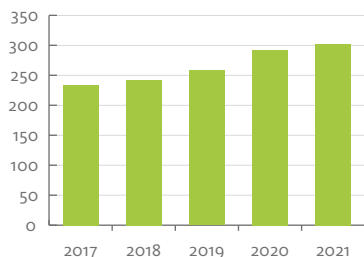
Resultat hänförligt till aktieägarna per segment

miljoner euro



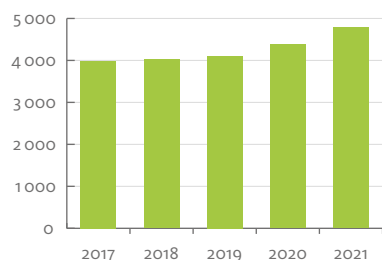
Eget kapital hänförligt till aktieägarna

miljoner euro



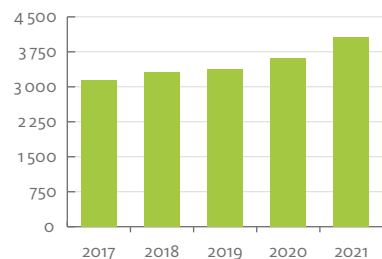
Utlåning

miljoner euro



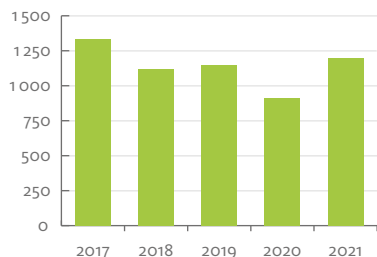
Inlåning

miljoner euro



Säkerställda obligationer

miljoner euro



lagstiftning till svensk lagstiftning och från Ålandsbanken som motpart till Borgo som motpart i samband med att Ålandsbankens svenska bolåneportfölj överlättes till Borgo under första halvåret 2022.

I september förföll även 250 miljoner euro icke-säkerställda obligationer, vilka banken valde att inte förnya.

Den genomsnittliga återstående löptiden på våra utestående obligationer var per den 31 december cirka 3,1 år (2,5).

Utlåning/inlåning uppgick till 118 procent (121).

Av Ålandsbankens externa finansieringskällor vid sidan av eget kapital utgjorde inlåning från allmänheten 66 procent (64) och emitterade säkerställda obligationer 19 procent (16).

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 139 procent (159).

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) uppgick till 109 procent (106).

Rating

Ålandsbanken har kreditbetyget BBB/A-2 från ratinginstitutet Standard & Poor's Global Ratings med positiv utsikt för långfristig och kortfristig upplåning. Ålandsbankens säkerställda obligationer har kreditbetyget AAA med stabil utsikt.

Kapital och kapitaltäckning

Under perioden förändrades eget kapital med periodens resultat om 39,9 miljoner euro, övrigt totalresultat om 1,9 miljoner euro, emission av nya aktier inom ramen för incitamentsprogram om 0,4 miljoner euro, utbetald dividend om 31,2 miljoner euro, utbetald utdelning på primärkapitalinstrument om 0,8 miljoner euro samt emission av primärkapitaltillskott om 29,4 miljoner euro och uppgick per den 31 december 2021 till 331,9 miljoner euro (292,4 den 31 december 2020).

I övrigt totalresultat ingick omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner med 5,1 miljoner euro efter skatt enligt IAS 19.

Kärnprimärkapitalet ökade med 0,5 miljoner euro från årsskiftet till 239,0 miljoner euro (238,5). Finansinspektionen har lämnat tillstånd för återköp av egna aktier. Det maximala beloppet som kan användas för återköp uppgår till 10,5 miljoner euro. Beloppet är till fullo en avdragspost i kapitalbasen även då dessa återköp inte har skett.

Risikexponeringsbeloppet ökade med 18 procent från årsskiftet och uppgick till 1976 miljoner euro (1671). Risikexponeringsbeloppet för kreditrisk ökade med 290 miljoner euro eller 22 procent. Det slopade riskviktsgolvet för bolån i Finland minskade risikexponeringsbeloppet med 108 miljoner euro. En schablonuppräkning med 26,5 procent av risikexponeringsbeloppet som beräknas enligt IRB-modell i avvaktan på en uppdaterad, godkänd IRB-modell ökade risikexponeringsbeloppet med 129 miljoner euro. Risikexponeringsbeloppet för operativ risk minskade med 4 miljoner euro.

Kärnprimärkapitalrelationen minskade till 12,1 procent (14,3).

Primärkapitalrelationen, som tidigare alltid varit identisk med kärnprimärkapitalrelationen, steg tack vara AT1-emissionen om 300 miljoner kronor i mars 2021 och uppgick till 13,6 procent (14,3).

Total kapitalrelation minskade till 15,4 procent (16,5).

För beräkningen av bruttosoliditetsgraden har en lättnad införts. I den får exponeringar mot centralbanker med relevans för transmissionen av penningpolitiken undantas. Ålandsbanken har beaktat detta i beräkningen av bruttosoliditetsgraden, som per den 31 december 2021 uppgick till 4,3 procent (4,2). Exklusive lättnaden skulle den ha uppgått till 3,9 procent (3,9).

Utöver det grundläggande kapitalkravet gäller olika buffertkrav, som huvudsakligen fastställs av nationella tillsynsmyndigheter. På grund av coronakrisen har flera av dessa buffertkrav sänkts.

Kravet på en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent kärnprimärkapital gäller i samtliga EU-länder. Kravet på en kontryckisk kapitalbuffert kan variera mellan 0–2,5 procent. För finländska och svenska exponeringar gäller fortsättningsvis 0,0 procent. Svenska finansinspektionen har dock beslutat att höja det kontryckiska buffertvärdet till 1,0 procent. Det nya buffertvärdet gäller från och med den 29 september 2022. Svenska finansinspektionen riktar in sig på att gradvis höja buffertvärdet till 2,0 procent under 2022 om den ekonomiska återhämtningen fortsätter.

De buffertkrav avseende kapitaltäckningsregelverkets pelare 2 om sammanlagt 1,5 procent av koncernens risikexponeringsbelopp som Finansinspektionen fastställt sänktes till

1,0 procent från och med den 30 september 2021. Detta buffertkrav skulle tidigare täckas av enbart kärnprimärkapital. Från och med 2021 får en del av pelare 2-kravet täckas även av primärkapitaltillskott respektive supplementärkapital.

De nya aktuella minimivärdena för Ålandsbanken från och med den 30 september 2021 är:

- Kärnprimärkapitalrelation 7,6 procent
- Primärkapitalrelation 9,3 procent
- Total kapitalrelation 11,5 procent

I förhållande till ovanstående buffertkrav har Ålandsbanken ett betryggande kapitalöverskott:

- Kärnprimärkapitalrelation +4,5 procentenheter
- Primärkapitalrelation +4,3 procentenheter
- Total kapitalrelation +3,9 procentenheter

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

På grund av ett tolkningsfel gällande ett bankspecifikt myndighetskrav har Ålandsbanken rapporterat felaktiga kapitalkravsuppgifter tidigare under år 2021. De korrekta uppgifterna har presenterats i ett börsmeddelande den 19 december.

Förvärv av egna aktier

Ålandsbankens styrelse har beslutat att inleda förvärv av egna aktier inom ramen för bolagsstämmans bemyndigande av den 30 mars 2021. Det maximala antalet aktier som kan förvärfvas enligt förvärvsbeslutet i en eller flera omgångar uppgår till 375 000 B-aktier, vilket motsvarar 4,1 procent av samtliga B-aktier och 2,4 procent av samtliga aktier i Ålandsbanken. Det maximala beloppet som kan användas för återköpet uppgår till 10,5 miljoner euro. Finansinspektionen har lämnat tillstånd för återköpet av egna aktier.

Förvärv av aktier avslutas senast den 30 mars 2022. Aktierna förvärfvas med fritt eget kapital via handel på Nasdaq Helsinki Oy i en eller flera omgångar till det pris som fastställs i offentlig handel på Nasdaq Helsinki Oy på dagen för förvärvet. Aktier förvärfvas och betalas enligt regler på Nasdaq Helsinki Oy.

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

Inga förvärv av egna aktier hade ännu genomförts per den 31 december 2021. Det maximala återköpsbeloppet 10,5 miljoner euro är likvärd en avdragspost från Ålandsbankens kärnprimärkapital.

Hållbarhetsinformation

Ålandsbanken har under fjärde kvartalet implementerat Greenhouse Gas Protocol (GHGP) för att beräkna och rapportera utsläpp av växthusgaser. Utsläppen redovisas i tre scope där Ålandsbankens klimatberäkning initialt omfattar scope 1 och 2 samt leverantörsrelaterade utsläpp från inköp i scope 3.

De totala utsläppen för 2021 summerar till 775 ton koldioxidekvivalenter, vilket är en ökning med 3 ton jämfört med föregående år. Ålandsbanken har i bokslutet reserverat en kostnad om 25 tusen euro, vilket motsvarar full klimatkompensation för de beräknade utsläppen.

Dividend

Styrelsen föreslår för bolagsstämman att som ordinarie dividend för verksamhetsåret 2021 utbetala 1,55 euro per aktie, vilket totalt motsvarar ett belopp om 24,5 miljoner euro. Dividenden motsvarar en utdelningsandel om 61 procent.

Dessutom föreslår styrelsen för bolagsstämman att som tilläggsdividend utbetala 0,45 euro per aktie, under förutsättning att den planerade överlåtelsen av den största delen av vår svenska bolåneporfölj till Borgo genomförs.

Väsentliga händelser efter periodens slut

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

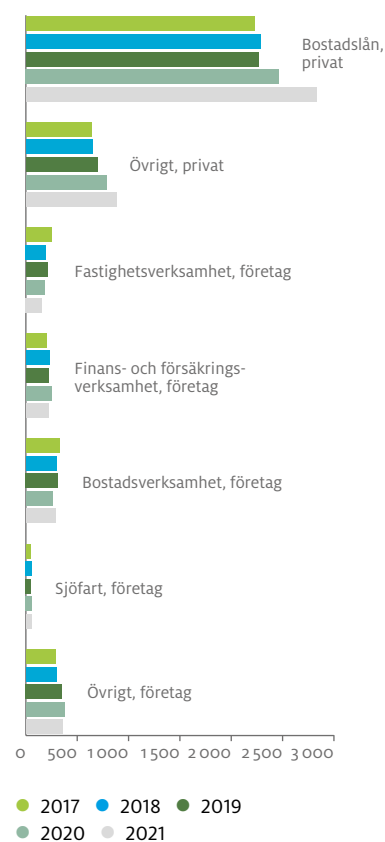
Kapitalrelationer

Procent



Utlåning per bransch

miljoner euro



POP Bankgruppen är en finländsk finanskoncern som består av 21 kooperativa andelsbanker, en digitalt verksam skadeförsäkringstjänst Skadeförsäkring Ab, det centrala kreditinstitutet Bonum Bank Plc och centralinstitutet POP Bankcentralen anl.

Den 14 februari överläts merparten av Ålandsbankens svenska bolån och därtill hörande emitterade svenska säkerställda obligationer till Borgo. Nominellt belopp för den bolånportfölj som har överlåtits är 10,4 miljarder kronor. Nominellt belopp på emitterade säkerställda obligationer, som nu har Borgo som emittent, är 7,5 miljarder kronor. En mindre bolånportfölj om i storleksordningen två miljarder kronor kommer att överlåtas senare under 2022. Ålandsbankens ägande i Borgo uppgår efter transaktionen till 19,9 procent.

Transaktionen påverkar Ålandsbankens rörelseresultat positivt under första kvartalet med en positiv engångseffekt i resultaträkningen om i storleksordningen 10 miljoner euro. Samtidigt innebär detta en mindre utlåningsportfölj i Ålandsbankens egen balansräkning och därmed lägre löpande räntenetto för Ålandsbanken. Ålandsbanken kommer i stället att framöver erhålla distributionsersättning för förmedlade lån samt plattformintäkter för att upprätthålla olika tjänster till Borgo. Den sammanlagda helårseffekten på resultatet 2022 förväntas vara positiv.

Risker och osäkerhetsfaktorer

Den enskilt största risken och osäkerhetsfaktorn är alltjämt den globala coronapandemin.

Ålandsbankens resultat påverkas av omvärldsförändringar som bolaget själv inte

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

Koncernen eftersträvar en verksamhet med rimliga och avvägda risker. Koncernen är exponerad mot kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk, operativ risk och verksamhetsrisk.

Banken bedriver inte handel för egen räkning.

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

Framtidsutsikter

Ålandsbanken förväntar att rörelseresultatet för 2022 kommer att vara i nivå med 2021.

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

Långsiktiga finansiella mål

Styrelsen beslutade den 26 oktober 2021 om följande uppdaterade långsiktiga finansiella mål:

- Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) ska över tid överstiga 15 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter.
- Utdelningsandelen ska vara 60 procent eller högre av årets vinst, givet att målet för kapitalstyrkan inte underskrids.

De tidigare målen, som Ålandsbanken haft sedan 2013 med endast mindre språkliga justeringar, var:

- Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) ska överstiga 10 procent.
- Kapitalstyrkan, i första hand definierad som Basel-regelverkets kärnprimärkapitalrelation, ska klart överträffa alla regelverkskrav.
- Utdelningsandelen ska på sikt uppgå till 50 procent. Målet för utdelningsandelen är villkorat av att målet för kapitalstyrkan kan upprätthållas.

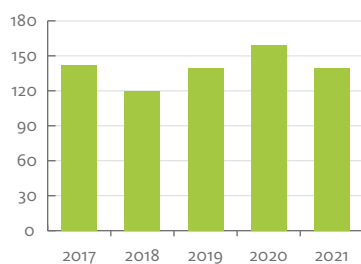
Ålandsbanken har en strategi och affärsmodell som innebär att en växande andel av intjäningen kommer från kapitalförvaltningsaffären, IT-affären och partnersamarbeten med förhållandevis begränsat ianspråktagande av eget kapital. Detta, i kombination med den utveckling banken haft, motiverar att lönsamhetsmålet uttryckt som avkastning på eget kapital efter skatt höjs från 10 till 15 procent.

Det nya kvantifierade målet om en kärnprimärkapitalrelation som ligger minst 1,75 procentenheter över tillsynsmyndigheternas minimikrav indikerar en lite högre lägstanivå än branschpraxis. Detta återspeglar Ålandsbankens konservativa syn på risk.

Så länge målet för kapitalstyrkan uppnås ska minst 60 procent av årets vinst delas ut till aktieägarna. För att säkerställa en effektiv kapitalanvändning kan även återköp av aktier användas.

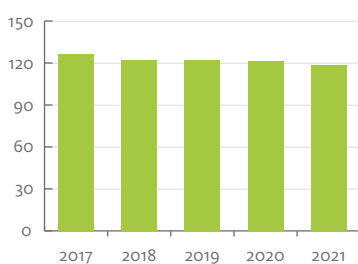
Likviditetstäckningsgrad

Procent



Utlåning/Inlåning

Procent



FEMÅRSÖVERSIKT

Koncernen	2021	2020	2019	2018	2017
miljoner euro					
Räntenetto	62,2	58,9	53,9	54,5	55,9
Provisionsnetto	79,0	66,3	58,0	54,3	52,9
Nettoreultat finansiella poster till verkligt värde	-0,4	1,8	3,9	1,5	-0,1
IT-intäkter	24,4	21,9	17,5	16,4	17,6
Övriga intäkter	10,8	1,2	0,7	1,0	1,6
Summa intäkter	176,0	150,1	133,9	127,6	128,0
Personalkostnader	-71,1	-62,9	-57,0	-57,1	-59,8
Övriga kostnader	-36,5	-30,3	-28,7	-33,4	-32,9
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-14,3	-12,3	-11,8	-7,3	-7,1
Summa kostnader	-121,9	-105,6	-97,5	-97,8	-99,8
Resultat före nedskrivningar	54,1	44,6	36,4	29,8	28,2
Nedskrivning av krediter och andra åtaganden	-4,9	-4,9	-3,2	-0,8	-2,1
Rörelseresultat	49,2	39,7	33,2	29,0	26,0
Inkomstskatt	-9,3	-8,2	-6,9	-6,1	-5,3
Rapportperiodens resultat	39,9	31,5	26,3	22,9	20,7
Hänförligt till:					
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp	39,9	31,5	26,3	22,9	20,7
Volym					
Utlåning till allmänheten	4 788	4 378	4 110	4 022	3 979
Inlåning från allmänheten	4 070	3 605	3 368	3 304	3 148
Aktivt förvaltad kapital ¹	9 826	7 436	6 343	5 177	5 737
Eget kapital	332	292	258	242	234
Balansomslutning	6 635	6 035	5 607	5 558	5 352
Riskexponeringsbelopp	1 976	1 671	1 583	1 578	1 538
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE), % ²	14,0	11,6	10,7	9,8	9,1
K/I-tal ³	0,69	0,70	0,73	0,77	0,78
Kreditförlustnivå, % ⁴	0,12	0,11	0,08	0,02	0,06
Andel lån i stadie 3, brutto, % ⁵	1,23	0,89	0,81	0,47	0,42
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ⁶	139 ⁷	159	139	120	142
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), % ⁸	109	106	115	113	110
Utlåning/Inlåning, % ⁹	118	121	122	122	126
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁰	12,1	14,3	13,4	13,0	12,9
Primärkapitalrelation, % ¹¹	13,6	14,3	13,4	13,0	12,9
Total kapitalrelation, % ¹²	15,4	16,5	15,8	15,4	14,2
Bruttosoliditetsgrad, % ¹³	4,3	4,2	3,7	3,6	3,6
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster	815	751	700	691	691
Resultat per aktie, euro ¹⁴	2,55	2,02	1,69	1,48	1,35
Eget kapital per aktie, euro ¹⁵	19,39	18,76	16,61	15,67	15,14
Dividend per aktie, euro	2,00	1,00	1,00	0,70	0,65

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

² Rapportperiodens resultat hänförligt till aktieägarna/Aktieägarnas genomsnittliga andel av eget kapital.

³ Kostnader/Intäkter.

⁴ Nedskrivning av krediter och andra åtaganden från utlåning till allmänheten/ Utlåning till allmänheten vid periodens utgång.

⁵ Andel lån i stadie 3/Utlåning till allmänheten brutto.

⁶ LCR-tillgångar nivå 1 och 2/30 dagars nettokassautflöde.

⁷ Korrigerad beräkning jämfört med uppgiften i bokslutskommunikén.

⁸ Tillgänglig stabil finansiering/Behov av stabil finansiering.

⁹ Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten.

¹⁰ Kärnprimärkapital/Riskexponeringsbelopp.

¹¹ Primärkapital/Riskexponeringsbelopp.

¹² Kapitalbas/Riskexponeringsbelopp.

¹³ Primärkapital/Totalt exponeringsmått.

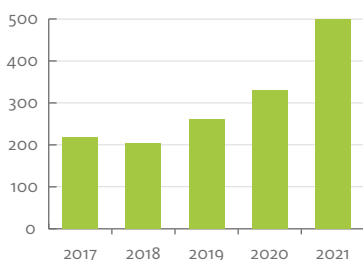
¹⁴ Aktieägarnas andel av periodens resultat/Antal aktier i genomsnitt.

¹⁵ Aktieägarnas andel av eget kapital/Antal aktier per bokslutsdagen.

Aktiefakta

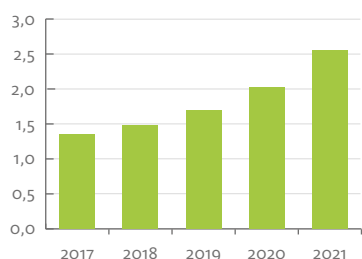
Börsvärde

miljoner euro



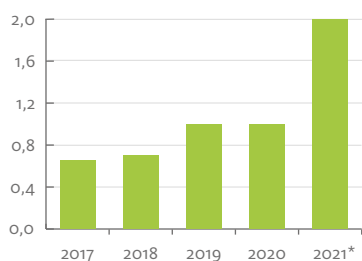
Resultat per aktie

euro



Dividend per aktie

euro



* Styrelsens förslag inför bolagsstämman.

Aktiekapitalet

Bankens aktiekapital är 42 029 289,89 euro. Aktierna fördelas på 6 476 138 A- och 9 126 165 B-aktier. Varje A-aktie representerar vid bolagsstämman tjugo (20) röster och varje B-aktie en (1) röst. I bolagsordningen finns ett stadgande som medför att ingen representant vid bolagsstämman får rösta för mer än en fjrtiondedel av det vid stämman företrädda röstetalet.

Bolagsstämman beslöt i april 2019 att bemyndiga styrelsen att fatta beslut om emission av aktier, optionsrätter och andra särskilda rättigheter som berättigar till aktier som avses i aktiebolagslagens 10 kap 1 §. Bemyndigandet avser aktier i serie B och det sammanlagda antalet aktier som med stöd av bemyndigandet kan emitteras ska inte överstiga 3 000 000 B-aktier. Bemyndigandet avser en eller flera emissioner mot vederlag eller vederlagsfria emissioner och kan även avse avyttring av egna aktier. Bemyndigandet ersätter bolagsstämmans alla tidigare icke-utnyttjade bemyndiganden av aktier och optionsrätter och andra särskilda rättigheter som berättigar till aktier. Bemyndigandet är i kraft till och med den 3 april 2024. Hittills har 77 196 aktier (per den 31 december 2021) emitterats med stöd av bemyndigandet och följaktligen kan ännu 2 922 804 B-aktier emitteras eller avyttras på basen av det.

Aktier som en del av program för rörlig ersättning

Nyemitterade eller förvärvade egna B-aktier utbetalas som en del av Ålandsbankens incitamentsprogram. Våren 2021 utbetalades 16 249 nyemitterade B-aktier. I mars 2022 kommer cirka 15 000 B-aktier att utbetalas. Ytterligare cirka 18 000 B-aktier kommer att utbetalas som uppskjuten del av incitamentsprogram under åren 2023–2026, förutsatt att kriterierna för utbetalning uppfylls. Antalet aktier är beroende av aktiekursen vid utdelningstillfället.

Förvärv av egna aktier

Bolagsstämman den 30 mars 2021 bemyndigade styrelsen att fatta beslut om förvärv av Ålandsbanken B-aktier. Bemyndigandet omfattar högst 1 500 000 B-aktier och är i kraft tills dess att nästa ordinarie bolagsstämma avslutas, dock längst till 30 september 2022.

På basen av detta bemyndigande har Ålandsbankens styrelse beslutat att inleda förvärv av egna aktier. Det maximala antalet aktier som kan förvärfvas enligt förvärvsbeslutet i en eller flera omgångar uppgår till 375 000 B-aktier, vilket motsvarar 4,1 procent av samtliga B-aktier och 2,4 procent av samtliga aktier i Ålandsbanken. Det maximala beloppet som kan användas för återköpet uppgår till 10,5 miljoner euro. Finansinspektionen har lämnat tillstånd för återköpet av egna aktier.

Förvärv av aktier avslutas senast den 30 mars 2022. Aktierna förvärfvas med fritt eget kapital via handel på Nasdaq Helsinki Oy i en eller flera omgångar till det pris som fastställs i offentlig handel på Nasdaq Helsinki Oy på dagen för förvärvet. Aktier förvärfvas och betalas enligt regler på Nasdaq Helsinki Oy.

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

Inga förvärv av egna aktier hade ännu genomförts per den 31 december 2021.

Aktiekapitalets utveckling

År	Aktiekapital, euro	Antal A-aktier	Antal B-aktier
2021	42 029 289,89	6 476 138	9 126 165
2020	42 029 289,89	6 476 138	9 109 916
2019	42 029 289,89	6 476 138	9 075 360
2018	41 974 063,28	6 476 138	8 995 547
2017	41 949 003,76	6 476 138	8 959 175

Handeln med bankens aktier

Under 2021 omsattes bankens A-aktier på Helsingfors Börs för 9,2 miljoner euro till medelkursen 28,42 euro. Den högsta noteringen var 33,20 euro, den lägsta 22,40 euro. B-aktierna omsattes för 28,7 miljoner euro till medelkursen 26,25 euro. Den högsta noteringen var 32,20 euro och den lägsta 20,80 euro.

Antalet registrerade aktieägare i ägarförteckningen den 31 december 2021 var 12 170 som ägde 14 279 918 stycken aktier. Dessutom fanns totalt 1 322 385 förvaltarregistrerade aktier. Antalet direktregistrerade aktieägare har under året ökat med 12 procent.

De tio största aktieägarna

Aktieägare	Antal A-aktier	Antal B-aktier	Totalt	Ägarandel, %	Röstandel, %
1 Wiklöf Anders med bolag	1 993 534	1 332 961	3 326 495	21,32	29,72
2 Citibank Europe PLC (förvaltarregistrerat)	4 188	1 063 053	1 067 241	6,84	0,83
3 Alandia Försäkring Abp	754 908	302 632	1 057 540	6,78	11,11
4 Fennogens Investments S.A.	616 764	165 467	782 231	5,01	9,02
5 Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas	123 668	265 754	389 422	2,50	1,98
6 Chilla Capital	277 500	0	277 500	1,78	4,00
7 Lundqvist Ben	253 574	0	253 574	1,63	3,66
8 Oy Etra Invest Ab	0	225 000	225 000	1,44	0,16
9 Svenska Litteratursällskapet i Finland rf	208 750	0	208 750	1,34	3,01
10 Nordea Henkivakuutus Suomi Oy	0	176 580	176 580	1,13	0,13

Förteckningen omfattar även aktieägares koncernbolag och ägarkontrollerade bolag.

Aktieägare enligt innehavets storlek

Antal aktier	Antal aktieägare	Antal aktier totalt	Antal aktier i medeltal	Antal röster, %
1-100	5 993	242 064	41	1,3
101-1 000	4 987	1 758 956	353	7,4
1 001-10 000	1 141	2 839 587	2 489	11,9
10 001- varav förvaltarregistrerade	109	10 761 696	98 731	79,4
		1 322 385		1,5


Aktiestockens fördelning

Ägarkategori	Antal aktier	Ägarandel, %
Privatpersoner	5 904 056	37,8
Företag	4 255 049	27,3
Finansiella institut och försäkringsbolag	2 125 861	13,6
Icke vinstsyftande samfund	653 350	4,2
Offentliga samfund	19 028	0,1
Utlandet	1 322 574	8,5
Förvaltarregistrerade aktier	1 322 385	8,5
Summa	15 602 303	100,0

Uppgifter om Ålandsbankenaktien		2021	2020	2019	2018	2017
Antal aktier, tusen st. ¹		15 602	15 586	15 551	15 472	15 435
Antal aktier efter utspädning, tusen st.		15 636	15 634	15 601	15 590	15 586
Antal aktier i genomsnitt, tusen st.		15 599	15 579	15 523	15 453	15 330
Resultat per aktie, euro ²		2,55	2,02	1,69	1,48	1,35
Resultat per aktie efter utspädning, euro		2,55	2,02	1,69	1,48	1,34
Ordinarie dividend per aktie, euro		1,55 ³	1,00	0,80	0,70	0,65
Tilläggsdividend per aktie, euro		0,45 ³		0,20		
Ordinarie dividend i % av resultatet ⁴		60,7	49,5	47,3	47,2	48,5
Tilläggsdividend i % av resultatet ⁴		17,6		11,8		
Eget kapital per aktie, euro ⁵		19,39	18,76	16,61	15,67	15,14
Eget kapital per aktie efter utspädning, euro		19,41	18,76	16,59	15,58	15,02
Aktiernas börskurs på bokslutsdagen						
A-aktien		32,60	21,60	17,00	13,30	14,20
B-aktien		31,50	20,90	16,55	13,10	14,05
P/E-tal ⁶						
A-aktien		12,8	10,7	10,0	9,0	10,5
B-aktien		12,3	10,3	9,8	8,8	10,4
Effektiv dividendavkastning, % ⁷						
A-aktien		6,1	4,6	5,9	5,3	4,6
B-aktien		6,3	4,8	6,0	5,3	4,6
Börsvärde, miljoner euro		498,6	330,3	260,3	204,0	217,8

1	Antal registrerade aktier med avdrag för egna aktier på bokslutsdagen	4	$\frac{\text{Dividend för räkenskapsperioden}}{\text{Aktieägarnas andel av räkenskapsperiodens resultat}} \times 100$	6	$\frac{\text{Aktiernas börskurs på bokslutsdagen}}{\text{Resultat/aktie}}$
2	$\frac{\text{Aktieägarnas andel av periodens resultat}}{\text{Antal aktier i genomsnitt}}$	5	$\frac{\text{Aktieägarnas andel av eget kapital}}{\text{Antal aktier på bokslutsdagen}}$	7	$\frac{\text{Dividend}}{\text{Aktiernas börskurs på bokslutsdagen}} \times 100$
3	Styrelsens förslag till bolagsstämman				

Antal omsatta Ålandsbankenaktier på Helsingfors börs					
År		Antal tusen aktier	Omsättning i % av aktierna	Betald kurs: högst/lägst, euro	Medelkurs, euro
2021	A	321	5,0	33,20–22,40	28,42
2021	B	1 094	12,0	32,20–20,80	26,25
2020	A	198	3,1	21,80–14,90	18,71
2020	B	1 141	12,5	21,20–13,55	18,22
2019	A	914	14,1	17,00–13,10	14,95
2019	B	874	9,6	16,75–12,70	14,22
2018	A	81	1,3	17,10–13,20	14,11
2018	B	545	6,1	15,00–12,80	13,63
2017	A	167	2,6	15,89–13,06	14,85
2017	B	482	5,4	15,49–13,27	14,41

A photograph of a rocky coastline. In the foreground, large, reddish-brown rock formations are visible, some with small tufts of grass. A bright light source, likely the sun, is shining from the left, creating a strong glare and illuminating a small pool of water or a cave opening. The background shows a calm blue sea with gentle ripples. The text 'Bokslut' is centered in the middle of the image.

Bokslut

Koncernens resultaträkning

(tusen euro)

Koncernen		1.1–31.12.2021	1.1–31.12.2020
	Not nr		
Ränteintäkter		69 390	68 064
Räntekostnader		-7 161	-9 174
Räntenetto	K7	62 229	58 890
Provisionsintäkter		110 436	91 290
Provisionskostnader		-31 391	-24 977
Provisionsnetto	K8	79 044	66 313
Nettoreultat finansiella poster till verkligt värde	K9	-442	1 836
IT-intäkter		24 407	21 929
Andel av intresseföretags resultat		531	89
Övriga intäkter	K10	10 254	1 090
Intäkter sammanlagt		176 024	150 148
Personalkostnader	K11	-71 115	-62 921
Övriga kostnader	K12	-36 543	-30 348
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	K25, K26	-14 262	-12 304
Kostnader sammanlagt		-121 920	-105 573
Resultat före nedskrivningar		54 104	44 575
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	K13	-4 906	-4 857
Rörelseresultat		49 198	39 717
Inkomstskatt	K14	- 9 348	-8 232
Räkenskapsperiodens resultat		39 850	31 485
Hänförligt till:			
Innehav utan bestämmande inflytande		2	-1
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp		39 849	31 486
Resultat per aktie, euro	K15	2,55	2,02
Resultat per aktie efter utspädning, euro	K15	2,55	2,02

Koncernens totalresultat

(tusen euro)

Koncernen		1.1–31.12.2021	1.1–31.12.2020
	Not nr		
Räkenskapsperiodens resultat		39 850	31 485
Tillgångar värderade via övrigt totalresultat			
Förändring i värdering till verkligt värde		-608	3 160
Realiserad värdeförändring		90	
Överfört till resultaträkningen		-551	-2 046
Omräkningsdifferenser			
Vinster/förluster uppkomna under perioden		-2 240	3 479
Skatt på poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	K14	232	-223
Poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		-3 077	4 371
Värdeförändringar i eget kapital-instrument		-265	214
Omräkningsdifferenser		-43	
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	K43	6 351	-2 801
Skatt på poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	K14	-1 038	517
Poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		5 005	-2 069
Övrigt totalresultat		1 928	2 302
Räkenskapsperiodens totalresultat		41 778	33 787
Hänförligt till:			
Innehav utan bestämmande inflytande		2	-1
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp		41 776	33 789

Koncernens balansräkning

(tusen euro)

Koncernen		31.12.2021	31.12.2020
	Not nr		
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		893 719	665 072
Skuldebrev	K19	717 864	777 683
Utlåning till kreditinstitut	K20	64 353	51 038
Utlåning till allmänheten	K21	4 787 845	4 377 912
Aktier och andelar	K22	15 049	12 882
Aktier och andelar i intresseföretag	K23	14 603	1 449
Derivatinstrument	K24	13 027	24 620
Immateriella tillgångar	K25	23 086	24 388
Materiella tillgångar	K26	34 272	32 861
Förvaltningsfastigheter	K26	307	313
Aktuella skattefordringar		141	139
Uppskjutna skattefordringar	K27	4 777	5 421
Övriga tillgångar	K28	34 311	35 878
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K29	31 285	25 400
Tillgångar totalt		6 634 639	6 035 058
Skulder			
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	K30	867 491	509 491
Inlåning från allmänheten	K31	4 070 112	3 605 371
Emitterade skuldebrev	K32	1 196 535	1 440 933
Derivatinstrument	K24	6 824	14 968
Aktuella skatteskulder		4 271	5 131
Uppskjutna skatteskulder	K27	34 571	32 231
Övriga skulder	K33	49 844	57 372
Avsättningar	K34	363	409
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K35	36 365	39 872
Efterställda skulder	K36	36 343	36 913
Skulder totalt		6 302 720	5 742 690
Eget kapital och innehav utan bestämmande inflytande			
	K37		
Aktiekapital		42 029	42 029
Överkursfond		32 736	32 736
Reservfond		25 129	25 129
Fond för verkligt värde		2 990	4 129
Omräkningsdifferenser		-141	2 133
Fond för inbetalt fritt eget kapital		27 994	27 611
Balanserade vinstmedel		171 744	158 589
Aktieägarnas andel av eget kapital		302 481	292 357
Andel av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande		13	11
Innehavare av övrigt primärkapital		29 424	
Eget kapital totalt		331 918	292 368
Skulder och Eget kapital totalt		6 634 639	6 035 058

Koncernens rapport över förändring i eget kapital

(tusen euro)

Koncernen											
	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Om- räknings- differens	Fond för inbetalt fritt eget kapital	Balan- serade vinst- medel	Aktie- ägarnas andel av eget kapital	Andel av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande	Inne- havare av övrigt primär- kapital	Total
Eget kapital 31.12.2019	42 029	32 736	25 129	3 066	-1 347	27 398	129 330	258 343	13		258 355
Periodens resultat							31 486	31 486	-1		31 485
Övrigt totalresultat				1 063	3 479		-2 241	2 302			2 302
Transaktioner med koncernens ägare											
Incitamentsprogram						213		213			213
Aktiesparprogram							12	12			12
Eget kapital 31.12.2020	42 029	32 736	25 129	4 129	2 133	27 611	158 589	292 357	11		292 368
Periodens resultat							39 849	39 849	2		39 850
Övrigt totalresultat				-1 139	-2 274		5 341	1 928			1 928
Transaktioner med koncernens ägare											
Emission av övrigt primärkapital										29 424	29 424
Primärkapitalinstrument, utdelning							-847	-847			-847
Dividendutdelning							-31 188	-31 188			-31 188
Incitamentsprogram						383		383			383
Eget kapital 31.12.2021	42 029	32 736	25 129	2 990	-141	27 994	171 744	302 481	13	29 424	331 918

För vidare uppgifter om förändring i eget kapital, se not nr K37.

Koncernens kassaflödesanalys

(tusen euro)

Koncernen	1.1–31.12.2021	1.1–31.12.2020
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	49 198	39 717
Justering för ej kassaflödespåverkande poster		
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	14 262	12 304
Nedskrivning av krediter och andra åtaganden	5 347	5 462
Orealiserade värdeförändringar	1 406	479
Periodiserade över-/underkurser på skuldebrev och emitterade skuldebrev	6 653	5 829
Förmånsbestämda pensionsplaner	460	564
Resultat från investeringsverksamhet	-1 936	-
Betalda inkomstskatter	-8 227	-4 856
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet		
Skuldebrev	50 762	8 438
Utlåning till kreditinstitut	-12 164	21 788
Utlåning till allmänheten	-451 315	-216 527
Övriga tillgångar	-2 043	1 229
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet		
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	369 381	280 247
Inlåning från allmänheten	486 511	199 380
Emitterade skuldebrev	-232 783	-184 965
Övriga skulder	-17 456	19 094
Kassaflöde från löpande verksamhet	258 054	188 184
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Investering i aktier och andelar	-2 432	-3 249
Försäljning av aktier och andelar	135	-
Investering i aktier i intresse- och dotterföretag	-11 543	-1 139
Försäljning av aktier i intresse- och dotterföretag	764	-
Investering i materiella tillgångar	-2 872	-1 373
Försäljning av materiella tillgångar	138	60
Investering i immateriella tillgångar	-5 919	-3 757
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-21 730	-9 457
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Aktieemission	383	213
Emission av övrigt primärkapital	29 424	-
Amortering av leasingsskuld	-4 038	-4 945
Ökning av riskdebenturer	14 606	-
Minskning av riskdebenturer	-14 776	-
Betald dividend	-31 188	-
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	-847	-
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-6 435	-4 732
Kursdifferens i likvida medel	-1 796	2 536
Förändring i likvida medel	228 093	176 528
Likvida medel vid årets början	672 255	495 727
Kassaflöde från löpande verksamhet	258 054	188 184
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-21 730	-9 457
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-6 435	-4 732
Kursdifferens i likvida medel	-1 796	2 536
Likvida medel vid årets slut	900 348	672 255
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	862 154	635 551
Vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut	38 194	36 704
Summa likvida medel	900 348	672 255

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

Ytterligare information avseende koncernens kassaflödesanalys, se not K38.

Innehållsförteckning noter koncernen

NOTER TILL KONCERNENS FINANSIELLA RAPPORTER

K1. Företagsinformation.....	56
K2. Redovisningsprinciper	56
K3. Koncernens riskhantering.....	66
K4. Segmentrapport.....	75
K5. Produktområden	77
K6. Geografisk fördelning.....	77

NOTER TILL KONCERNENS RESULTATRÄKNING

K7. Räntenetto.....	78
K8. Provisionsnetto.....	78
K9. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	79
K10. Övriga intäkter.....	79
K11. Personalkostnader	79
K12. Övriga kostnader.....	82
K13. Förväntade kreditförluster.....	83
K14. Inkomstskatt.....	84
K15. Resultat per aktie	84

NOTER TILL KONCERNENS BALANSRÄKNING

K16. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	84
K17. Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde.....	86
K18. Tillgångar och skulder per valuta.....	87
K19. Innehav av skuldebrev	88
K20. Utlåning till kreditinstitut	89
K21. Utlåning till allmänheten	89
K22. Aktier och andelar.....	90
K23. Aktier i intresseföretag.....	90
K24. Derivatinstrument	90
K25. Immateriella tillgångar	91
K26. Materiella tillgångar.....	92
K27. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	93
K28. Övriga tillgångar.....	94
K29. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.....	94
K30. Skulder till kreditinstitut.....	94
K31. Inlåning från allmänheten.....	94
K32. Emitterade skuldebrev.....	94
K33. Övriga skulder.....	94

K34. Avsättningar.....	95
K35. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.....	95
K36. Efterställda skulder	95
K37. Specifikation över förändringar i eget kapital.....	95

ÖVRIGA NOTER

K38. Kassaflödesanalys, specifikationer	96
K39. Koncernstruktur	97
K40. Aktivt förvaltad kapital	97
K41. Ställda säkerheter	98
K42. Åtaganden utanför balansräkningen.....	98
K43. Pensionsansvar	98
K44. Leasingansvar	100
K45. Upplysningar om närstående.....	101
K46. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder	101
K47. Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut.....	102

Noter till koncernens finansiella rapporter

(tusen euro)

K1. Företagsinformation

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

Moderbolagets huvudkontor har följande registrerade adress:

Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
AX-22100 Mariehamn
Åland, Finland

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

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

Koncernredovisningen för räkenskapsåret som slutar den 31 december 2021 har godkänts av styrelsen den 23 februari 2022 och kommer att föreläggas bolagsstämman 2022 för fastställande. Bolagsstämman har möjlighet att fastställa eller att låta bli att fastställa bokslutet.

K2. Redovisningsprinciper

1. Grunder för redovisningen

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

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

2. Förändrade redovisningsprinciper

De väsentliga redovisningsprinciper som har använts vid upprättande av årsbokslutet är de samma som de som användes vid upprättande av årsbokslutet per den 31 december 2020.

Ålandsbanken har emitterat övrigt primärkapital (AT1). Dessa instrument klassificeras som eget kapital eftersom dessa instrument inte innefattar några krav att Ålandsbanken ska betala kapitalbelopp eller ränta till innehavarna. Ålandsbanken behandlar betalningar på finansiella instrument klassificerade som eget kapital (d.v.s. primärkapitaltillskott) som vinstutdelning, och därför redovisas sådana betalningar som utdelningar. Betalning erläggs kvartalsvis och ränta är 3 månader Stibor plus 3,75 procent.

Kommittén som tolkar de internationella redovisningsreglerna, IFRIC, har under året gett ut ett nytt beslut som berör behandlingen av utvecklingskostnader i de fall utvecklingen berör system där man själv inte har kontroll över systemet, utan är köpare av en tjänst. I sådana fall är det inte längre tillåtet att aktivera kostnaderna, utan de ska behandlas som årskostnader. Beslutet har inte påverkat koncernens finansiella ställning, resultat, kassaflöde eller upplysningar.

Övriga förändringar i redovisningsregler som antagits under 2021 har inte haft någon väsentlig effekt på koncernens finansiella ställning, resultat, kassaflöde eller upplysningar.

KOMMANDE REGELVERKSFÖRÄNDRINGAR

Ett antal nya standarder och tolkningar träder i kraft för räkenskapsår som börjar efter den 1 januari 2022. Dessa kommande regelverks-

förändringar bedöms inte ha någon väsentlig effekt på koncernens finansiella ställning, resultat eller upplysningar.

3. Utformning av finansiella rapporter

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

Koncernen publicerar delårsrapport för varje kvartal samt en fullständig årsredovisning.

4. Konsolideringsprinciper

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

Vid eliminering har förvärvsmetoden använts. Förvärvsmetoden innebär att den överförda ersättningen, det förvärvade företagets identifierbara tillgångar och övertagna skulder samt eventuella innehav utan bestämmande inflytande värderas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten. Villkorade köpeskillningar redovisas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten. I de fall den villkorade köpeskillningen är klassificerad som egetkapitalinstrument, görs ingen omvärdering och reglering görs inom eget kapital. För övriga villkorade köpeskillningar omvärderas dessa vid varje rapporttidpunkt och förändringen redovisas i årets resultat. Immateriella tillgångar, vilka inte finns i det förvärvade företagets balansräkning, exempelvis patent, varumärkesnamn eller kundrelationer, identifieras och värderas i samband med förvärvet.

Vid förvärv där överförd ersättning, eventuell innehav utan bestämmande inflytande och verkligt värde på eventuell tidigare ägd andel överstiger det verkliga värdet av förvärvade tillgångar och övertagna skulder, redovisas skillnaden antingen som goodwill eller som negativ goodwill. Om goodwill uppstår görs en prövning av denna åtminstone vid varje bokslut. Om negativ goodwill uppstår intäktsförs denna i sin helhet vid förvärvstidpunkten. För goodwillvärden i bolag där koncernen har ett bestämmande inflytande eller dotterbolag där väsentliga innehav utan bestämmanderätt föreligger, se not K25.

Transaktionsutgifter, med undantag av sådana som är hänförliga till emission av eget kapitalinstrument eller skuldinstrument, redovisas direkt i resultaträkningen. Andel i eget kapital och räkenskapsperiodens resultat i dotterbolagen hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande avskiljs och visas som separata poster i koncernens resultat och balansräkning. Förluster hänförliga till innehav utan bestämmande inflytande fördelas även i de fall innehav utan bestämmande inflytande kommer att vara negativt.

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

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

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

5. Poster i utländsk valuta

Koncernredovisningen upprättas i euro (EUR), vilket är moderbolaget Ålandsbanken Abp:s rapporteringsvaluta och funktionella valuta. En verksamhets funktionella valuta bestäms utgående från den ekonomiska miljö där verksamheten bedrivs. Den funktionella valutan för koncernens verksamheter utomlands kan avvika från koncernens

rapporteringsvaluta och funktionella valuta. Utländsk valuta definieras som en annan valuta än koncernens funktionella valuta. Intäkter och kostnader i utländsk valuta omräknas till koncernbolagens och filialernas funktionella valuta enligt transaktionsdagens valutakurser. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknas till den valutakurs som föreligger på bokslutsdagen. Omräkningsdifferenser från eget kapitalinstrument och skuldinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat samt omräkningsdifferenser från säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet och verkligt värdeförändring på relaterade valutaderivatinstrument efter avdrag för skatter i den mån säkringen är effektiv, redovisas i övrigt totalresultat. Icke-monetära poster som redovisas till verkligt värde omräknas enligt kurs då verkligt värde fastställdes. Övriga icke-monetära poster har omräknats enligt transaktionsdagens kurs.

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

6. Redovisning av tillgångar och skulder i balansräkningen

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

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

Finansiella tillgångar och skulder kvittas och redovisas som ett nettobelopp i balansräkningen om banken har avtalsmässig eller legal rätt och avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Ytterligare upplysningar om kvittning av finansiella tillgångar och skulder lämnas i not K46.

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

7. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR

- upplupet anskaffningsvärde
 - investeringar som hålls till förfall
 - lån och andra kundfordringar
 - övriga finansiella tillgångar och skulder
- verkligt värde via resultatet
 - innehav för handel

3. verkligt värde via övrigt totalresultat
 - investeringar som innehas för att samla in kassaflöden och kan säljas
 - eget kapitalinstrument som inte innehas för handel

FINANSIELLA SKULDER

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

Indelningen i de olika kategorierna görs utifrån Ålandsbankens affärsmodell för de olika innehaven respektive egenskaperna på de kassaflöden som tillgångarna ger upphov till. Valet av Ålandsbankens affärsmodell avspeglar hur grupper av finansiella tillgångar tillsammans hanteras för att uppnå ett visst syfte, exempelvis erhålla kassaflöden och sälja tillgångar. Olika grupper av tillgångar kan ha olika affärsmodeller. Klassificeringen i balansräkningen är oberoende av värderingskategori. Olika värderingsprinciper kan således tillämpas för tillgångar och skulder som redovisas på samma rad i balansräkningen. En uppdelning av de klasser av finansiella tillgångar och skulder som redovisas i balansräkningen med avseende på värderingskategori görs i not K16.

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

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

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

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM REDOVISAS TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

Som finansiella tillgångar och skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas räntebärande finansiella tillgångar som koncernen innehar inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden, och de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Beslutet om att hålla en placering till förfall tas vid anskaffningstillfället. Nedskrivningsprövning av investeringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde görs enligt modellen för förväntade kreditförluster.

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM REDOVISAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA ÖVRIGT TOTALRESULTAT

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

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM REDOVISAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET

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

FINANSIELLA SKULDER

Finansiella skulder klassificeras som värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via resultatet. En finansiell skuld klassifi-

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

OMKLASSIFICERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

Bestämmelserna i IFRS 9 tillåter endast omklassificering för vissa finansiella tillgångar och endast när byte av affärsmodell sker. Omklassificering av finansiella skulder är inte tillåtet.

INBÄDDADE DERIVAT

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

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

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

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

För finansiella instrument för vilka tillförlitliga uppgifter om marknadspris saknas, bestäms verkligt värde med hjälp av värderingsmodeller. De värderingsmodeller som används bygger på indata som i allt väsentligt kan verifieras med marknadsobservationer, exempelvis marknadsräntor och aktiekurser. Vid behov görs en justering för andra variabler som en marknadsaktör förväntas ta i beaktande vid prissättningen.

De värderingstekniker som används är analys av diskonterade kassaflöden, värdering med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana, värdering med referens till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument. Vid användning av värderingstekniker används i så stor utsträckning som möjligt marknadsnoteringar, men ifall detta inte är möjligt krävs uppskattningar för att erhålla verkligt värde.

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

SKULDEBREV

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

EGETKAPITALINSTRUMENT

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

DERIVAT

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

9. Nedskrivningar av låne- och kundfordringar

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

Kreditförlustreserveringen för stadie 2 och stadie 3 baseras definitionsmässigt på livstids kreditförluster men skiljer sig åt då exponeringar i stadie 3 alltid omfattar objektiva belägg för att fordran har identifierats som osäker. För flyttningar tillbaka till bättre stadier tillämpar koncernen karenstider. För exponeringar i stadie 2, på grund av 30 förseningsdagar, tillämpas sex månader och för krediter i stadie 3 tillämpas ingen karenstid eftersom det finns redan en karenstid i fallissemangsdefinitionen. För exponeringar med anstånd tillämpas en karenstid om 24 månader innan exponeringen kan återgå till stadie 1, givet att anståndsåtgärderna inte längre föreligger. Nedskrivningsmodellen kräver bokföring av ett års förväntad förlust redan vid den initiala redovisningen och vid en väsentlig ökning av kreditrisken så ska nedskrivningsbeloppet motsvara de kreditförluster som förväntas uppkomma under den återstående löptiden. En väsentlig ökning av kreditrisken definieras som en väsentlig ökning av sannolikhet för en betalningsinställelse sedan första redovisningstillfället. Koncernen bedömer en väsentligt ökad kreditrisk utifrån beräkning om relativ förändring av sannolikheten för fallissemang (probability of default, PD) för den åter-

stående löptiden gånger tre och absolut förändring om minst 10 procentenheter.

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

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

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

inte enbart omstrukturerade krediter utan även andra krediter i en kundhelhet.

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

Nedskrivningsmodellen enligt IFRS 9 kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna. Den enskilt största osäkerhetsfaktorn är alltså den globala coronapandemin, och rådande läge med coronapandemi har Ålandsbanken analyserat utvalda branscher och kredittyper som bedöms påverkas mest av krisen. De kunder som under rådande förhållanden ansöker om amorteringsuppskov flyttas inte per automatik från stadie 1 till stadie 2, då amorteringsuppskovet i sig inte innebär en förhöjd förlustrisk. För Ålandsbankens del uppgår den kreditvolym som beviljats och fortsättningsvis har amorteringsuppskov till 150 miljoner euro. Denna volym redovisas i stadie 1 om det inte finns andra orsaker än amorteringsuppskovet som föranleder ett annat stadie. Under 2020 tillät Finansinspektionen banker att bevilja generella anstånd, så kallade moratorium till kunder som en följd av coronapandemin. Moratorium innebär att kreditlättnadsåtgärder, exempelvis amorteringsuppskov, beviljas utan behov av individuell bedömning om åtgärden är en anståndsåtgärd. Detta ledde till ett ökat antal beviljade amorteringsuppskov för banken, med dessa moratorier har redovisats skiljt från de amorteringsuppskov som beviljats genom anståndsåtgärder. Denna hantering gällde fram till och med 31 mars 2021.

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

10. Säkringsredovisning

SÄKRING AV VERKLIGT VÄRDE

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

KASSAFLÖDESSÄKRING

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

SÄKRING AV NETTOINVESTERING I UTLANDSVERKSAMHET

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

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

11. Immateriella tillgångar

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

AKTIVERING AV TILLVERKNING FÖR EGET BRUK

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

AVSKRIVNINGAR

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

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

EXTERN UPPHANDLADE IT-SYSTEM

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

FÖRVÄRVADE AVTAL

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

ÖVRIGA IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Övriga immateriella tillgångar utgörs bland annat av förvärvade kundkontrakt.

NEDSKRIVNING

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

GOODWILL

Goodwill motsvarar den andel av anskaffningsutgiften som överstiger det verkliga värdet av förvärvade tillgångar och övertagna skulder. Goodwill avskrivs inte utan prövas årligen, eller oftare om behov föreligger, för nedskrivning (impairment) genom att diskontera framtida förväntade kassaflöden i kassagenererande enheter. Nedskrivningar redovisas i resultaträkningen. Se not K25 för koncernmässigt goodwillvärde.

12. Materiella tillgångar

FÖRVALTNINGSFASTIGHETER

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

RÖRELSEFASTIGHETER, FASTIGHETER I EGET BRUK

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

ÖVRIGA MATERIELLA TILLGÅNGAR

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

TILLGÅNGAR MED NYTTJANDERÄTT

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

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

AVSKRIVNINGAR

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

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

Jordområden avskrivs inte.

NEDSKRIVNINGAR

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

13. Avsättningar

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

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

Avsättningar till omstruktureringsserv reserverande övriga kostnader redovisas i balansräkningen när koncernen har fastställt en utförlig och formell omstruktureringssplan och omstruktureringen antingen har påbörjats eller blivit offentligt tillkännagiven.

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

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

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

14. Leasingavtal

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

LEASINGAVTAL DÄR ÅLANDSBANKEN ÄR LEASETAGARE

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

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

Nedskrivning redovisas efter individuell bedömning av behovet.

LEASINGAVTAL DÄR ÅLANDSBANKEN ÄR LEASEGIVARE

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

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

15. Intäkter

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder innebär att koncernen ska redovisa intäkter till ett belopp som återspeglar den ersättning som koncernen förväntar sig ha rätt att erhålla i utbyte att koncernen överför varor eller tjänster till kund.

RÄNTENETTO

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

PROVISIONSNETTO

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

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

NETTORESULTAT FINANSIELLA POSTER TILL VERKLIGT VÄRDE

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

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

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

IT-INTÄKTER

Dotterbolaget Crosskey erbjuder IT-tjänster som omfattar design, implementering och supporttjänster. Intäkterna värderas utifrån den ersättning som specificeras i avtalet med kunden. Systemförsäljning med betydande anpassningar hanteras som långfristiga projekt. Avtal kan inkludera flera olika prestationsåtaganden, exempelvis systemutveckling och licenser. Om avtal innehåller flera prestationsåtaganden, fördelas transaktionspriset till varje separat prestationsåtagande baserat på deras fristående försäljningspriser. I de fall för-

säljningspriset inte är direkt observerbart, uppskattas priset baserat på en förväntad kostnad plus en vinstmarginal. Intäkter för systemlicens från långfristiga projekt redovisas som intäkt utgående från färdigställandegraden, då denna på ett tillförlitligt sätt kan fastställas. Färdigställandegraden fastställs skilt för varje projekt som andelen utfört arbete vid bokslutstidpunkten jämfört med projektets beräknade totala antal arbetstimmar. Uppskattningar gällande intäkter, kostnader, eller färdigställandegraden av projekt revideras om omständigheterna förändras. Ökningar och minskningar i bedömda intäkter eller kostnader på en ändrad uppskattning redovisas i resultaträkningen i den period som omständigheterna som gav anledning till revisionen blev kända. Om det är sannolikt att de totala utgifterna kommer att överskrida de totala intäkterna för projektet redovisas den förväntade förlusten genast som kostnad. Om avtalet är på löpande räkning baserad på pris per timme, redovisas intäkten i den utsträckning Crosskey har rätt att fakturera kunden.

ÖVRIGA INTÄKTER

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

16. Ersättning till anställda

PENSIONSANSVAR

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

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

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

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

- Intjänad pensionsrätt under året, det vill säga årets andel av den beräknade slutliga totala pensionsutbetalningen. Beräkningen av intjänad pensionsrätt utgår från en beräknad slutlön och är föremål för aktuariella antaganden.
- Årets räntekostnad på grund av att nuvärdet av pensionskulden har ökat under året då tiden till utbetalning minskat. För beräkning

av årets räntekostnad används aktuell swapränta (räntan vid årets början) för en löptid motsvarande återstående tid till utbetalning av pensionsskulden.

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

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

17. Eget kapital

INNEHAVARE AV ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL

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

18. Aktierelaterade ersättningar

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

19. Inkomstskatt

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

20. Anläggningstillgångar som innehas för försäljning samt avvecklade verksamheter

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

Anläggningstillgångar eller avyttringsgrupper som innehas för försäljning redovisas på egen rad i balansräkningen och värderas till det lägsta av det redovisade värdet och det verkliga värdet efter avdrag för förväntade försäljningskostnader. Skulder som är relaterade till anläggningstillgångarna redovisas också på egen rad i balansräkningen. Inga anläggningstillgångar som innehas för försäljning finns vid utgången av 2020 eller 2021.

21. Rörelsesegment

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

22. Likvida medel

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

23. Betydande bedömningar och osäkerhet i uppskattningar

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

VÄRDERING AV LÅNE- OCH KUNDFORDRINGAR

Låne- och kundfordringar som är definierade att ingå i Stadie 3 genomgår nedskrivningsprövning löpande och individuellt för varje fordran. Exponeringar som är föremål för individuell prövning identifieras på basen av underlag som omfattar kunder med fallerade engagemang eller engagemang som sannolikt kommer att falla

under en kvartalsperiod. Vid behov skrivs fordran ned till bedömt återvinningsvärde. Det uppskattade återvinningsvärdet byggs på en bedömning av motpartens finansiella återbetalningsförmåga och antaganden om realisationsvärdet på eventuella säkerheter.

För de koncentrationer som inte enligt individuell bedömning har nedskrivningsbehov, görs nedskrivningar enligt en modell som baseras på förväntade kreditförluster ("expected credit loss"). Modellen, som utgörs av en tre-stadiemodell, tar sin utgångspunkt i förändringar i kreditrisken hos de finansiella tillgångarna. En bedömning av företagsledningen kan krävas i synnerhet avseende information som påverkar beräkningen av förväntade kreditförluster såsom tidigare händelser, nuvarande omständigheter och rimliga verifierbara prognoser av framtida ekonomiska förhållanden som kan påverka framtida förväntade kassaflöden. För ytterligare information, se not K13.

AKTUARIELLA BERÄKNINGAR AV PENSIONSÅTAGANDEN

Framtida pensionsskuld beräknas genom försäkringsmatematiska kalkyler. Som bas för beräkningen finns antaganden om diskonteringsränta (swapränta med maturitet som motsvarar pensionsskuldens förväntade tidslängd), löneökning (förväntad framtida ökning för pensioner), inflation, personalomsättning samt förväntad avkastning på tillgångar. För ytterligare information, se not K43.

FINANSIELLA INSTRUMENT VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE

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

Om verkligt värde på finansiella tillgångar inte kan erhållas från noteringar på en aktiv marknad beräknas de med hjälp av olika värderingstekniker, inklusive matematiska modeller. Företagsledningen bedömer vilka marknadsnoteringar som är mest lämpade och vilka matematiska modeller som skall tillämpas i koncernen. För ytterligare information, se not K17.

VÄRDERING AV GOODWILL

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

VÄRDERING AV FÖRVALTNINGSFASTIGHETER OCH RÖRELSEFASTIGHETER

Företagsledningen gör årligen en genomgång av förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter för att fastställa om det föreligger något nedskrivningsbehov. Vid indikation om nedskrivningsbehov fastställs återvinningsvärdet som det högre av försäljningspriset och nyttjandevärdet på tillgången, varefter nedskrivning redovisas i resultaträkningen om bokföringsvärdet överskrider återvinningsvärdet. Uppskattningen av värden på tillgångarna görs av externa oberoende värderare. För ytterligare information, se not K26.

LEASINGAVTAL

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

VÄRDERING AV UPPSKJUTEN SKATT

En uppskjuten skattefordran redovisas för fastställda beskattningsbara förluster i den utsträckning det är sannolikt att framtida beskattningsbar inkomst kommer att uppkomma. Företagsledningen bedömer löpande när uppskjuten skatt bör redovisas i koncernen utgående från förväntad framtida resultatutveckling. Vid varje balansdag bedöms om redovisad uppskjuten skatt är befogad utgående från storleken på förväntade framtida skattemässiga intäkter. För ytterligare information, se not K27.

AKTIERELATERAD ERSÄTTNING

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

1. Allmänt

Exponering mot risk är en naturlig del av en banks verksamhet. Ålandsbanken har en låg riskprofil med ett konservativt förhållnings-sätt till risk och målsättning att all risk ska härstamma från den normala affärsverksamheten. Med det följer att riskerna i huvudsak utgörs av affärsrisk, kreditrisk, likviditetrisk, marknadsrisk samt operativ risk. Riskernas storlek är anpassade efter bankens riskbärande-förmåga. Med det menas att förluster relaterade till dessa risker ska kunna täckas med bankens kapitalbas och resultat. Ålandsbanken bedriver ingen tradingverksamhet. Bankens låga riskprofil återspeglas i de låga förluster relaterade till finansiella och operativa risker som uppstått genom åren.

Intern kontroll, risker och riskhantering inklusive informationskraven enligt CRR kapitel 8 (Pelare 3) i Ålandsbanken beskrivs närmare i koncernens Kapital- och riskhanteringsrapport som publiceras separat samtidigt som årsredovisningen.

2. Intern kontroll och riskhantering

2.1 RISKORGANISATION

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

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

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

Ärenden relaterade till vissa typer av finansiella risker hanteras av kommittéer bestående av ledningsgruppsmedlemmar och andra personer utnämnda av verkställande direktören.

Bankens Asset and Liability Committee (ALCO) är ett beslutsorgan underställt vd verkställande direktören och som hanterar frågor rörande finansiella risker, likviditet, finansiering och kapitalallokering. Ledningsgruppens Kreditkommitté fattar kreditbeslut för Banken i större kreditärenden enligt beslutade kreditlimiter.

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

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

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

Risk Control ansvarar för löpande identifiering, mätning, analys, kontroll samt rapportering av bankens finansiella risker. Det innebär bland annat regelbunden kontroll av att bankens verksamhet håller sig inom fastställda risktoleranser samt regelbunden rapportering av bankens finansiella risker till styrelse, ledning och tillsynsmyndighet. Risk Control ansvarar för att koordinera interna kapital- och likviditetsutvärderingar och analyserar stresstesternas påverkan på kapitaltäckningen och likviditetspositionerna. Risk Control ansvarar också för att koordinera och uppdatera bankens återhämtningsplan och för uppföljning och rapportering av återhämtningsplanens indikatorer.

Operativa risker och säkerhet ansvarar för analys och rapportering av koncernens operativa risker samt informationsförvaltning, data-skydd och fysisk säkerhet.

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

Andra försvarslinjen ansvarar för att främja en sund riskkultur genom att stödja affärsverksamheten i dess införande av processer för upprätthållande av en riskhantering som följer de principer som fastställts av styrelse och verkställande direktör.

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

2.2 MODELL FÖR RISKHANTERING

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

Modellen består av:

- Interna regelverk beslutade av styrelse och verkställande direktör. Regelverken fastställer ansvarsfördelning samt principer och riktlinjer för hantering, mätning, kontroll och rapportering av koncernens risker.
- Tydliga och dokumenterade processbeskrivningar.
- System för mätning, uppföljning och kontroll av risker, anpassade efter verksamhetens komplexitet och storlek.
- Efter verksamheten anpassade resurser och kompetenser.
- Regelbunden rapportering till styrelse och ledning.
- Incidentrapportering.

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

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

3. Kapitalhantering

Bankens kapitalbehov regleras i kapitaltäckningsförordningen (CRR) och kapitaltäckningsdirektivet (CRD). Bankers kapitalbehov formuleras i regelverket som kapitalkrav som anger hur mycket kapital bankerna behöver hålla i förhållande till de risker som finns i verksamheten. Kapitalkraven delas in i Pelare 1-krav, Pelare 2-krav, kombinerade buffertkrav och utöver de bindande kapitalkraven finns Pelare 2-vägledning. Pelare 1-krav som är samma för alla institut, och Pelare 2-krav som är individuellt fastslagna för varje institut av myndighet. Tillsynsmyndighet har inte fastställt en Pelare 2-vägledning för banken.

Enligt Pelare 1-kraven i kapitaltäckningsförordningens (CRR) artikel 92 ska institut ha en kapitalbas som i relation till riskexponeringsbelopp (REA) alltid uppfyller följande krav:

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

Kapitalkrav enligt Pelare 2 bedöms genom utvärdering av övriga risker som inte täcks in under Pelare 1-regelverket. Därtill ska institut även hålla kapital i form av kombinerade buffertkrav för konjunkturredgång. Dessa kombinerade buffertkrav fastslås i CRD.

Kapitalbasen delas in i två slag: primärkapital (T1) och supplementärkapital (T2). Jämfört med förra året, då hela primärkapitalet utgjordes av kärnprimärkapital (CET1), har banken omstrukturerat kapitalbasen under året. Nuvarande kapitalbasen inkluderar också utgivna instrument i kategorin primärkapitaltillskott (AT1).

Tabell 3.1

Kapitaltäckningsanalys	2021	2020
miljoner euro		
Eget kapital enligt balansräkningen	302,5	292,4
Förutsebar utdelning	-31,2	-31,2
Kärnprimärkapital före avdrag	271,3	261,2
Immateriella tillgångar	-15,0	-22,9
Tillstånd för återköp av egna aktier	-10,5	0,0
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0
Övriga poster, netto	0,0	0,0
Ytterligare värdejusteringar	-0,4	-0,5
Förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda (underskott)	-6,9	-3,7
Justeringar på grund av övergångsregler avseende IFRS 9	0,5	0,9
Kärnprimärkapital	239,0	238,5
Primärkapitalinstrument	29,4	0,0
Primärkapitaltillskott	29,4	0,0
Primärkapital	268,4	238,5
Supplementärkapitalinstrument	36,4	37,0
Förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda (överskott)	0,0	0,0
Supplementärkapital	36,4	37,0
Total kapitalbas	304,8	275,5
Kapitalkrav för kreditrisker enligt IRB-metod	38,8	39,8
Ytterligare kapitalkrav IRB-metod	10,3	8,7
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod	91,1	67,0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk	0,1	0,0
Kapitalkrav för operativ risk	17,8	18,2
Kapitalkrav	158,1	133,6
Riskexponeringsbelopp	1 976,2	1 670,8
varav andelen kreditrisk, %	88,7	86,0
varav andelen kreditvärdighetsjusteringsrisk, %	0,0	0,0
varav andelen operativ risk, %	11,3	14,0
Kapitalrelationer, %		
Kärnprimärkapitalrelation	12,1	14,3
Primärkapitalrelation	13,6	14,3
Total kapitalrelation	15,4	16,5
Krav avseende kapitalbuffertar, %		
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,6	8,5
varav krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1	4,5	4,5
varav krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 2	0,6	1,5
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0	0,0
varav krav på systemriskbuffert	0,0	0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	12,1	14,3

Kärnprimärkapitalet utgör den mest beständiga formen av kapital och motsvaras sammanfattningsvis av eget kapital enligt balansräkningen efter vissa lagstiftningsjusteringar.

Ålandsbankens kapitalkrav för kreditrisk beräknas för utlåningen till allmänheten i Finland enligt IRB-metoden. För företagsexponeringsklassen tillämpar banken den grundläggande metoden (FIRB). I Sverige och övriga länder beräknas kapitalkravet enligt schablonmetoden i sin helhet. För alla övriga exponeringsklasser, inklusive aktieexponeringar, använder banken schablonmetoden för att beräkna kapitalkrav för kreditrisk.

I tabell 3.1 visas koncernens kapitaltäckningsberäkning enligt Pelare 1 i en sammanfattande uppställning vid utgången av 2021.

BRUTTOSOLIDITET

Bruttosoliditet är ett mått på bankers soliditet i syfte att undvika överdriven skuldsättning. Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvo-

ten av primärkapitalet och ett särskilt definierat exponeringsmått som inkluderar både tillgångar och poster utanför balansräkningen. Till skillnad från kapitaltäckningsberäkningen är exponeringarna inte riskvägda vid beräkningen av kvoten.

Med beaktande av lättnader till följd av covid-19-pandemin (artikel 429a.1 n i CRR) som innebär tillfälligt undantag för vissa exponeringar mot centralbanker från det totala exponeringsmättet uppgick Ålandsbankens bruttosoliditetsgrad till 4,3 procent vid utgången av 2021 jämfört med 4,2 procent vid utgången av föregående år. Utan beaktande av lättnader skulle bruttosoliditetsgraden vid utgången av 2021 ha varit 3,9 procent.

Tabell 3.2

Bruttosoliditetsgrad	2021	2020
miljoner euro		
Primärkapital	268,4	238,5
Totalt exponeringsmått	6 272,9	5 624,8
varav poster i balansräkningen	6 052,0	5 466,7
varav poster utanför balansräkningen	220,9	158,1
Bruttosoliditetsgrad, %	4,3	4,2

Bruttosoliditetsgraden är beräknad enligt situationen vid årets slut. Primärkapitalet inkluderar periodens resultat.

4. Kreditrisk

Kreditrisk avser risk för förlust till följd av att en motpart inte förmår fullgöra sitt åtagande gentemot koncernen och att för exponering ställd säkerhet inte täcker koncernens fordran. Motparter i detta avseende är alla juridiska och fysiska personer samt den offentliga sektorn. Kreditriskexponering uppstår genom fordringar och investeringar inklusive åtaganden utanför balansräkningen.

Den övergripande kreditstrategin regleras i en av styrelsen fastslagen policy för kreditgivning. Nivån på acceptabel kreditrisk fastställs vidare i en särskild policy för finansiella risker och i koncernbolagens egna verksamhetsstrategier. Kreditriskhanteringen bygger huvudsakligen på formella kredit- eller limitbeslut. För kreditrisk i Treasury-verksamheten samt för motpartsrisk fastställs specifika motpartsgränser som gäller i max ett år.

4.1 RISKHANTERING

Ålandsbankens interna riskmodeller används för att beräkna reservering för framtida kreditförluster (ECL) i enlighet med IFRS 9 och för beräkning av regulatoriska kapitalkrav i form av oföväntade förluster (UL) och förväntade förluster (EL) för bankens IRB-godkända exponeringar. Parametrarna för det sistnämnda syftet innehåller en högre grad av konservatism då dessa omfattar diverse säkerhetsmarginaler och ska innefatta en hel konjunkturcykel. Bägge beräkningarna baseras på statistik utgående från bankens egna interna data för att estimerar risken för fallissemang (PD) samt förlustandelen vid fallissemang (LGD) för bankens kreditkunder. För de exponeringar där banken saknar egen förlustdatahistorik tillämpas vid beräkning av ECL marknadsbaserade PD-värden från extern leverantör.

Det interna riskklassificeringssystemet är den viktigaste hörnstenen i kreditbeviljningsprocessen och för prissättning av kreditrisk vid beviljandet av nya krediter. Förutom detta använder banken det interna systemet vid månatlig kreditriskuppföljning, intern kapitalstyrning,

beräkning av riskjusterad avkastning och rapportering av kreditrisk till den högsta ledningen. De generella riskhanteringsprinciperna som tillämpas för hantering av risker som har bäring på både ECL och kapitalkrav är desamma i banken. Både ECL och regulatoriska kapitalkrav ingår i bankens rapportering till ledning och styrelse och har en stark koppling till riskstyrning inom bankens kreditriskhantering. Även bankens affärsdrivande enheter följer upp sin kreditrisk baserat på dessa nyckeltal på månatlig basis. Av rapporteringen framgår och analyseras kreditförlustreserveringsgraden i förhållande till volymen av oreglerade exponeringar.

4.2 MÄTNING AV KREDITRISK

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

En exponering som bedöms omfattas av anståndsåtgärder flyttas till stadie 2 i och med att kreditrisken har ökat väsentligt från initial redovisning. Utökade anståndsåtgärder innebär att exponeringen blir oreglerad och därmed redovisas i stadie 3.

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

Modellen för beräkning av ECL baserar sig på årliga framtida PD-, LGD- och EAD-värden samt på kreditens diskonteringsränta. Vid framtagandet av ECL beräknas för varje exponering dels en tolv månaders-ECL och dels en livstids-ECL som tillämpas när en exponering bedöms ha en väsentlig ökning av kreditrisken. Kreditförlust-reserveringen för stadie 2 och 3 baseras definitionsmässigt på livstids-ECL men skiljer sig åt då vissa exponeringar i stadie 3 har en individuell nedskrivningsprövning. I regulatoriska sammanhang beaktas nedskrivningsbelopp som specifika kreditriskjusteringar.

I tabellen nedan visas hur stor andel av exponeringarna som vid utgången av 2021 återfanns inom respektive stadie. Exponeringar med livstids-PD upp till 10 procent betraktas som "låg risk", exponeringar över 10 och upp till 50 procent betraktas som "medelrisk" och exponeringar från 50 upp till 100 procent som "hög risk". Fallerade exponeringarna tillmäts alltid ett PD om 100 procent.

Tabell 4.2.1

Kreditrisk miljoner euro	2021				2020
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Summa
Utlåning till allmänheten					
Låg risk	4 445,3	22,5	0,0	4 467,7	4 057,4
Medelrisk	154,9	76,9	0,0	231,8	254,7
Hög risk	3,1	39,0	0,0	42,1	46,4
Ograderade ¹	0,3	0,1	0,2	0,5	0,7
Fallerade	0,0	1,5	58,9	60,3	30,7
Balansvärde, brutto	4 603,5	139,9	59,0	4 802,5	4 389,8
Reservering för förväntad förlust	-2,1	-0,8	-11,7	-14,7	-11,9
Balansvärde, netto	4 601,4	139,1	47,3	4 787,8	4 377,9
Outnyttjade kreditmöjligheter och garantier					
Låg risk	523,4	0,1	0,0	523,5	441,5
Medelrisk	1,1	0,2	0,0	1,3	40,5
Hög risk	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ograderade ¹	516,1	0,0	0,0	516,1	268,0
Fallerade	0,8	0,7	2,9	4,4	0,8
Nominellt värde, brutto	1 041,3	1,0	2,9	1 045,3	750,8
Avsättning för förväntad förlust	-0,3	0,0	0,0	-0,3	-0,4
Balansvärde, netto (avsättning)	-0,3	0,0	0,0	-0,3	-0,4
Skuldebrev redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Låg risk	322,4			322,4	287,0
Balansvärde, brutto	322,4	0,0	0,0	322,4	287,0
Reservering för förväntad förlust	-0,1			-0,1	-0,2
Balansvärde, netto	322,2	0,0	0,0	322,2	286,8
Skuldebrev värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat					
Låg risk	368,2			368,2	324,0
Balansvärde, brutto	368,2	0,0	0,0	368,2	324,0
Reservering för förväntad förlust	0,0			0,0	-0,2
Balansvärde, netto	368,2	0,0	0,0	368,2	323,8

¹Instrument för vilka ingen sannolikhet för fallissemang har fastslagits redovisas som "ograderade".

Tabell 4.2.2

Utlåning till allmänheten miljoner euro	2021				2020
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Summa
Fordringar utan förfallna belopp	4 552,9	128,8	45,2	4 726,9	4 316,1
Fordringar med förfallna belopp <= 30 dagar	50,6	8,6	1,0	60,2	54,3
Fordringar med förfallna belopp > 30 dagar	0,0	2,6	12,8	15,4	19,4
Balansvärde, brutto	4 603,5	139,9	59,0	4 802,5	4 389,8

4.2.1 Säkerhetshantering och riskreducering

Säkerheter eliminerar eller reducerar bankens förlust om kredittagaren inte kan fullfölja sina betalningsförpliktelser och banken därav säger upp krediten till kunden. Krediter till privatpersoner och företag är därför som huvudregel säkerställda. Detta gäller till exempel bostadsfinansiering till privatpersoner, krediter till fastighetsbolag, värdepapperskrediter till privatpersoner och företag samt diverse andra typer av finansieringar. Krediter utan säkerhet kan beviljas då det rör sig om mindre krediter till privatpersoner och endast i undantagsfall till företag. I det senare fallet upprättas som regel särskilda lånevillkor som ger banken större rättigheter till omförhandling eller uppsägning av krediten.

Inom utlåningen till allmänheten har majoriteten av alla krediter beviljades till privatpersoner och företag bostad eller annan fastighet som säkerhet. En stor del av utlåningen sker även mot pantsättning av finansiella säkerheter som till största del marknadsvärderas dagligen.

Banken följer regelbundet upp marknadsvärden i belånade säkerhetsobjekt och värdepapper som utgör säkerhet för krediter. En uppföljning av bostadssäkerheternas marknadsvärden görs kvartalsvis och vid behov anlitas en extern värderare för omvärderingar.

Genom att tillämpa belåningsgrader på säkerheter tar banken höjd för en eventuell negativ prisutveckling för olika former av säkerheter, exempelvis bostadspriser och kursutveckling på finansiella säkerheter. Som huvudregel belånas bostadssäkerheter som högst till 70–85 procent av marknadsvärdet. För finansiella säkerheter bestäms belåningsgraden huvudsakligen efter likviditeten och kreditkvaliteten på det finansiella instrumentet.

5. Likviditetsrisk

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

5.1 RISKHANTERING

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

- Limiter som säkerställer att bankens riskkapit och risktolerans följs.
- Kontinuerlig uppföljning och analys av bankens framtida likviditetsbehov på såväl kort som lång sikt.
- En väldiversifierad finansieringsstruktur, ur såväl instrument- som löptidsperspektiv.

- En portfölj av bostadskrediter vars kvalitet är sådan att den upprätthåller bankens upplåning med säkerställda obligationer även i ett stressat scenario.
- En väl uppbyggd investeraras.
- En likviditetsreserv med högkvalitativa tillgångar som säkerställer tillgång till likviditet under en längre period med begränsad tillgång till kapitalmarknadsupplåning.

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

5.1.1 Likviditetsreserv

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

5.1.2 Finansiering

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

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

Tabell 5.1.1

Likviditetsreserv	2021	2020
miljoner euro		
Kassa och placeringar hos centralbank	894	665
Skuldebrev emitterade av stater och offentliga samfund	124	140
Säkerställda obligationer (rating lägst AA–)	269	334
Konton hos andra banker	34	26
Skuldebrev emitterade av finansiella företag	0	4
Skuldebrev emitterade av icke-finansiella företag	0	6
Summa	1 320	1 175
varav LCR-kvalificerande	1 265	1 118

5.2 MÄTNING AV LIKVIDITETSRIK

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

5.2.1 Likviditetstäckningsgrad och stabil nettofinansieringskvot

Tillsynsmyndigheterna har fastställt regler för likviditetsrisk som omfattar såväl kortfristig som strukturell likviditet under stressade förhållanden. Likviditetstäckningsgraden (Liquidity Coverage Ratio,

LCR) syftar till att säkerställa att bankerna har tillräckligt med likvida tillgångar för att möta likviditetsstress på kort sikt. Det innebär att bankerna ska ha likvida tillgångar av mycket hög kvalitet och som motsvarar minst nettokassautflödet för 30 dagar under stressade förhållanden, det vill säga minst 100 procent.

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

Tabell 5.2.1

Återstående löptid		2021								
miljoner euro	På anfordran betalbar	Odiskonterade kontraktsevenliga kassaflöden						Ej löptidsfördelad	Totalt	
		<3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5–10 år	>10 år			
Tillgångar										
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	893,7								893,7	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		89,8	31,7	60,4	475,9	44,9			702,8	
Övriga skuldebrev		0,0	0,0	0,0	12,5	2,6	0,0		15,1	
Utlåning till kreditinstitut	64,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	64,4	
Utlåning till allmänheten	33,2	348,9	126,9	204,7	1 560,8	837,2	1 666,5	9,7	4 787,8	
Aktier och andelar								29,7	29,7	
Derivatinstrument		0,1	1,6	0,0	9,0	0,8	1,6		13,0	
Immateriella tillgångar								23,1	23,1	
Materiella tillgångar								34,3	34,3	
Förvaltningsfastigheter								0,3	0,3	
Övriga tillgångar								70,5	70,5	
Summa	991,2	438,8	160,2	265,1	2 058,2	885,4	1 668,1	167,2	6 634,6	
Skulder										
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	59,7	452,3	38,5	117,0	200,0	0,0	0,0		867,5	
Inlåning från allmänheten	3 626,6	415,1	16,5	10,8	1,2	0,0	0,0		4 070,1	
Emitterade skuldebrev		0,0	0,0	0,0	1 196,5	0,0	0,0		1 196,5	
Derivatinstrument		0,9	1,6	0,0	2,2	0,5	1,5		6,8	
Övriga skulder								125,4	125,4	
Efterställda skulder		0,0	0,0	2,3	0,0	0,0	34,1		36,3	
Eget kapital								331,9	331,9	
Summa	3 686,3	868,2	56,6	130,1	1 399,9	0,5	35,6	457,3	6 634,6	

Tabell 5.2.1.1

Likviditetstäckningsgrad (LCR)	2021	2020
miljoner euro		
Likvida tillgångar nivå 1		1 162
Likvida tillgångar nivå 2		102
Likvida tillgångar totalt		1 265
Inlåning från allmänheten		180
Kapitalmarknadsfinansiering		696
Övriga kassaflöden		68
Kassautflöden		945
Inflöden från fullt presterande exponeringar		53
Övriga kassainflöden		58
Kassainflöden		112
Nettokassautflöde		833
Likviditetstäckningsgrad, %		139

LCR har korrigerats 2021 jämfört med bokslutskommunikén.

Tabell 5.2.1.2

Stabil nettofinansieringsgrad (NSFR)	2021	2020
miljoner euro		
Stabilt finansieringsbehov (RSF)		
Likvida tillgångar (HQLA)	60	44
Övriga likvida tillgångar	52	180
Övriga värdepapper	122	127
Presterande lån och andra fordringar	3 862	3 399
Derivat	8	0
Övriga tillgångar	202	118
Poster utanför balansräkningen	24	0
Summa stabilt finansieringsbehov	4 330	3 868
Tillgänglig stabil finansiering (ASF)		
Kapitalbasposter	337	276
Inlåning från allmänheten	2 437	2 292
<i>Stabil inlåning</i>	1 390	1 339
<i>Mindre stabil inlåning</i>	1 047	953
Inlåning från övriga motparter	481	392
Kapitalmarknadsfinansiering	1 445	1 149
Övriga skulder	0	0
Summa tillgänglig stabil finansiering	4 700	4 109
Stabil nettofinansieringsgrad, %	109	106

5.3 INTECKNADE TILLGÅNGAR

Intecknade tillgångar utgörs till övervägande del av bostadskrediter som används som säkerheter för Ålandsbankens utestående emitterade säkerställda obligationer.

Storleken av de tecknade tillgångarna för säkerställda obligationer utgår från den nivå av översäkerheter som ratinginstitutet Standard & Poor´s ställer på Ålandsbanken för att obligationerna ska tilldelas rating AAA.

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

Tabell 5.3.1

Intecknade tillgångar, redovisat värde	2021			2020		
	Intecknade tillgångar	Inte tecknade tillgångar	Tillgångar totalt	Intecknade tillgångar	Inte tecknade tillgångar	Tillgångar totalt
miljoner euro						
Räntebärande värdepapper	309	409	718	292	485	778
Utlåning till allmänheten	2 085	2 702	4 788	1 548	2 830	4 378
Övriga tillgångar	5	996	1 001	3	752	755
Tillgångar som inte är tillgängliga för in-teckning		128	128		124	124
Summa	2 400	4 235	6 635	1 843	4 192	6 035
Andel av tillgångar totalt, %	36	64	100	31	69	100

6. Marknadsrisk

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

6.1 RISKHANTERING

Ålandsbankens styrelse beslutar om bankens riskkapit och fastställer limiter för ränterisk, valutarisk och aktierisk. Bankens marknadsrisk är låga och primärt av strukturell natur och hanteras av bankens Treasury-funktion. Positioner säkras i samband med att de kommer in i balansen samt löpande i enlighet med de principer som bankens styrelse beslutat om samt i enlighet med de processer som Treasury-funktionen etablerat.

6.2 RÄNTERISK

Med ränterisk avses såväl risken för minskat räntenetto (räntenettorisk) som risken för ofördelaktiga värdeförändringar i bankens räntebärande tillgångar och skulder (värdeförändringsrisk) till följd av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk uppstår primärt på grund av att räntebärande tillgångar och skulder har olika räntebindningstider och återprissätts vid olika tidpunkter.

Tabell 6.2.1 visar tillgångar och skulder som förfaller till ny räntesättning i respektive tidsintervall med antagandet om att avistainlåning förfaller dag ett.

Banken mäter ränterisken genom känslighetsanalyser av räntenettet respektive värdet på räntebärande tillgångar och skulder i scenarier där räntekurvan stressas på olika sätt. Räntenettorisken mäts som känsligheten i räntenettet över de kommande tolv månaderna under antagandet om en oförändrad balansräkning. Positionerna i balansräkningen räntejusteras vid deras kontraktsmässiga eller antagna räntejusteringstidpunkt. Avistainlåningens räntebindningstid i modellen är satt till en dag. Värdeförändringsrisken mäts som känsligheten i det beräknade nuvärdet av samtliga befintliga räntebärande poster. Vid beräkning av värdeförändringsrisk använder sig banken av två metoder för

modellering av avistainlåningens räntebindningstider. Den första metoden ålägger avistainlåningens räntebindningstid på en dag, medan den andra metoden modellerar räntebindningstiderna för avistainlåningen baserat på Europeiska Bankmyndighetens och Basel-kommitténs regelverk.

6.3 VALUTARISK

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

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

6.4 AKTIERISK

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

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

Tabell 6.2.1

Räntebindningstider för tillgångar och skulder	2021						
	miljoner euro	Upp till 3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	Över 5 år	Totalt
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	894	0	0	0	0	0	894
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	210	28	62	376	49	0	725
Utlåning till kreditinstitut	49	0	0	0	0	0	49
Utlåning till allmänheten	2 714	669	1 038	514	525	0	5 460
Summa räntebärande tillgångar	3 867	696	1 100	890	574	0	7 127
Skulder							
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	512	39	113	194	0	0	858
Inlåning från allmänheten	4 061	16	11	1	0	0	4 089
Emitterade skuldebrev	550	1	1	654	0	0	1 205
Efterställda skulder	34	0	3	3	10	0	51
Summa räntebärande skulder	5 157	56	128	852	10	0	6 203
Poster utanför balansräkningen	-562	104	-11	522	-51	0	3
Skillnad mellan tillgångar och skulder	-1 852	745	961	561	513	0	927

7. Operativ risk

Med operativ risk avses risk för förluster till följd av icke ändamåls- eller bristfälliga interna processer, mänskliga fel, systemfel eller externa händelser. Legala risker inkluderas i operativa risker. Operativa risker förekommer i all verksamhet. Det viktiga är att risktagandet är medvetet och att lämpliga åtgärder vidtas då risker som identifieras är för stora. Vilken risknivå som anses vara optimal fastställs av styrelsen och utgör bankens riskkaptit.

7.1 RISKHANTERING

Målsättningen med riskhanteringen är att säkerställa att de väsentliga operativa riskerna i verksamheten identifieras och hanteras på en tillräcklig nivå i förhållande till verksamhetens art och omfattning. Adekvata rutiner för dataskydd och informationssäkerhet ska vara på plats och vidareutvecklas utifrån aktuell hotbild. Genom riskkartläggningar och -analyser samt omvärldsbevakning ser verksamheten och stödfunktionerna den aktuella hotbilden. Sannolikheten för oförutsedda betydande förluster eller hot mot anseendet ska minimeras. Ledningen samt styrelsen ska regelbundet informeras om operativa risker i verksamheten. Adekvat hantering av operativa risker är viktig för att säkra tilliten till bankens verksamhet, inte minst från kundens synvinkel.

Avdelningen Operativa risker & Säkerhet ansvarar för andra försvarslinjens analys av koncernens operativa risker samt för rapportering av dessa. Det samma gäller avdelningen Compliance som analyserar och rapporterar risker från regelefterlevnadssynvinkel. Även tredje försvarslinjen analyserar koncernens risker, inklusive operativa risker. För att få en komplett lägesbild av koncernens risker ska riskkartläggningar och analyser från samtliga tre försvarslinjer ses som delar av en helhet. Avdelningarna Compliance och Operativa risker & Säkerhet tar avstamp i riskanalyserna då fokusområden för följande år tas fram.

Det finns många sätt att ge stöd till verksamheten. Interna utbildningar är en viktig del av andra försvarslinjens stöd till verksamheten. Processer som stöder ett riskbaserat arbetssätt samt internt regelverk och kontroller är andra sätt att stöda och höja medvetenheten. Processen för produktgodkännande (NPAP) är en av de centrala processerna

som främjar riskhantering redan i samband med att utvecklings- och/eller förändringsarbete inleds. Även internt regelverk som hänför sig till hantering av operativa risker och regelefterlevnad fungerar som hjälpmedel och handlingsdirektiv för verksamheten. Koncernen har kontinuitetsplaner för samtliga huvudprocesser samt centrala affärsenheter för att upprätthålla verksamheten och begränsa avbrott, förluster och skador i händelse av olika störningar i verksamheten. Avdelningen Operativa risker & Säkerhet ger stöd och fungerar som kravställare vad gäller kontinuitetsplanering. På koncernnivå har försäkringar tecknats för att minska konsekvensen av realiserade risker. Det finns försäkringar för styrelse- och ledningsansvar (Directors & Officers), verksamhetsansvar (Professional Liability) och mot brottsliga handlingar (Crime). Bolagen i koncernen har utöver dessa försäkringar tecknat bolagsspecifika försäkringar.

Operativa risker i koncernen kartläggs årligen av verksamheten i första försvarslinjen genom bland annat självutvärdering. Vid självutvärderingen bedöms sannolikheten för och konsekvenserna av de operativa riskerna av verksamheten med stöd av avdelningen Operativa risker & Säkerhet. Risker som efter andra försvarslinjens analys (av Operativa risker & Säkerhet) bedöms som höga eller oacceptabla presenteras av till koncernens ledningsgrupp för att säkerställa att tillräckliga åtgärder vidtas i syfte att inte överskrida riskkaptiten. Åtgärdsplanerna för att minska de höga och oacceptabla risker följs sedan upp under året. Därutöver görs AML-CFT (Anti Money Laundering – Combating the Financing of Terrorism) riskanalys inom banken minst årligen som på motsvarande sätt rapporteras till ledning och styrelse. Även andra försvarslinjen gör riskkartläggningar så som informationssäkerhetsriskbedömning, Compliance-funktionens årliga riskanalys gällande regelefterlevnad och Operativa risker & Säkerhets kartläggning av bankens operativa risker. De väsentligaste riskerna rapporteras vidare till ledning och styrelse. Vid projektarbete tillämpas bankens process för produktgodkännande. Riskkartläggning är en viktig del av denna process. Med en samlad riskanalys där olika risker lyfts upp är syftet att undvika omedvetet risktagande. Nya och väsentligt förändrade produkter och tjänster ska vara säkra och fungerande då de tas i bruk.

K4. Segmentrapport

2021

	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern- funktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	27 991	28 268	-2	5 981	-8	62 229
Provisionsnetto	58 582	16 909	-75	3 343	286	79 044
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	12	-28	-747	327	-5	-442
IT-intäkter	0	0	42 817	340	-18 749	24 407
Övriga intäkter	681	11	916	10 386	-1 209	10 785
Summa intäkter	87 267	45 161	42 907	20 375	-19 685	176 024
Personalkostnader	-18 568	-6 857	-22 940	-22 751	0	-71 115
Övriga kostnader	-9 424	-5 228	-16 204	-21 131	15 445	-36 543
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	-2 828	-364	-3 251	-11 206	3 387	-14 262
Intern kostnadsfördelning	-23 718	-21 261	0	44 979	0	0
Summa kostnader	-54 538	-33 710	-42 395	-10 109	18 832	-121 920
Resultat före nedskrivningar	32 729	11 450	513	10 266	-854	54 104
Nedskrivning av krediter och andra åtaganden	-4 898	103	0	-110	0	-4 906
Rörelseresultat	27 831	11 553	513	10 155	-854	49 198
Inkomstskatt	-5 722	-2 367	-313	-946	0	-9 348
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0	-2	0	0	-2
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	22 109	9 185	198	9 209	-854	39 849
Provisionsnetto						
Inlåning	113	811	0	255	0	1 179
Utlåning	576	1 743	0	76	-2	2 394
Betalningsförmedling	1 653	6 355	0	3 245	0	11 253
Fondprovisioner	59 467	5 682	0	927	-6 381	59 694
Förvaltningsprovisioner	14 746	1 257	0	31	-149	15 885
Värdepappersförmedling	13 935	1 305	0	1 249	0	16 489
Övriga provisioner	386	2 704	0	508	-56	3 542
Summa provisionsintäkter	90 875	19 857	0	6 291	-6 588	110 436
Provisionskostnader	-32 294	-2 948	-75	-2 948	6 874	-31 391
Summa provisionsnetto	58 582	16 909	-75	3 343	286	79 044
Affärsvolym, ultimo						
Utlåning till allmänheten	1 966 232	2 319 570	0	502 348	-305	4 787 845
Inlåning från allmänheten	1 960 205	2 064 482	0	64 290	-18 865	4 070 112
Aktivt förvaltad kapital	9 144 532	670 152	0	10 975	0	9 825 659
Riskexponeringsbelopp	752 967	582 014	75 000	566 175	0	1 976 156
Eget kapital	82 265	88 347	27 747	133 559		331 918
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital (ROE), %	25,2	9,9	0,7	11,7		14,0
K/I-tal	0,62	0,75	0,99	0,50		0,69

2020

	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern- funktioner och övrigt	Elimineringsar	Totalt
Räntenetto	28 431	27 124	2	3 341	-8	58 890
Provisionsnetto	47 962	14 955	-75	3 171	300	66 313
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	-26	49	-80	1 879	15	1 836
IT-intäkter	0	0	37 499	1 163	-16 733	21 929
Övriga intäkter	45	20	883	1 495	-1 264	1 180
Summa intäkter	76 412	42 148	38 229	11 049	-17 690	150 148
Personalkostnader	-15 812	-6 719	-19 945	-20 445	0	-62 921
Övriga kostnader	-8 765	-4 943	-12 418	-20 070	15 849	-30 348
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	-870	-271	-2 753	-10 844	2 433	-12 304
Intern kostnadsfördelning	-21 231	-19 906	0	41 137	0	0
Summa kostnader	-46 677	-31 839	-35 116	-10 223	18 282	-105 573
Resultat före nedskrivningar	29 735	10 309	3 112	826	593	44 575
Nedskrivning av krediter och andra åtaganden	-442	-4 102	0	-314	0	-4 857
Rörelseresultat	29 293	6 207	3 112	512	593	39 717
Inkomstskatt	-6 022	-1 273	-643	-295	0	-8 232
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0	1	0	0	1
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	23 271	4 935	2 471	217	593	31 486
Provisionsnetto						
Inlåning	66	462	0	254	0	782
Utlåning	437	1 787	0	20	-1	2 243
Betalningsförmedling	1 509	6 103	0	3 054	0	10 666
Fondprovisioner	45 836	4 690	0	707	-5 277	45 957
Förvaltningsprovisioner	11 504	901	0	3	-88	12 319
Värdepappersförmedling	13 758	1 058	0	1 236	0	16 052
Övriga provisioner	409	2 482	0	436	-56	3 271
Summa provisionsintäkter	73 519	17 483	0	5 710	-5 422	91 290
Provisionskostnader	-25 557	-2 528	-75	-2 539	5 722	-24 977
Summa provisionsnetto	47 962	14 955	-75	3 171	300	66 313
Affärsvolym, ultimo						
Utlåning till allmänheten	1 906 010	2 269 915	0	203 088	-1 100	4 377 912
Inlåning från allmänheten	1 708 260	1 850 522	0	59 435	-12 847	3 605 371
Aktivt förvaltad kapital	6 926 757	503 058	0	6 373	0	7 436 187
Riskenponeringsbelopp	668 441	591 737	75 000	335 672	0	1 670 850
Eget kapital	87 969	92 142	25 531	86 714		292 357
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital (ROE), %	24,2	5,0	10,3	0,4		11,6
K/I-tal	0,61	0,76	0,92	0,93		0,70

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

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

K5. Produktområden

2021

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

2020

	Dagligbanks- tjänster inkl. inlåning	Finansierings- tjänster	Placerings- tjänster	IT-tjänster	Övrigt	Totalt
Räntenetto	7 197	50 706	0	-73	1 060	58 890
Provisionsnetto	9 904	2 660	53 833	-75	-7	66 313
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	0	50	0	-80	1 866	1 836
IT-intäkter	0	0	0	21 929	0	21 929
Övriga intäkter	0	0	0	0	1 180	1 180
Summa intäkter	17 101	53 416	53 833	21 701	4 098	150 148

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

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

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

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

K6. Geografisk fördelning

2021

2020

	Finland	Sverige	Totalt	Finland	Sverige	Totalt
Räntenetto	35 051	27 178	62 229	31 695	27 194	58 890
Provisionsnetto	60 404	18 640	79 044	51 506	14 807	66 313
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	-290	-152	-442	2 043	-206	1 836
IT-intäkter	19 086	5 321	24 407	19 395	2 533	21 929
Övriga intäkter	10 677	108	10 785	988	192	1 180
Summa intäkter	124 929	51 095	176 024	105 628	44 520	150 148
Personalkostnader	-52 930	-18 185	-71 115	-47 897	-15 024	-62 921
Övriga kostnader	-17 369	-19 174	-36 543	-14 330	-16 018	-30 348
Avskrivningar	-12 205	-2 057	-14 262	-11 101	-1 203	-12 304
Summa kostnader	-82 505	-39 415	-121 920	-73 328	-32 245	-105 573
Resultat före nedskrivningar	42 424	11 680	54 104	32 299	12 275	44 575
Nedskrivning av krediter och andra åtaganden	-2 229	-2 677	-4 906	-4 580	-278	-4 857
Rörelseresultat	40 195	9 004	49 198	27 719	11 998	39 717
Inkomstskatt	-7 637	-1 711	-9 348	-5 745	-2 487	-8 232
Innehav utan bestämmande inflytande	-2	0	-2	1	0	1
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	32 556	7 293	39 849	21 975	9 511	31 486
Affärsvolym, ultimo						
Utlåning till allmänheten	2 891 696	1 896 149	4 787 845	2 818 884	1 559 029	4 377 912
Inlåning från allmänheten	2 918 143	1 151 968	4 070 112	2 572 244	1 033 127	3 605 371
Aktivt förvaltad kapital	5 041 744	4 783 915	9 825 659	3 961 021	3 475 166	7 436 187
Riskexponeringsbelopp	1 122 926	853 230	1 976 156	1 037 299	633 551	1 670 850
Allokerat eget kapital	252 344	79 572	331 916	232 870	59 486	292 357
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE), %	15,0	10,6	14,0	10,2	16,6	11,6
K/I-tal	0,66	0,77	0,69	0,69	0,72	0,70

Noter till koncernens resultaträkning

K7. Räntenetto	2021			2020		
	Medelsaldo	Ränta	Genomsnittlig ränta, %	Medelsaldo	Ränta	Genomsnittlig ränta, %
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	767 480	-875	-0,11	599 227	-217	-0,04
Utlåning till allmänheten	4 536 804	63 720	1,40	4 192 994	65 120	1,55
Skuldebrev	733 128	335	0,05	745 678	304	0,04
Räntebärande tillgångar	6 037 412	63 181	1,05	5 537 900	65 206	1,18
Derivatinstrument	16 639	1 075		23 731	1 309	
Övriga tillgångar	184 028	166		173 748	7	
Summa tillgångar	6 238 079	64 422		5 735 379	66 523	
<i>varav räntor enligt effektiv räntemetod</i>		63 988			66 124	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	702 643	-2 923	-0,42	394 405	-408	-0,10
Inlåning från allmänheten	3 744 845	1 580	0,04	3 424 885	2 305	0,07
Emitterade skuldebrev	1 288 580	1 093	0,08	1 446 689	2 749	0,19
Efterställda skulder	30 161	865	2,87	36 065	1 148	3,18
Räntebärande skulder	5 766 229	614	0,01	5 302 044	5 794	0,11
Derivatinstrument	9 101	1 479		13 898	1 740	
Övriga skulder	154 602	100		146 873	99	
Summa skulder	5 929 932	2 193		5 462 815	7 633	
Summa eget kapital	308 147			272 564		
Summa skulder och eget kapital	6 238 079			5 735 379		
<i>varav räntor enligt effektiv räntemetod</i>		1 894			7 303	
Räntenetto		62 229			58 890	
Räntemarginal			1,04			1,07
Placeringsmarginal			1,00			1,03

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

Räntemarginal är ränta på räntebärande tillgångar dividerat med medelsaldo för tillgångar minus ränta på räntebärande skulder dividerat med medelsaldo för skulder.

Medelsaldo beräknas som ett medeltal av 13 månaders ultimovärden.

Placeringsmarginal är räntenetto i förhållande till balansomslutning i genomsnitt.

K8. Provisionsnetto	2021	2020
Inlåning		782
Utlåning		2 243
Betalningsförmedling		10 666
Fondprovisioner		45 957
Förvaltningsprovisioner		12 319
Värdepappersförmedling		16 052
Juridiska tjänster		732
Garantiprovisioner		417
Övriga provisioner		2 123
Summa provisionsintäkter	110 436	91 290
Betalningsprovisionskostnader	-3 931	-3 808
Fondprovisionskostnader	-22 724	-17 389
Förvaltningsprovisionskostnader	-1 015	-1 048
Värdepappersprovisionskostnader	-3 051	-2 132
Övriga provisionskostnader	-671	-599
Summa provisionskostnader	-31 391	-24 977
Provisionsnetto	79 044	66 313

K9. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde

	2021			2020		
	Realiserat	Orealiserat	Totalt	Realiserat	Orealiserat	Totalt
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen						
Derivatinstrument	728	23	751	0	-15	-15
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen	728	23	751	0	-15	-15
Säkringsredovisning			0			
varav säkringsinstrument	-1 298	-2 835	-4 133	268	-428	-160
varav säkrad post	1 443	2 860	4 303	-425	334	-91
Säkringsredovisning	145	25	170	-157	-94	-251
Nettoresultat från valutaomvärdering	0	-220	-220	0	-331	-331
Modifieringsresultat och ECL	0	197	197	0	-40	-40
Nettointäkter från finansiella tillgångar	90	-1 430	-1 339	2 472	0	2 472
Summa	964	-1 406	-442	2 315	-479	1 836

K10. Övriga intäkter

	2021	2020
Intäkter från investeringar i form av eget kapital		81
Intäkter i samband med överlåtelse av tillgångar		6 263
Nettoresultat från förvaltningsfastigheter		102
Hysesintäkter från fastigheter		63
Övriga intäkter		3 745
Summa	10 254	1 090
Specifikation över nettoresultat från förvaltningsfastigheter		
Hysesintäkter		27
Realisationsvinster		95
Övriga kostnader		-21
Summa	102	16

K11. Personalkostnader

	2021	2020
Löner och arvoden	54 915	48 935
Ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	666	546
Pensionskostnader	9 141	8 221
Övriga lönebikostnader	6 392	5 220
Summa	71 115	62 921
varav rörliga personalkostnader	3 805	2 559
varav kostnader för personalomställning	109	309

Rörliga personalkostnader och kostnader för personalomställning redovisas inklusive sociala avgifter.

Löner och arvoden		
Styrelse	345	339
Ledande befattningshavare	3 417	2 824
Övriga	51 820	46 318
Summa	55 582	49 481

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

Löner och arvoden till ledande befattningshavare		
Löner och arvoden	2 862	2 463
Aktierelaterade ersättningar	555	361
Summa	3 417	2 824

Pensionskostnader								
Verkställande direktör			89				75	
Ledande befattningshavare			530				375	
Övriga			8 523				7 771	
Summa			9 141				8 221	
Pensionskostnader								
Förmånsbestämd plan			864				1 005	
Avgiftsbestämd plan			8 277				7 216	
Summa			9 141				8 221	
		Män	Kvinnor	Totalt		Män	Kvinnor	Totalt
Antal anställda								
Åland		277	250	527		262	233	495
Finland		124	116	240		104	106	210
Sverige		109	72	181		101	67	168
Summa		510	438	948		467	406	873
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster								
Ålandsbanken Abp				481				452
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd				298				268
Ålandsbanken Fondbolag Ab				35				31
Totalt antal tjänster omräknat från arbetad tid				815				751
		Män	Kvinnor			Män	Kvinnor	
Könsfördelning, %								
Styrelse		67	33			67	33	
Ledande befattningshavare		75	25			82	18	

Styrelse avser styrelsen för Ålandsbanken Abp.

	2021				2020			
	Verkställande direktör	Ledande befattningshavare	Övriga risktagare	Övriga	Verkställande direktör	Ledande befattningshavare	Övriga risktagare	Övriga
Totala ersättningar								
Intjänade fasta ersättningar	353	1 954	5 616	44 521	351	1 750	11 405	33 724
Avsättningar till pensioner	89	530	1 044	7 479	75	375	2 029	5 742
Intjänade rörliga ersättningar	235	875	745	1 284	152	571	1 309	218
Summa	677	3 359	7 404	53 283	578	2 696	14 743	39 684
<i>varav uppskjutna rörliga ersättningar</i>	94	350	185	88	61	228	227	0
<i>varav tilldelade rörliga ersättningar</i>	141	525	560	1 196	91	343	1 081	218
Antal personer som enbart fått fast ersättning	0	4	44	896	0	3	88	757
Antal personer som fått både fast och rörlig ersättning	1	7	22	88	1	7	69	43
Summa	1	11	66	984	1	10	157	800
Ingående uppskjutna rörliga ersättningar	176	492	523	0	139	299	677	0
Årets uppskjutna rörliga ersättningar	94	350	185	88	61	228	227	0
Utbetalt under året	-38	-22	-111	0	-24	-33	-171	0
Justerat under året	0	-57	-1	0	0	-2	-211	0
Utgående uppskjutna rörliga ersättningar	231	763	595	88	176	492	523	0
Aktiesparprogram 2016								
Redovisad kostnad avseende ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp								12
Redovisad kostnad för sociala avgifter avseende aktierelaterad del								5
Total redovisad kostnad								17

VILLKOR OCH ERSÄTTNINGAR

Generellt

Bankens ersättningsystem ska vara förenligt med koncernens företagsstrategi, mål och värderingar samt vara förenligt med och främja god och effektiv riskhantering. Ersättningsystemet ska vara så konstruerat att det inte motverkar koncernens långsiktiga intressen. En analys utförs av hur ersättningsystemet påverkar de finansiella risker som banken utsätts för och hanteringen av dessa risker. Det ska finnas en lämplig balans mellan fasta och rörliga ersättningar. Koncernens sammanlagda ersättningar för en enskild förtjänstperiod ska inte bygga upp och belöna risker som kan äventyra koncernens långsiktiga intressen.

Bankens har ett resultatbaserat ersättningsystem i vilket den verkställande direktören och ledande befattningshavare ingår. Dessutom finns separata resultatbaserade ersättningsystem för personal inom affärsområdena. Den resultatbaserade ersättningen kan för enskild individ maximalt uppgå till ett belopp motsvarande 12 månadslöner per verksamhetsår.

Styrelsen

Styrelsemedlemmarnas arvoden fastställs av bolagsstämman. För tiden från bolagsstämman 2021 till utgången av 2022 års bolagsstämma utgår dels ett årsarvode, dels ett mötesarvode för varje bevisat styrelse- och kommittémöte. Till styrelsens ordförande utgår ett årsarvode om 35 000 euro och till styrelsens vice ordförande utgår ett arvode om 30 000 euro. Övriga styrelsemedlemmar erhåller vardera ett årsarvode om 28 000 euro. Dessutom erläggs ett mötesarvode för varje bevisat styrelsemöte. Mötesarvodet uppgår för ordföranden till 1 000 euro och för övriga medlemmar till 750 euro per bevisat möte. Till medlem i styrelsens kommittéer erläggs 750 euro per bevisat möte. Till respektive kommittés ordförande erläggs ett mötesarvode om 1 000 euro per bevisat möte. Bankens styrelsemedlemmar omfattas inte av aktiebaserade ersättningsystem.

Verkställande direktör

Verkställande direktören har en månadslön om 28 000 euro. Därtill har verkställande direktören fri bilförmån, rätt till i banken allmänt tillämpade personalförmåner och möjlighet till rörlig ersättning. Under 2021 utbetalades till verkställande direktören en ersättning om totalt 494 676 euro inklusive naturaförmåner och rörliga ersättningar. Av den rörliga ersättningen som har utbetalats 2021 har 64 728 euro utbetalats i kontanter och 64 728 euro i aktier i banken i enlighet med externa regelverk.

Verkställande direktörens pensionsålder uppgår till lägst 65 år och högst 70 år. Verkställande direktören beviljas pension i enlighet med ArPL-reglerna. Verkställande direktören är inte berättigad till tilläggs-pension utöver den allmänna lagstadgade pensionen. Uppsägningstid från verkställande direktörens sida är nio (9) månader. Under uppsägningstiden utgår ordinarie månadslön. Vid uppsägning från bankens sida har verkställande direktören enligt sitt uppdragsavtal rätt till ett avgångsvederlag om sammanlagt nio (9) månadslöner. Inga andra ersättningar utgår vid sådan avgång.

Ledande befattning

Ersättning till ledande befattningshavare utgår som fast individuell månadslön och som förmån allmänt tillämpade personalförmåner i banken samt möjlighet till rörlig ersättning. Ledande befattningshavare i koncernen omfattas inte av något tilläggs-pensionsarrangemang. För ledningsgruppsmedlemmar bosatta i Sverige har det, på grund av avvikande pensionssystem i Sverige, tecknats premiebaserade tilläggs-pensionsförsäkringar med pensionsålder 65 år.

Uppgifter om resultatbaserad (rörlig) ersättning och aktiebaserade ersättningsystem

För risktagare¹ erläggs den resultatbaserade ersättningen i sin helhet vid fastställandet av ersättningen om den faktiska ersättningens belopp för en enskild individ för en förtjänstperiod om ett år uppgår till maximalt 50 000 euro. Överstiger ersättningen 50 000 euro ska utbetalningen av minst 40 procent av den resultatbaserade ersättningen uppskjutas med minst fyra år, så kallad uppskovstid. Om den resultatbaserade ersättningen för en individ utgör en särskilt stor andel av det totala beloppet av den fasta och den resultatbaserade ersättningen ska utbetalningen av minst 60 procent av den resultatbaserade ersättningen skjutas upp på motsvarande sätt. Då Ålandsbanken Abp är ett börsnoterat bolag erläggs minst 50 procent av den resultatbaserade ersättningen i aktier i banken. Med anledning av att Ålandsbanken Fondbolag Ab är ett fondbolag, måste minst 50 procent av den rörliga ersättningen till risktagare anställda i Ålandsbanken Fondbolag Ab utbetalas i fondandelar. Tilldelade aktier/fonder måste innehas under minst 12 månader, så kallad väntetid, innan ersättningstagaren kan disponera över dessa. Utbetalningen kan ytterligare uppskjutas med beaktande av en helhetsbedömning baserad på koncernens konjunkturcykel, affärsverksamhetens natur och risker samt individens arbetsuppgifter och ansvar. Banken har rätt att avstå från att utbetala uppskjuten resultatbaserad ersättning om koncernens finansiella ställning försämrats väsentligt.

Aktiesparprogram

Ålandsbanken har sedan år 2015 haft två pågående aktiesparprogram som omfattar anställda i koncernen. Programmen består av aktierelaterad ersättning som är uppskjuten i 3 år. Den aktierelaterade ersättningen tilldelas i form av prestationsrätter (framtida aktier i Ålandsbanken Abp), för de deltagare som har kvar sina tecknade sparaktier i öronmärkt förvar, vid aktiesparprogrammets utgång. Målsättningen med programmet är att ytterligare förstärka personalens motivation, delaktighet och långsiktiga koppling till koncernen genom att på förmånliga villkor erbjuda samtliga anställda möjligheten att förvärva aktier i banken. Det första aktiesparprogrammet, med start 2015, avslutades under 2019. I mars 2020 emitterade Ålandsbanken nya B-aktier för att uppfylla sina skyldigheter inom ramen för det andra aktiesparprogrammet, med start 2016. I samband med detta avslutades aktiesparprogrammet.

¹ Med risktagare avses i bankens ersättningspolicy personal som anses ha en väsentlig inverkan på bankens riskprofil. Antalet risktagare har under 2021 minskat med anledning av ändringar i aktuellt regelverk. Antalet risktagare den 31.12.2020 uppgick till 168 stycken medan motsvarande siffra per den 31.12.2021 var 78 stycken. Banken har fastställt kvalitativa och kvantitativa kriterier i syfte att identifiera de anställda som har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil.

K12. Övriga kostnader	2021	2020
IT-kostnader (exklusive marknadsdata)	18 226	13 165
Hyror	1 076	659
Övriga lokal- och fastighetskostnader	1 422	1 516
Marknadsföringskostnader	2 560	2 346
Informationstjänster	2 513	2 435
Personalrelaterade kostnader	2 429	1 796
Resekostnader	273	368
Köpta tjänster	4 188	2 638
Garantiavgift ¹	5	5
Stabilitetsavgift	2 753	2 656
Övriga kostnader	6 847	6 475
Tillverkning för eget bruk	-5 749	-3 711
Summa	36 543	30 348

¹ I garantiavgift ingår insättningsgarantiavgift och avgift till Ersättningsfonden för investerare.

Avgifter till Verket för finansiell stabilitet		
Insättningsgarantiavgift	1 505	1 268
Erlagt av Gamla Insättningsgarantifonden	-1 505	-1 268
Stabilitetsavgift	2 753	2 656
Förvaltningsavgift	24	23
Summa	2 776	2 679

Med 2021-års avgiftsnivå har banken insättningsgarantiavgifter cirka åtta år framöver till godo.

Utbetalda arvoden till revisorer		
Utbetalda revisionsarvoden	464	380
Arvoden enligt revisionslagen 1 § 1 mom. 2 punkt	8	50
Utbetalda konsultarvoden		
<i>Skatteärenden</i>	77	125
<i>Övrigt</i>	280	141
Summa	829	696

Beloppen är inklusive moms.

Utbetalda arvoden till KPMG OY Ab för övriga tjänster än revision uppgår till 301 tusen euro (150).

K13. Förväntade kreditförluster

2021

	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	12 264	-7 121	-2 343	2 714	-441	5 073
Åtaganden utanför balansräkningen	263	-351	0	0	0	-89
Skuldebrev	147	-226	0	0	0	-78
Summa förväntade kreditförluster	12 674	-7 698	-2 343	2 714	-441	4 906
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	108	-332				-224
Summa förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat	108	-332	0	0	0	-224

2020

	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	12 106	-7 669	-5 021	5 619	-605	4 430
Åtaganden utanför balansräkningen	439	-69	0	0	0	370
Skuldebrev	180	-123	0	0	0	58
Summa förväntade kreditförluster	12 725	-7 861	-5 021	5 619	-605	4 857
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	403	-313				90
Summa förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat	403	-313	0	0	0	90

Förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat redovisas i resultaträkningen i Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde.

2021

2020

	Reserv för individuellt värderade fordringar på allmänheten och offentlig sektor	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt	Reserv för individuellt värderade fordringar på allmänheten och offentlig sektor	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
Förändring av reserv för nedskrivningar								
Reserv vid årets ingång	11 884	409	193	12 486	12 445	38	135	12 618
Nya och ökade individuella nedskrivningar	12 264	263	147	12 674	10 016	80	180	10 276
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)	0	0		0	2 091	358		2 449
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	-7 121	-351	-226	-7 698	-7 669	-69	-123	-7 861
Utnyttjat för konstaterade förluster	-2 343	0	0	-2 343	-5 021	0	0	-5 021
Valutakursdifferenser och övriga justeringar	-30	-2		-32	23	1		25
Reserv vid årets utgång	14 654	318	114	15 087	11 884	409	193	12 486
Fordringar med anståndsåtgärder								
Utlåning till allmänheten								
<i>Fordringar utan förfallna belopp och fordringar med förfallna belopp <=30 dagar</i>				14 635				23 282
<i>Fordringar med förfallna belopp >30 dagar</i>				0				370
<i>Fallerade fordringar</i>				17 214				3 072
Balansvärde, brutto				31 849				26 724

Med fordringar med anståndsåtgärder avses lånefordringar för vilka banken har beviljat låntagaren eftergifter med anledning av dennes uppenbart försämrade ekonomiska situation i syfte att undvika problem i låntagarens återbetalningsförmåga och därmed maximera återbetalningen av den utestående fordran. Eftergifterna kan omfatta justerade lånevillkor, såsom amorteringsuppskov, reducerad räntemarginal eller förlängd återbetalningstid, eller refinansiering, vilket kan innebära att en kredit i nära anslutning till sin ursprungliga förfalldag har återbetalats i sin helhet och i samband med detta ersatts av en ny kredit. Redovisat värde avser bruttoexponering och omfattar inte enbart omstrukturerade krediter utan även andra krediter i en kundhelhet.

K14. Inkomstskatt		2021	2020
Resultaträkningen			
Skatt avseende tidigare år		389	331
Aktuell skatt		7 093	6 519
Förändring av uppskjuten skatt		1 867	1 381
Summa		9 348	8 232
Nominell skattesats i Finland, %			
		20,0	20,0
Ej skattepliktiga intäkter/avdragsgilla kostnader, %			
		-1,7	0,0
Svensk skattesats, %			
		0,4	0,6
Skatt avseende tidigare år, %			
		0,3	0,2
Övrigt, %			
		0,0	0,0
Effektiv skattesats, %			
		19,0	20,7
Övrigt totalresultat			
Aktuell skatt		-176	
Förändring av uppskjuten skatt		982	-294
Summa		806	-294

Skattesatsen i Sverige är 20,6% medan den år 2020 var 21,4%.

K15. Resultat per aktie		2021	2020
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna		39 849	31 486
Genomsnittligt antal aktier före utspädning		15 599 454	15 579 412
Genomsnittlig utspädningseffekt			
Genomsnittligt antal aktier efter utspädning		15 599 454	15 579 412
Resultat per aktie, euro		2,55	2,02
Resultat per aktie efter utspädning, euro		2,55	2,02

Vid beräkning av resultatet per aktie beräknas antalet aktier i genomsnitt som ett vägt medeltal av under perioden utestående aktier.

Noter till koncernens balansräkning

K16. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	2021						Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde		
	Innehav för handel	Säkringsredovisning	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker							893 719	893 719
Skuldebrev				27 377	368 240		322 247	717 768
Utlåning till kreditinstitut							64 353	64 353
Utlåning till allmänheten						167 204	4 620 641	4 787 845
Aktier och andelar					15 049			15 049
Aktier och andelar i intresseföretag							14 603	14 603
Derivatinstrument	3 331	9 696						13 027
Upplupna ränteintäkter							12 735	12 735
Fondlikvidfordringar							10 748	10 748
Övriga tillgångar			4 962					4 962
Summa finansiella tillgångar	3 331	9 696		27 377	383 289	167 204	5 939 056	6 534 905
Icke-finansiella tillgångar								99 733
Summa tillgångar								6 634 639

¹ Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

2021										
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde			Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Innehav för handel	Säkringsredovisning	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Övrigt		
Skulder till kreditinstitut och centralbanker								867 491	867 491	863 471
Inlåning från allmänheten								4 070 112	4 070 112	4 070 209
Emitterade skuldebrev								643 865	552 670	1 196 338
Derivatinstrument	4 090	2 733							6 824	6 824
Efterställda skulder								36 343	36 343	36 629
Upplupna räntekostnader								3 684	3 684	3 684
Fondlikvidskulder								7 685	7 685	7 685
Övrigt								18 718	18 718	18 718
Summa finansiella skulder	4 090	2 733						643 865	5 556 703	6 207 392
Icke-finansiella skulder									95 328	
Summa skulder									6 302 720	

¹ Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

2020										
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde			Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Innehav för handel	Säkringsredovisning	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Övrigt		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								665 072	665 072	665 072
Skuldebrev				166 869	324 057			286 757	777 683	780 220
Utlåning till kreditinstitut								51 038	51 038	51 038
Utlåning till allmänheten								129 784	4 248 129	4 377 912
Aktier och andelar					12 882				12 882	12 882
Aktier och andelar i intresseföretag								1 449	1 449	1 449
Derivatinstrument	7 856	16 764							24 620	24 620
Upplupna ränteintäkter								9 507	9 507	9 507
Fondlikvidfordringar								25 859	25 859	25 859
Summa finansiella tillgångar	7 856	16 764		166 869	336 939			129 784	5 287 810	5 946 022
Icke-finansiella tillgångar									89 036	
Summa tillgångar									6 035 058	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker								509 491	509 491	509 537
Inlåning från allmänheten								3 605 371	3 605 371	3 605 410
Emitterade skuldebrev								900 903	540 029	1 440 933
Derivatinstrument	7 847	7 121							14 968	14 968
Efterställda skulder								36 913	36 913	37 415
Upplupna räntekostnader								4 287	4 287	4 287
Fondlikvidskulder								18 636	18 636	18 636
Övrigt								14 664	14 664	14 664
Summa finansiella skulder	7 847	7 121						900 903	4 729 391	5 645 262
Icke-finansiella skulder									97 428	
Summa skulder									5 742 690	

¹ Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

K17. Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde		2021			
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Skuldebrev		395 617			395 617
Utlåning till allmänheten			167 204		167 204
Aktier och andelar		1 021		14 028	15 049
Derivatinstrument			13 027		13 027
Övriga tillgångar				4 962	4 962
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde		396 638	180 231	18 990	595 859
Emitterade skuldebrev			643 865		643 865
Derivatinstrument			6 824		6 824
Summa finansiella skulder till verkligt värde		0	650 689	0	650 689
	Redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Tillgångar					
<i>Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker</i>	893 719		893 719		893 719
<i>Skuldebrev</i>	322 247	322 152			322 152
<i>Fordringar på kreditinstitut</i>	64 353		64 353		64 353
<i>Aktier i ägarintresseföretag</i>	14 603			14 603	14 603
<i>Fordringar på allmänheten och offentlig sektor</i>	4 620 641		4 638 156		4 638 156
Summa finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	5 915 563	322 152	5 596 227	14 603	5 932 982
Skulder					
<i>Skulder till kreditinstitut</i>	867 491		863 471		863 471
<i>Inlåning från allmänheten</i>	4 070 112		4 070 209		4 070 209
<i>Emitterade skuldebrev</i>	552 670		552 473		552 473
<i>Efterställda skulder</i>	36 343		36 629		36 629
Summa finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	5 526 616	0	5 522 782	0	5 522 782
		2020			
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Skuldebrev		477 918	13 008		490 926
Utlåning till allmänheten			129 784		129 784
Aktier och andelar		857		12 026	12 882
Derivatinstrument			24 620		24 620
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde		478 775	167 411	12 026	658 212
Emitterade skuldebrev			900 903		900 903
Derivatinstrument			14 968		14 968
Summa finansiella skulder till verkligt värde		0	915 871	0	915 871
	Redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Tillgångar					
<i>Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker</i>	665 072		665 072		665 072
<i>Skuldebrev</i>	286 757	283 594	5 700		289 294
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>	51 038		51 038		51 038
<i>Aktier i ägarintresseföretag</i>	1 449			1 449	1 449
<i>Utlåning till allmänheten</i>	4 248 129		4 297 930		4 297 930
Summa finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	5 252 445	283 594	5 019 739	1 449	5 304 783
Skulder					
<i>Skulder till kreditinstitut</i>	509 491		509 537		509 537
<i>Inlåning från allmänheten</i>	3 605 371		3 605 410		3 605 410
<i>Emitterade skuldebrev</i>	540 030		541 657		541 657
<i>Efterställda skulder</i>	36 913		37 415		37 415
Summa finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	4 691 804	0	4 694 019	0	4 694 019
Nivå 1	Instrument med noterade marknadspriser				
Nivå 2	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata				
Nivå 3	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata				

	2021	2020
		Aktier och andelar
Förändring i innehav i nivå 3		Aktier och andelar
Redovisat värde vid årets ingång	12 026	9 358
Nyanskaffning	2 482	2 506
Avyttrat/förfallet under året	-50	
Realiserad värdeförändring	25	
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat	-455	161
Redovisat värde vid årets utgång	14 028	12 026

Ingen överföring mellan nivå 1 och 2 har skett.

Finansiella instrument för vilka det finns prisuppgifter som är lättillgängliga och som representerar verkliga och frekvent förekommande transaktioner värderas till aktuellt marknadspris. För finansiella tillgångar används aktuell köpkurs och för finansiella skulder används aktuell säljkurs. För grupper av finansiella instrument som förvaltas på basis av bankens nettoexponering för marknadsrisk likställs det aktuella marknadspriset med det pris som skulle erhållas eller betalas vid en avyttring av nettopositionen.

För finansiella instrument för vilka tillförlitliga uppgifter om marknadspris saknas, bestäms verkligt värde med hjälp av värderingsmodeller. Sådana modeller kan exempelvis bygga på prisjämförelser, nuvärdesberäkningar eller optionsvärderingsteori, beroende på instrumentets karaktär. I modellerna används indata i form av marknadspriser och andra variabler som bedöms påverka prissättningen. De modeller och indata som ligger till grund för värderingarna valideras regelbundet för att säkerställa att de överensstämmer med marknadspraxis och vedertagen finansiell teori.

VÄRDERINGSHIERARKIN

Finansiella instrument som värderats enligt marknadsnoteringar på en aktiv marknad för identiska tillgångar/skulder kategoriseras som nivå 1. Finansiella instrument som värderats med värderingsmodeller

som i allt väsentligt bygger på marknadsdata kategoriseras som nivå 2. Finansiella instrument som värderats med hjälp av modell som bygger på indata som inte går att verifiera med externa marknadsuppgifter kategoriseras i nivå 3. Dessa innehav består i allt väsentligt av onoterade aktier. Sådana innehav av egetkapitalinstrument där Ålandsbanken vid första redovisningstillfället, eller vid övergången till IFRS 9, har gjort ett oåterkalleligt val att redovisa efterföljande förändringar av det verkliga värdet i övrigt totalresultat.

Finansiella instrument värderade till verkligt värde har i ovan tabeller klassificerats med avseende på hur de värderats och graden av marknadsdata som använts vid värderingen på balansdagen. Om klassificeringen på balansdagen har förändrats i jämförelse med klassificeringen vid föregående årsskifte har instrumentet flyttats mellan nivåerna i tabellen. Instrument har inte flyttats mellan nivåerna 1 och 2. Förändringar i nivå 3 framgår av separat tabell.

K18. Tillgångar och skulder per valuta	2021				
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kontanta medel	579 971	313 518	92	138	893 719
Skuldebrev	331 690	316 720	69 455	0	717 864
Utlåning till kreditinstitut	25 006	12 407	20 899	6 041	64 353
Utlåning till allmänheten	2 870 276	1 896 199	21 371	0	4 787 845
Derivatinstrument	11 308	1 719	0	1	13 027
Övriga ej valutafördelade poster	157 831				157 831
Summa tillgångar	3 976 081	2 540 562	111 816	6 180	6 634 639
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	336 656	530 126	491	219	867 491
Inlåning från allmänheten	2 826 612	1 131 338	95 534	16 627	4 070 112
Emitterade skuldebrev	846 934	349 602	0	0	1 196 535
Derivatinstrument	4 313	2 510	0	0	6 824
Efterställda skulder	2 266	34 077	0	0	36 343
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	457 333				457 333
Summa skulder och eget kapital	4 474 115	2 047 652	96 026	16 846	6 634 639
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		361 112	14 993	-11 141	
Nettoposition i valuta (EUR)		131 798	798	475	133 070

Nettopositionen i svenska kronor är huvudsakligen den strukturella position som uppstår då koncernens redovisning upprättas i euro, och de svenska filialernas redovisning är i svenska kronor.

2020					
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kontanta medel	593 681	71 066	120	205	665 072
Skuldebrev	399 139	338 561	39 984	0	777 683
Utlåning till kreditinstitut	29 750	6 032	2 252	13 004	51 038
Utlåning till allmänheten	2 795 200	1 560 479	22 233	0	4 377 912
Derivatinstrument	18 868	5 751	0	0	24 620
Övriga ej valutafördelade poster	138 733				138 733
Summa tillgångar	3 975 371	1 981 889	64 590	13 209	6 035 058
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	147 665	361 133	692	0	509 491
Inlåning från allmänheten	2 508 712	1 006 055	72 084	18 521	3 605 371
Emitterade skuldebrev	936 879	504 053	0	0	1 440 933
Derivatinstrument	9 208	5 760	0	0	14 968
Efterställda skulder	16 981	19 932	0	0	36 913
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	427 383				427 383
Summa skulder och eget kapital	4 046 828	1 896 933	72 776	18 521	6 035 058
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		-1 917	-8 984	-5 787	
Nettoposition i valuta (EUR)		86 873	798	475	88 145

K19. Innehav av skuldebrev	2021			2020		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
<i>Statsobligationer</i>	56 389	56 918	10	18 149	18 512	21
<i>Säkerställda bostadsobligationer</i>	242 372	246 694	16	286 874	294 716	77
<i>Skuldebrev emitterade av kreditinstitut</i>	91 120	92 004	16	120 118	121 625	139
<i>Övriga skuldebrev</i>				42 522	43 056	15
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
<i>Statsobligationer</i>	85 059	85 868	40	15 481	15 746	8
<i>Säkerställda bostadsobligationer</i>	146 493	148 744	24	170 974	174 428	63
<i>Skuldebrev emitterade av kreditinstitut</i>	72 576	72 544	31	32 493	32 460	100
<i>Övriga skuldebrev</i>				57 317	58 429	19
Summa hos centralbank belåningsbara skuldebrev	694 008	702 773	137	743 929	758 976	442
Hela innehavet består av offentligt noterade skuldebrev.						
Övriga skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
<i>Kommuncertifikat</i>				13 000	13 008	1
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
<i>Företagsobligationer</i>	15 000	15 091	19	5 645	5 700	3
Summa övriga skuldebrev	15 000	15 091	19	18 645	18 707	4
Summa skuldebrev	709 008	717 864	156	762 574	777 683	447

	2021				2020			
	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt
Finländska kreditinstitut	2 573	0	0	2 573	1 266	0	0	1 266
Utländska banker och kreditinstitut	61 780	0	0	61 780	49 772	0	0	49 772
Summa	64 353	0	0	64 353	51 038	0	0	51 038

	2021			2020		
	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto
Företag	627 353	-2 721	624 632	616 182	-3 170	613 013
Offentlig sektor	8 770	-7	8 763	1 425	-4	1 421
Hushåll	2 073 680	-7 268	2 066 412	2 029 695	-7 180	2 022 516
Hushållens intresseorganisationer	19 351	-17	19 335	12 917	-19	12 899
Utlandet	2 073 345	-4 641	2 068 704	1 729 575	-1 510	1 728 064
Summa	4 802 500	-14 654	4 787 845	4 389 795	-11 883	4 377 912
<i>varav efterställda fordringar</i>			262			262

Med utlandet avses utlåning till kunder utanför Finland.

	2021				2020			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Utlåning till allmänheten, brutto	4 603 546	139 919	59 035	4 802 500	4 197 438	153 474	38 883	4 389 795
Reserveringar för förväntade förluster								
Ingående balans	2 508	1 047	8 328	11 883	500	860	11 085	12 445
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	446	2	79	527	233	15	22	271
Minskning till följd av borttagande från balansräkningen	-531	22	-1 158	-1 667	-86	188	-1 587	-1 485
Minskning till följd av bortskrivningar	0	0	17	17	0	0	-3 431	-3 431
Överföring till stadie 1	431	-430	-1	0	712	-706	-6	0
Överföring till stadie 2	-538	900	-361	0	-412	826	-414	0
Överföring till stadie 3	-15	-232	247	0	-3	-612	615	0
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)	-189	-464	4 564	3 912	-429	376	2 024	1 971
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)	0	0	0	0	1 982	96	13	2 091
Valutakursdifferenser och övriga justeringar	-1	-3	-21	-25	12	4	6	21
Utgående balans	2 110	842	11 693	14 645	2 508	1 047	8 328	11 883
Utlåning till allmänheten, netto	4 601 425	139 076	47 342	4 787 845	4 194 930	152 427	30 556	4 377 912
				31.12.2021				31.12.2020
Kreditförluster IFRS 9 – Nyckeltal								
Total reserveringsgrad, utlåning till allmänheten				0,30				0,27
Reserveringsgrad Stadie 1, utlåning till allmänheten				0,05				0,06
Reserveringsgrad Stadie 2, utlåning till allmänheten				0,60				0,68
Reserveringsgrad Stadie 3, utlåning till allmänheten				19,81				21,42
Andel utlåning till allmänheten i Stadie 3				1,23				0,89

K22. Aktier och andelar	2021	2020
Noterade	1 021	857
Onoterade	14 028	12 026
Summa aktier och andelar	15 049	12 882

Hela innehavet är klassificerat som finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

K23. Aktier i intresseföretag	2021	2020
Redovisat värde vid årets början	1 449	293
Andel av årets resultat	531	89
Förvärv	5 669	
Försäljning	-2	
Aktieägartillskott	7 029	1 139
Utdelning	-73	-73
Redovisat värde vid årets slut	14 603	1 449

Följande intresseföretag har konsoliderats enligt kapitalandelsmetoden per 31 december 2021:

	Hemort	Ägarandel, %
Mäklarhuset Åland Ab	Mariehamn	29
IISÅ Holdco AB	Stockholm	25
Borgo AB	Stockholm	10
Borgo AB	Stockholm	23
Alandia Holding Ab	Mariehamn	28

Sammanslagen ekonomisk information om intresseföretagen:

Tillgångar	273 566	13 972
Skulder	221 064	6 303
Omsättning	1 357	1 644
Periodens resultat	6 965	-234

K24. Derivatinstrument	Nominellt belopp/löptid			2021			2020		
	under 1 år	1-5 år	över 5 år	Nominellt belopp	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden	Nominellt belopp	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
Derivat för handel									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>	6 000	0	6 060	12 060	1 612	1 580	64 110	2 992	2 973
Valutarelaterade kontrakt									
<i>Valutaterminer</i>	549 016	0	0	549 016	1 719	2 510	419 898	5 751	5 760
Summa	555 016	0	6 060	561 076	3 331	4 090	484 008	8 743	8 734
Derivat för verkligtvärdesåkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>	10 350	763 321	50 750	824 421	9 696	2 733	1 118 164	15 877	6 234
Summa	10 350	763 321	50 750	824 421	9 696	2 733	1 118 164	15 877	6 234
Summa derivatinstrument varav clearat	565 366	763 321	56 810	1 385 497	13 027	6 824	1 602 172	24 620	14 968
	13 350	763 321	53 780	830 451	9 696	4 313	1 176 244	16 764	9 176

Derivat redovisas tillsammans med tillhörande upplupna räntor.

K25. Immateriella tillgångar

2021

	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	30 764	22 395	2 932	7 478	63 569
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	5 740	429	0	0	6 168
Årets nedskrivningar	-238	0	0	0	-238
Avyttringar och utrangeringar	-282	-1 149	0	0	-1 431
Valutaeffekt	-68	-60	0	0	-128
Anskaffningsvärde vid utgången av året	35 916	21 615	2 932	7 478	67 940
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-18 725	-18 537	-30	-1 889	-39 181
Avyttringar och utrangeringar	282	1 149	0	0	1 431
Årets avskrivningar	-3 010	-1 190	0	-2 833	-7 032
Årets nedskrivningar	-163	-1	0	0	-164
Valutaeffekt	44	48	0	0	92
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-21 571	-18 532	-30	-4 722	-44 854
Utgående restvärde	14 345	3 084	2 901	2 757	23 086

I övriga immateriella tillgångar ingår förvärvade avtal.

Goodwill förvärvade i rörelseförvärv har allokerats till lägsta möjliga kassagenererande enhet. Återvinningsvärdet för detta har fastställts baserat på nyttjandevärdet. Detta innebär att tillgångarnas uppskattade framtida kassaflöden nuvärdesberäknas med en diskonteringsfaktor.

Nedskrivningsprövning för kassagenererande enhet har verkställts. En känslighetsanalys har gjorts där de ingående variablerna i nyttjan-

devärdemodellen ändrats och effekten analyserats. För det prognosticerade kassaflödet är tillväxt, vinstmarginal samt investeringar viktiga faktorer. För värderingen är även diskonteringsfaktorn en viktig parameter. Vinstmarginalen som antagits i modellen är också i nivå med utfall 2021. För tillväxt, lönsamhetsutveckling och diskonteringsfaktor medgav en negativ förändring på 1 procent inget nedskrivningsbehov.

2020

	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	26 923	22 094	2 932	7 478	59 427
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	3 735	190	0	0	3 925
Avyttringar och utrangeringar	0	-2	0	0	-2
Valutaeffekt	106	112	0	0	218
Anskaffningsvärde vid utgången av året	30 764	22 395	2 932	7 478	63 569
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-15 733	-17 361	-30	-988	-34 112
Avyttringar och utrangeringar	0	2	0	0	2
Årets avskrivningar	-2 917	-1 090	0	-901	-4 908
Årets nedskrivningar	0	0	0	0	0
Valutaeffekt	-75	-87	0	0	-162
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-18 725	-18 537	-30	-1 889	-39 181
Utgående restvärde	12 039	3 858	2 901	5 589	24 388

I övriga immateriella tillgångar ingår förvärvade avtal.

K26. Materiella tillgångar	2021			2020		
Förvaltningsfastigheter			307			313
Rörelsefastigheter			13 244			14 702
Övriga materiella tillgångar			5 278			4 734
Tillgångar med nyttjanderätt			15 750			13 425
Summa			34 578			33 175
	Förvaltnings- fastigheter	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar	Förvaltnings- fastigheter	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar
Ingående anskaffningsvärde	483	36 354	31 535	496	36 225	29 760
Nyanskaffning	0	368	1 956	0	127	1 689
Avyttringar och utrangeringar	-7	-292	-248	-13	-4	-261
Överföring mellan poster	0	-470	470	0	-5	5
Valutaeffekt	0	-6	-185	0	11	343
Utgående anskaffningsvärde	476	35 953	33 528	483	36 354	31 535
Ingående ackumulerade avskrivningar	-169	-21 652	-26 801	-169	-20 408	-25 102
Årets avskrivning	0	-1 199	-1 807	0	-1 245	-1 590
Årets nedskrivning	0	-156	-10	0	0	0
Avyttringar och utrangeringar	0	292	190	0	12	224
Valutaeffekt	0	6	178	0	-10	-333
Utgående ackumulerade avskrivningar	-169	-22 709	-28 250	-169	-21 652	-26 801
Redovisat värde	307	13 244	5 278	313	14 702	4 734
varav byggnader	0	11 287		0	12 733	
varav mark- och vattenområden	0	1 820		0	1 825	
varav aktier i fastighetssammanslutningar	307	138		313	144	

Förvaltningsfastigheternas bokförda värde är detsamma som marknadsvärdet.

	2021		2020	
	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar
Tillgångar med nyttjanderätt				
Ingående anskaffningsvärde	19 713	7 856	13 757	7 586
Nyanskaffning	5 182	1 701	5 518	485
Avyttringar och utrangeringar	-3 545	-7 757	-117	-218
Bedömningar och modifieringar	-1 538	-6		
Valutaeffekt	280	1	555	2
Utgående anskaffningsvärde	20 092	1 794	19 713	7 856
Ingående ackumulerade avskrivningar	-6 860	-7 282	-3 262	-6 556
Årets avskrivningar	-3 111	-558	-3 664	-944
Avyttringar och utrangeringar	2 907	7 577	117	218
Bedömningar och modifieringar	1 174	2		
Valutaeffekt	17	0	-52	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	-5 875	-262	-6 860	-7 282
Redovisat värde	14 217	1 532	12 852	573

Tabellen avseende nyttjanderätter ger information om de leasingavtal där koncernen är leasagare. Koncernen redovisar nyttjanderätter för rörelsefastigheter främst gällande bank- och kontorsutrymmen, och för övriga materiella tillgångar främst gällande IT-utrustning och bilar. Den genomsnittliga leasingperioden är 5 år.

Koncernen har i vissa fall, främst för IT-utrustning, optioner för att köpa de leasade tillgångarna vid slutet av leasingperioden. För några av leasingavtalen avseende bank- och kontorsutrymmen ingår såväl optioner att förlänga leasingavtalen som indexklausuler.

En löptidsanalys utav leasingkulder presenteras i not K33.

	2021	2020
Belopp redovisade i resultatet		
Avskrivningar på tillgångar med nyttjanderätt	-3 669	-4 546
Räntekostnader för leasingkulder	-443	-555
Kostnader hänförliga till korttidsleasingavtal	-956	-554
Kostnader hänförliga till leasingavtal av lågt värde	-117	-101
Intäkter från vidareuthyrning av tillgångar med nyttjanderätt	91	90

Det totala kassaflödet gällande leasingavtal under 2021 var 4 038 tusen euro (4 945).

K27. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	2021	2020
Uppskjutna skattefordringar		
Avsättningar	79	0
Immateriella tillgångar	2 166	2 310
Pensionsskuld	1 256	2 445
Nedskrivning finansiell skuld	520	0
I förskott erhållna intäkter	110	222
Övrigt	469	444
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	176	0
Summa uppskjutna skattefordringar	4 777	5 421
Uppskjutna skatteskulder		
Skattepliktiga temporära skillnader		
Obeskattade reserver	30 606	28 155
Immateriella tillgångar	1 499	1 491
Materiella tillgångar	1 547	1 602
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	1	12
Aktier och andelar	917	970
Summa uppskjutna skatteskulder	34 571	32 231
Netto uppskjutna skatter	-29 794	-26 809

	2021				
	31.12.2020	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	Valuta-effekter	31.12.2021
Förändringar av uppskjutna skatter 2021					
Avsättningar	0	79			79
Immateriella tillgångar	819	-146		-7	666
Pensionsskuld	2 445	92	-1 256	-25	1 256
Nedskrivning finansiell skuld	0	520			520
I förskott erhållna intäkter	222	-111			110
Obeskattade reserver	-28 155	-2 451			-30 606
Materiella tillgångar	-1 534	62		-69	-1 541
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	-12		187		176
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	-970		53		-917
Övrigt	376	89			465
Summa	-26 809	-1 867	-1 016	-100	-29 793

	2020				
	31.12.2019	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	Valuta-effekter	31.12.2020
Förändringar av uppskjutna skatter 2020					
Avsättningar	8	-8			0
Immateriella tillgångar	1 101	-301		18	819
Pensionsskuld	1 750	113	561	22	2 445
I förskott erhållna intäkter	0	222			222
Obeskattade reserver	-26 660	-1 495			-28 155
Materiella tillgångar	-1 622	86		2	-1 534
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	193		-205		-12
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	-927		-43		-970
Övrigt	374	2			376
Summa	-25 783	-1 381	313	42	-26 809

K28. Övriga tillgångar	2021	2020
Betalningsförmedlingsfordringar	2 798	1 477
Fondlikvidfordringar	10 748	25 859
Kundfordringar	12 029	5 946
Fordran i samband med överlåtelse av tillgångar	4 962	0
Övriga	3 774	2 597
Summa	34 311	35 878

K29. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2021	2020
Upplupna ränteintäkter	12 735	9 507
Provisionsfordringar	7 286	6 100
Övriga upplupna intäkter	7 665	5 573
Övriga förutbetalda kostnader	3 600	4 220
Summa	31 285	25 400

K30. Skulder till kreditinstitut	2021			2020		
	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt
Centralbanker		609 674	609 674		415 975	415 975
Finländska kreditinstitut	207	0	207	7 802	2 350	10 152
Utländska kreditinstitut	60 078	197 532	257 610	50 406	32 958	83 364
Summa	60 285	807 206	867 491	58 208	451 283	509 491

K31. Inlåning från allmänheten	2021	2020
Företag	1 271 343	1 034 817
Offentlig sektor	73 032	44 927
Hushåll	1 365 573	1 309 410
Hushållens intresseorganisationer	65 313	61 244
Utlandet	1 294 851	1 154 973
Summa	4 070 112	3 605 371

Med utlandet avses inlåning från kunder utanför Finland.

K32. Emitterade skuldebrev	2021		2020	
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp
Bankcertifikat			280 163	280 056
<i>varav till upplupet anskaffningsvärde</i>			280 163	280 056
Säkerställda obligationer	986 325	1 196 535	899 111	910 225
<i>varav till upplupet anskaffningsvärde</i>	346 325	352 670	259 111	259 974
<i>varav verkligt värdesäkring</i>	640 000	643 865	640 000	650 251
Icke-säkerställda obligationer			250 000	250 652
<i>varav verkligt värdesäkring</i>			250 000	250 652
Summa	986 325	1 196 535	1 429 274	1 440 933

Med verkligt värdesäkring avses säkringsredovisning av räntekomponenten i skuldebrevet.

K33. Övriga skulder	2021	2020
Betalningsförmedlingsskulder	5 925	13 870
Fondlikvidskulder	7 685	18 636
Leverantörsskulder	3 387	1 836
Leasingskulder	16 118	13 843
Övriga	16 730	9 187
Summa	49 844	57 372
Leasingskulder		
Kortfristiga	3 085	3 677
Långfristiga	13 033	10 166
Summa	16 118	13 843

K34. Avsättningar	2021				2020			
	Avsättning för omstruktureringsreserv	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt	Avsättning för omstruktureringsreserv	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt
Avsättningar vid föregående års utgång	0	409	0	409	0	38	0	38
Avsatt under året		263	50	313		439	165	603
Belopp som tagits i anspråk			-4	-4		0	-165	-165
Outnyttjade belopp som återförts		-351		-351		-69		-69
Valutakursförändringar		-2	0	-2		1	0	1
Avsättningar vid årets utgång	0	318	45	363	0	409	0	409

Avsättningen för omstruktureringsreserv avser både Finland och Sverige. Avsättning för omstruktureringsreserv omfattar både personalkostnader och övriga kostnader, men till väsentligaste del personalkostnader. Med avsättning för åtaganden utanför balans avses förväntade kreditförluster gällande givna garantier och outnyttjade kreditlimiter. Övriga avsättningar består av avgångsvederlag.

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

K35. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2021	2020	
Upplupna räntekostnader		3 684	4 287
Övriga upplupna kostnader		18 516	16 414
Provisionskulder		6 087	4 631
Pensionskulder		7 321	13 172
Förutbetalda intäkter		757	1 369
Summa		36 365	39 872

K36. Efterställda skulder	2021			2020		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Belopp i kapitalbas	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Belopp i kapitalbas
Debenturlån 1/2015				8 603	8 603	8 603
Debenturlån 1/2016				6 173	6 173	6 173
Debenturlån 1/2017	2 266	2 266	2 266	2 266	2 266	2 266
Debenturlån 1/2018	19 512	19 476	19 512	19 932	19 871	19 932
Green Floating Rate Tier 2 Note 2021	14 634	14 601	14 634			
Summa	36 411	36 343	36 411	36 974	36 913	36 974

	Ränta:		Återbetalning:
Debenturlån 1/2017	Fast ränta 3,75 %		18.08.2037
Debenturlån 1/2018	Stibor 3 mån +2,40 %		15.05.2038
Green Floating Rate Tier 2 Note	Stibor 3 mån +2,15 %		16.12.2041

Lånen kan återköpas i förtid, detta är dock möjligt endast med Finansinspektionens tillstånd. Vid upplösning av banken är lånen efterställda bankens övriga förbindelser.

Debenturlånen 1/2017 och 1/2018 har emitterats med nedskrivningsklausul. I händelse av att Ålandsbanken Abp:s eller koncernens kärnprimärkapitalrelation, CET1, understiger 7 % skrivs kapitalbeloppet ned med 50 %.

K37. Specifikation över förändringar i eget kapital	2021	2020	
Förändring av fond för verkligt värde			
Verkligt värdereserv vid årets ingång		4 129	3 066
Avyttrat eller förfallet under året		-336	137
Orealiserad marknadsvärdeförändring under året för kvarvarande och nya innehav		-804	926
Verkligt värdereserv vid årets utgång		2 990	4 129
Förändring av omräkningsdifferenser			
Omräkningsdifferenser vid årets ingång		2 133	-1 347
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till filialer		-2 093	3 644
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till dotterföretag		14	-48
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till övrigt primärkapital		-250	
Övrig förändring		55	-116
Omräkningsdifferenser vid årets utgång		-141	2 133

Förändring av fond för inbetalt fritt eget kapital		
Fond för inbetalt fritt eget kapital vid årets ingång	27 611	27 398
Aktierelaterad ersättning incitamentprogram	383	213
Fond för inbetalt fritt eget kapital vid årets utgång	27 994	27 611
Balanserade vinstmedel		
Balanserade vinstmedel vid årets ingång	158 589	129 330
Aktieägarnas andel av räkenskapsperiodens resultat	39 849	31 486
Dividendutdelning	-31 188	0
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	5 081	-2 241
Aktiesparprogram		12
Utdelning på övrigt primärkapital inkl. skatteeffekt	-671	
Övrigt	85	0
Balanserade vinstmedel vid årets utgång	171 744	158 589
Övrigt primärkapital		
Övrigt primärkapital vid årets ingång	0	
Emission av primärkapitaltillskott	29 424	
Övrigt primärkapital vid årets utgång	29 424	

Poster inom eget kapital

Överkursfonden inkluderar belopp som i samband med nyemission har betalats för aktier utöver motvärdet före 1.9.2006.

Reservfonden innehåller komponenter överförda från eget kapital enligt bolagsordningen eller bolagsstämmans beslut.

Fonden för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på skuldinstrument och egetkapitalinstrument som värderats till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från rapporten över finansiell ställning. För skuldinstrument visas realiserat resultat vid en avyttring i resultaträkningen. Vid avyttring av egetkapitalinstrument överförs instrumentets omvärderingsbelopp till balanserade vinstmedel utan att påverka vare sig resultat eller övrigt totalresultat.

Omräkningsreserven innefattar alla valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av finansiella rapporter från utländska verksamheter som har upprättat sina finansiella rapporter i en annan valuta än den valuta som koncernens finansiella rapporter presenteras i.

Fonden för fritt eget kapital innefattar belopp som i samband med nyemission har betalats för aktier utöver motvärdet från och med 1.9.2006.

Övrigt primärkapital består av ett så kallat AT1-instrument (primärkapitaltillskott) om 300 miljoner SEK. Instrumentet är evigt med möjlighet till förtida inlösen efter fem år. Räntan löper med 3 mån Stibor + 3,75 %.

Förändringar i antal aktier	2021		2020	
	A-aktier	B-aktier	A-aktier	B-aktier
Antal aktier vid årets ingång	6 476 138	9 109 916	6 476 138	9 075 360
Emission aktiesparprogram				23 591
Emission incitamentsprogram		16 249		10 965
Antal aktier vid årets utgång	6 476 138	9 126 165	6 476 138	9 109 916

Se avsnittet Aktiefakta för närmare information.

Övriga noter

K38. Kassaflödesanalys, specifikationer

I löpande verksamheten ingår erhållna räntor om 66 141 (68 101), betalda räntor om 7 898 (9 870) och erhållna dividendintäkter om 81 (0).

Avstämning av skulder hänförliga till finansieringsverksamheten:

	31.12.2020	Ej kassaflödespåverkande förändringar				31.12.2021
		Kassaflöde från finansieringsverksamhet	Effekt av ändrad valutakurs	Periodisering av över-/undervärde	Anskaffning	
Riskdebenturlån	36 913	-170	-425	26	36 343	
Leasingskulder	13 843	-4 038	170		16 118	
Summa skulder hänförliga till finansieringsverksamheten	50 756	-4 208	-255	26	52 462	

K39. Koncernstruktur

Ålandsbanken Abp har två dotterföretag vars verksamhet på olika sätt anknyter till bankverksamhet. Ålandsbanken Abp innehar majoriteten av rösträtten i samtliga dotterbolag.

Dotterbolag	Registreringsland	Verksamhetsområde	Ägarandel, %
Ålandsbanken Fondbolag Ab	Finland/Mariehamn	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder II Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder III Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder IV Ab	Finland/Mariehamn	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder V Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder VI Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	Finland/Mariehamn	IT	100
S-Crosskey Ab	Finland/Mariehamn	IT	60

Ålandsbanken Abp har inte några innehav i strukturerade enheter. Ålandsbanken Fondbolag Ab förvaltar placeringsfonder och AIF-fonder till ett sammanlagt värde om 4,3 miljarder euro.

Förändringar i koncernstrukturen

Det helägda dotterbolaget Kiinteistö Oy Espoon Koivurinne har sålts under år 2021.

Det av Crosskey Banking Solutions Ab helägda dotterbolag Model IT Oy har fusionerats med Crosskey Banking Solutions.

Det samägda bolaget Åland Index Solutions AB har sålts.

Aktier i intresseföretag och joint ventures	Registreringsland	Verksamhetsområde	Ägarandel, %
Mäklarhuset Åland Ab	Finland/Mariehamn	Fastighetsförmedling	29
IISÅ Holdco AB	Sverige/Stockholm	Holdingbolag	25
Borgo AB	Sverige/Stockholm	Bostadskreditgivning	10
Borgo AB	Sverige/Stockholm	Bostadskreditgivning	23
Alandia Holding Ab	Finland/Mariehamn	Holdingverksamhet	28

Tillsammans med det indirekta ägandet är den totala ägoandelen i Borgo AB 25%.

Innehav i fastighetsbolag

Koncernen innehar andelar i en rörelsefastighet (fastighet i eget bruk) och tio förvaltningsfastigheter, varav några konsolideras enligt nedan.

	FO-nr	Konsolidering	Ägarandel, %
Fastigheter i eget bruk			
Fastighets Ab Godby Center	Finland/Finström	Gemensam verksamhet	11
Förvaltningsfastigheter			
Fastighets Ab Nymars	Finland/Sottunga	Gemensam verksamhet	30
Fastighets Ab Västernäs City	Finland/Mariehamn	Gemensam verksamhet	50
Fastighets Ab Horsklint	Finland/Kökar	Kapitalandelsmetod	20

Fastighets Ab Godbycenter, Fastighets Ab Nymars och Fastighets Ab Västernäs City är ömsesidiga bolag och har därmed i enlighet med IFRS 11 redovisats som gemensamma verksamheter.

K40. Aktivt förvaltad kapital	2021	2020
Fondandelsförvaltning	4 298 456	3 439 096
Diskretionär kapitalförvaltning	2 654 831	2 013 950
Rådgivande förvaltning	2 724 115	1 983 141
Externa fonder	148 256	
Summa	9 825 659	7 436 187
varav egna fonder i diskretionär och rådgivande kapitalförvaltning	832 019	614 663

K41. Ställda säkerheter	2021	2020
För egna skulder ställda säkerheter		
Utlåning till kreditinstitut	18 604	13 689
Statspapper och obligationer	262 123	279 199
Utlåning till allmänheten	2 085 371	1 547 808
Övrigt	3 664	3 510
Summa för egna skulder ställda säkerheter	2 369 762	1 844 206

Ställda säkerheter i form av statspapper och obligationer har i huvudsak ställts som säkerhet till centralbank. Utlåningen till allmänheten som ställts som säkerhet utgörs av den registrerade säkerhetsmassan till förmån för innehavare av säkerställda obligationer. Med övriga ställda säkerheter avses huvudsakligen kapitalförsäkringar.

Övriga ställda säkerheter		
Statspapper och obligationer	51 093	19 446
Övrigt	7 621	711
Summa övriga ställda säkerheter	58 714	20 157

Säkerheterna har i huvudsak ställts till centralbanker och kreditinstitut för betalsystem, värdepappershandel och clearing. Säkerheter har inte ställts för andras skulder och förbindelser.

Med undantag för lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer, där lagstiftning reglerar minimikrav på översäkerheter, är de säkerheter som överstiger skulden nominella värden fritt disponibla för banken.

K42. Åtaganden utanför balansräkningen	2021	2020
Garantier	43 767	41 776
Outnyttjade checkräkningslimiter	311 889	276 396
Outnyttjade kreditkortslimiter	88 116	85 559
Outnyttjade kreditmöjligheter	559 674	315 059
Övriga förbindelser	41 846	31 967
Summa	1 045 293	750 757
<i>Avsättning för förväntad förlust</i>	363	409

K43. Pensionsansvar

Pensionsskyddet för personalen i Finland har ordnats delvis genom Arpl-försäkring (premiebestämd plan) och delvis via Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse r.s. (förmånsbestämd plan). Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse är stängd sedan 30 juni 1991. Personer som ingår i stiftelsen har rätt att gå i pension vid fyllda 63–65 år beroende på födelseåret. Den fulla ålderspensionen utgör 60 procent av den pensionsgrundande lönen, som uträknas enligt samma princip som vid ArPL. Familjepension utgör 30–60 procent beroende på om den efterlevande maken/makan är ensam eller har ett eller flera barn.

Enligt det finska kollektivavtalet inom finansbranschen, har de anställda delvis rätt till pension vid en lägre ålder än vad den allmänna lagstiftningen idag stadgar. Arbetsgivaren är skyldig att trygga pensionsförmåner av Finansbranschens kollektivavtal, vilket bekräftades under 2017 av arbetsdomstolens beslut.

Pensionsskyddet för personalen i Sverige följer den så kallade BTP-planen och är historiskt till stor del förmånsbestämd. Nyanställda ingår fr.o.m. 1 maj 2013 i en ny premiebestämd tjänstepensionsplan, s.k. BTP1. BTP1-planen är tryggad genom försäkring i bolaget SPP. I Sverige utgår ålderspension från och med 65 år och pensionslöftet för ålderspension utgör 10 procent av pensionsmedförande lön på lönedelar under 7,5 inkomstbasbelopp (ibb), 65 procent på lönedelar mellan 7,5 och 20 ibb samt 32,5 procent på lönedelar mellan 20 och 30 ibb. Pensionslöftet för familjepension är 32,5 procent på lönedelar mellan 7,5 och 20 ibb samt 16,25 procent på lönedelar mellan 20 och 30 ibb.

Durationen för de förmånsbestämda planerna för Finland är 15 år och för Sverige 23 år.

	2021	2020
Redovisade belopp i resultaträkningen		
Kostnader avseende tjänstgöring under innevarande år	262	337
Effekter av reduceringar och regleringar	0	0
Räntekostnader	73	97
Administrationskostnader	184	196
Kostnader (+) /intäkter (-) i resultaträkningen	519	630
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner i övrigt totalresultat		
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) demografiska antaganden	-7	0
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) finansiella antaganden	2 819	-2 199
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) erfarenhetsbaserad	891	-1 350
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) på förvaltningstillgångar	2 648	748
Övrigt totalresultat	6 351	-2 801
Totalt	5 832	-3 431
Redovisade belopp i balansräkningen		
Pensionsförpliktelse	30 580	34 995
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde	24 262	22 731
Pensionstillgångar (+)/Pensionsskulder (-), netto	-6 318	-12 264
Pensionstillgång (+)/Pensionsskuld (-) i Finland	-4 055	-9 399
Pensionstillgång (+)/Pensionsskuld (-) i Sverige	-2 263	-2 865
	-6 318	-12 264

	2021	2020
Förändring av pensionstillgångar netto		
Ingående balans	-12 264	-8 785
Resultat	-519	-630
Övrigt totalresultat	6 351	-2 801
Premiebetalningar	59	66
Valutaeffekt	55	-114
Utgående balans	-6 318	-12 264
Pensionsförpliktelse		
Ingående balans	34 995	31 499
Kostnader avseende tjänstgöring under innevarande år	262	337
Räntekostnader	192	304
Utbetalda ersättningar	-1 040	-836
Valutaeffekt	-126	142
Aktuariella vinster (+)/förluster (-)	-3 703	3 549
Utgående balans	30 580	34 995
Förvaltningstillgångar		
Ingående balans	22 731	22 611
Ränteintäkt	119	207
Premiebetalningar	59	66
Utbetalda ersättningar	-1 040	-836
Aktuariella vinster (+)/förluster (-)	2 648	748
Valutaeffekt	-71	131
Administrationskostnader	-184	-196
Utgående balans	24 262	22 731
Fördelning av förvaltningstillgångar		
Noterade aktier och andelar	7 979	6 332
Noterade fondandelar	4 465	4 283
Noterade räntebärande värdepapper	8 037	7 681
Fastigheter	2 427	2 301
Övriga förvaltningstillgångar	1 354	2 275
Summa	24 262	22 872

I förvaltningstillgångarna ingår aktier i Ålandsbanken Abp med ett marknadsvärde om 41 (27), obligationer om 0 (613) samt banktillgodohavanden om 696 (1041).

	Utfall 2021	Prognos 2022
Framtida kassaflöden		
Betalda förmåner	59	61

	2021		2020	
	Finland, %	Sverige, %	Finland, %	Sverige, %
Antaganden				
Diskonteringsränta	0,95	1,45	0,40	1,25
Ökning av lönekostnader	1,90	2,00	1,20	3,00
Indexökning av pensioner	1,90	2,00	1,50	1,80

Känsligheten i den förmånsbestämda förpliktelsen för ändringar i de väsentliga antaganden

	Ändring i antagande, %	Ökning i antagande	Minskning i antagande
Känslighetsanalys pensionsförpliktelsens nuvärde, netto ökar (+)/minskar (-)			
Diskonteringsränta	0,5	-2 413	2 766
Förväntad löneökning	0,5	692	-665
Förväntad pensionsökning	0,5	2 541	-2 307

Känslighetsanalysen baseras på en förändring i ett antagande medan alla andra antaganden hålls konstanta. I praktiken är det osannolikt att detta inträffar och förändringar i några av antagandena kan vara korrelerande. Vid beräkning av känsligheten i den förmånsbestämda förpliktelsen för väsentliga aktuariella antaganden används samma metod som vid beräkning av pensionsskulden som redovisas i balansräkningen. Känslighetsanalys för den förmånsbestämda planen i Sverige har beräknats för diskonteringsräntan och förväntade löneökningen.

Banken är exponerad för ett antal risker genom sina förmånsbestämda planer. Nedan beskrivs de mest väsentliga riskerna.

TILLGÅNGSVOLATILITET

Pensionsansvaret beräknas med hjälp av en diskonteringsränta baserad på företagsobligationer med gott kreditbetyg. Om förvaltningstillgångarna genererar sämre avkastning än diskonteringsräntan kommer det att orsaka ett underskott. I förvaltningstillgångarna ingår en betydande andel aktier, vilka på lång sikt förväntas ge högre avkastning än diskonteringsräntan, samtidigt som det ger högre volatilitet och risk på kort sikt. Med anledning av pensionsansvarets långsiktiga karaktär anser banken att en fortsatt hög andel aktier är lämpligt för att hantera planerna på ett effektivt sätt.

FÖRÄNDRINGAR I OBLIGATIONS RÄNTOR

Ifall räntorna på företagsobligationerna sjunker så leder det till att pensionsförpliktelsen ökar. Detta kompenseras delvis med att värdet på de obligationer som ingår i förvaltningstillgångarna ökar.

INFLATIONS RISK

Pensionsförpliktelsen är kopplad till inflation. Högre inflation kommer att leda till att pensionsförpliktelsen ökar. Förvaltningstillgångarna påverkas inte av inflation i någon väsentlig utsträckning, vilket innebär att om inflationen ökar så kommer det att leda till ett ökat underskott i pensionsplanerna.

FÖRVÄNTAD LIVSLÄNGD

Pensionsplanerna genererar pensioner som sträcker sig över de anställdas livslängd. Detta innebär att om den förväntade livslängden ökar så kommer pensionsförpliktelsen att öka.

K44. Leasingansvar	2021			2020		
De finansiella leasingansvaren ska betalas enligt följande:	Minimihyror	Räntor	Nuvärde	Minimihyror	Räntor	Nuvärde
Under 1 år	3 526	441	3 085	4 122	444	3 677
1-5 år	11 937	955	10 981	10 641	993	9 648
Över 5 år	2 154	102	2 052	530	12	518
Summa	17 616	1 498	16 118	15 293	1 450	13 843

K45. Upplysningar om närstående	2021			2020		
	Styrelse och ledning	Närstående företag	Intresseföretag	Styrelse och ledning	Närstående företag	Intresseföretag
Tillgångar						
Utlåning till allmänheten	17 174	11 558	1 051	4 142	11 294	1 392
Övriga tillgångar		1			1	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		68			63	
Summa	17 174	11 627	1 051	4 142	11 358	1 392
Skulder						
Inlåning från allmänheten	4 126	8 958	97 645	3 200	4 755	1 226
Efterställda skulder					600	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter					11	
Summa	4 126	8 958	97 645	3 200	5 366	1 226
Intäkter och kostnader						
Ränteintäkter	47	230	116	36	188	9
Räntekostnader	0	-11		-1	-23	
Provisionsintäkter	6	138	1	7	169	2
Övriga intäkter		10			10	
Övriga kostnader		0			0	
Summa	52	367	117	42	344	11

Ålandsbankens koncern består av moderbolaget Ålandsbanken Abp, de dotterbolag som konsolideras i koncernen, intresseföretagen, ledningen och övriga närstående företag. Till styrelse och ledning räknas Ålandsbankens Abp:s verkställande direktör, styrelsemedlemmar och ledningsgrupp samt deras nära familjemedlemmar. Till närstående räknas bolag eller person som har ett betydande inflytande. Till de närstående räknas också bolag, i vilka någon som hör till ledningen eller en nära familjemedlem till en sådan person har ett bestämmande inflytande. Närstående företag omfattar även Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse r.s.

Krediter till personalen beviljas enligt marknadsmässiga villkor. Med marknadsmässiga villkor avses att kredit, borgen, säkerhet eller finansiering sker till samma villkor och enligt samma bedömning som tillämpas för Ålandsbankens kunder i allmänhet. Personalränta tillämpas på krediter till personal i den finländska verksamheten. Personalräntan fastställs av ledningsgruppen och uppgick per den 31.12.2021 till 0,25 procent (0,25).

Samtliga transaktioner med närstående har skett till marknadsmässiga villkor, förutom krediter till ledningen som beviljas till personalränta.

För upplysning om utbetalda löner till styrelse och ledning se not nr M33.

För upplysning om koncernstruktur se not M39.

Ersättning till ledande befattningshavare	2021	2020
Löner och andra kortfristiga ersättningar ¹		2 053
Aktierelaterade ersättningar		225
Summa	2 278	2 009

Ledande befattningshavare omfattar koncernledningen samt verkställande direktör.

¹Inkluderar lön, förmåner och utbetald kontant rörlig ersättning.

K46. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder	2021		2020	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
Finansiella tillgångar och skulder som är föremål för kvittning, nettningsavtal eller liknande avtal				
Bruttobelopp	13 027	53 857	24 620	55 961
Kvittade belopp				
Summa	13 027	53 857	24 620	55 961
Relaterade belopp som inte kvittats				
Finansiella instrument, nettningsavtal	-4 338	-4 338	-9 374	-9 374
Finansiella instrument, säkerheter		-39 478		-40 348
Kontanter, säkerheter	0	-9 752	-4 570	-170
Summa av belopp som inte har kvittats	-4 338	-53 568	-13 944	-49 892
Nettobelopp	8 689	288	10 676	6 069

Tabellerna redovisar finansiella instrument som har kvittats i balansräkningen i enlighet med IAS 32 och de som omfattas av rättsligt bindande ramavtal avseende nettnings eller liknande avtal som inte har kvalificerats för kvittning. De finansiella instrumenten avser derivat, återköpsavtal och omvända återköpsavtal, värdepappersinlåning och värdepapperslån. Säkerheter avser finansiella instrument eller kontanter som erhållits eller lämnats för transaktioner som omfattas av rättsligt bindande avtal om nettnings eller liknande avtal, vilka tillåter nettnings förpliktelser emot motparter vid fallisemang. Säkerheternas värde är begränsade till det relaterade belopp som redovisats i balansräkningen, därför är säkerhetens övervärden inte inkluderade. Belopp som inte kvittats i balansräkningen presenteras som en reducering av det redovisade värdet för finansiella tillgångar eller skulder för att redovisa tillgångens och skuldens nettoexponering.

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

POP Bankgruppen är en finländsk finanskoncern som består av 21 kooperativa andelsbanker, en digital verksam skadeförsäkringstjänst Skadeförsäkring Ab, det centrala kreditinstitutet Bonum Bank Plc och centralinstitutet POP Bankcentralen anl.

Den 14 februari överläts merparten av Ålandsbankens svenska bolån och därtill hörande emitterade svenska säkerställda obligationer till Borgo. Nominellt belopp för den bolåneportfölj som har överlåtits är 10,4 miljarder kronor. Nominellt belopp på emitterade säkerställda obligationer, som nu har Borgo som emittent, är 7,5 miljarder kronor.

En mindre bolåneportfölj om i storleksordningen två miljarder kronor kommer att överlätas senare under 2022. Ålandsbankens ägande i Borgo uppgår efter transaktionen till 19,9 procent.

Transaktionen påverkar Ålandsbankens rörelseresultat positivt under första kvartalet med en positiv engångseffekt i resultaträkningen om i storleksordningen 10 miljoner euro. Samtidigt innebär detta en mindre utlåningsportfölj i Ålandsbankens egen balansräkning och därmed lägre löpande räntenetto för Ålandsbanken. Ålandsbanken kommer i stället att framöver erhålla distributionsersättning för förmedlade lån samt plattformsinträder för att upprätthålla olika tjänster till Borgo. Den sammanlagda helårseffekten på resultatet 2022 förväntas vara positiv.

Moderbolagets resultaträkning

(tusen euro)

Moderbolaget		1.1–31.12.2021	1.1–31.12.2020
	Not nr		
Ränteintäkter		69 370	68 086
Räntekostnader		-7 596	-8 619
Räntenetto	M2	61 775	59 468
Provisionsintäkter		51 556	45 909
Provisionskostnader		-8 989	-7 930
Provisionsnetto	M3	42 567	37 979
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	M4	297	1 948
Intäkter från egetkapitalinstrument	M5	18 654	6 423
Övriga intäkter	M6	20 527	14 870
Intäkter sammanlagt		143 819	120 688
Personalkostnader	M7	-42 781	-38 389
Övriga kostnader	M8	-41 823	-40 097
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	M18, M19	-10 165	-8 228
Kostnader sammanlagt		-94 770	-86 714
Resultat före kreditförluster		49 049	33 974
Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	M9	-4 983	-4 802
Förväntade kreditförluster från övriga finansiella tillgångar samt förlustnedskrivningar	M9	78	-58
Rörelseresultat		44 145	29 114
Bokslutsdispositioner		-12 087	-7 400
Inkomstskatt	M10	-2 615	-3 520
Räkenskapsperiodens resultat		29 443	18 194

Moderbolagets balansräkning

(tusen euro)

Moderbolaget		31.12.2021	31.12.2020
	Not nr		
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		893 719	665 072
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	M13	702 753	758 976
Utlåning till kreditinstitut	M14	63 363	49 693
Utlåning till allmänheten	M15	4 788 149	4 377 905
Skuldebrev	M13	15 111	18 707
Aktier och andelar	M16	15 049	12 882
Aktier och andelar i intresseföretag	M16	11 340	1 280
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	M16	3 346	3 458
Derivatinstrument	M17	13 027	24 620
Immateriella tillgångar	M18	15 558	20 022
Materiella tillgångar	M19	13 092	13 817
Övriga tillgångar	M20	28 132	31 010
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M21	34 806	21 555
Uppskjutna skattefordringar	M22	1 094	369
Tillgångar totalt		6 598 538	5 999 366
Skulder			
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	M23	867 432	509 421
Inlåning från allmänheten	M24	4 089 014	3 618 264
Emitterade skuldebrev	M25	1 196 535	1 440 933
Derivatinstrument	M17	6 824	14 968
Övriga skulder	M26	31 738	41 726
Avsättningar	M27	364	410
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M28	20 444	23 643
Efterställda skulder	M29	65 532	36 913
Uppskjutna skatteskulder	M22	918	982
Skulder totalt		6 278 800	5 687 258
Bokslutsdispositioner			
Allmän kreditförlustreserv ¹		152 488	140 401
Bokslutsdispositioner totalt		152 488	140 401
Eget kapital			
Aktiekapital		42 029	42 029
Överkursfond		32 736	32 736
Reservfond		25 129	25 129
Fond för verkligt värde		2 990	4 129
Omräkningsreserv		-750	1 285
Fond för fritt eget kapital		28 190	27 807
Balanserade vinstmedel		36 926	38 592
Eget kapital totalt		167 250	171 707
Skulder och eget kapital totalt		6 598 538	5 999 366
Åtaganden utanför balansräkningen			
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part	M37		
<i>Garantier</i>		46 024	44 032
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kund		966 197	683 637

¹ Kreditförlustreservering enligt lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 46 §.

Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital

(tusen euro)

Moderbolaget								
	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Omräknings- differens	Fond för inbetalt fritt eget kapital	Balanserade vinstmedel	Totalt
Eget kapital 31.12.2019	42 029	32 736	25 129	3 066	-2 302	27 595	20 398	148 651
Periodens resultat							18 194	18 194
Förändring i verkligt värde				1 063				1 063
Omräkningsdifferens					3 587			3 587
Incitamentsprogram						213		213
Eget kapital 31.12.2020	42 029	32 736	25 129	4 129	1 285	27 807	38 592	171 707
Periodens resultat							29 443	29 443
Förändring i verkligt värde				-1 139			85	-1 055
Omräkningsdifferens					-2 035			-2 035
Dividendutdelning							-31 188	-31 188
Incitamentsprogram						383		383
Övrigt							-5	-5
Eget kapital 31.12.2021	42 029	32 736	25 129	2 990	-750	28 190	36 926	167 250

För vidare uppgifter, se not M40 samt avsnittet Aktiefakta.

Moderbolagets kassaflödesanalys

(tusen euro)

Moderbolaget	1.1–31.12.2021	1.1–31.12.2020
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	44 145	29 114
Justering för ej kassaflödespåverkande poster		
<i>Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar</i>	10 165	8 228
<i>Nedskrivning av krediter och andra åtaganden</i>	5 345	5 464
<i>Orealiserade värdeförändringar</i>	1 329	387
<i>Periodiserade över-/underkurser på skuldebrev och emitterade masskuldebrev</i>	6 653	5 829
Resultat från investeringsverksamhet	-2 641	-19
Dividend från intresse- och dotterföretag	-8 573	-6 423
Betalda inkomstskatter	-4 490	-2 624
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet		
<i>Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev</i>	50 762	8 438
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>	-12 164	21 788
<i>Utlåning till allmänheten</i>	-451 624	-216 521
<i>Övriga tillgångar</i>	-6 774	8 851
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet		
<i>Skulder till kreditinstitut</i>	369 391	280 250
<i>Inlåning från allmänheten</i>	492 521	198 501
<i>Emitterade skuldebrev</i>	-232 783	-184 965
<i>Övriga skulder</i>	-21 410	17 319
Kassaflöde från löpande verksamhet totalt	239 851	173 618
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Investering i aktier och andelar	-2 432	-3 298
Försäljning av aktier och andelar	135	0
Investering i aktier i intresse- och dotterföretag	-10 060	-1 251
Försäljning av aktier i intresse- och dotterföretag	764	0
Erhållen dividend från intresse- och dotterföretag	8 573	6 423
Investering i materiella tillgångar	-455	-315
Försäljning av materiella tillgångar	21	19
Investering i immateriella tillgångar	-4 618	-1 854
Kassaflöden från investeringsverksamheten totalt	-8 072	-276
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Aktieemission	383	213
Ökning av riskdebenturer	44 044	
Minskning av riskdebenturer	-14 776	
Betald dividend	-31 188	
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-1 537	213
Likvida medel vid årets början	670 911	494 821
Kassaflöde från löpande verksamhet	239 851	173 618
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-8 072	-276
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-1 537	213
Kursdifferens i likvida medel	-1 796	2 536
Likvida medel vid årets slut	899 357	670 911
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	862 154	635 551
Vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut	37 203	35 360
Totalt	899 357	670 911

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

I löpande verksamheten ingår erhållna räntor om 66 540 (68 341), betalda räntor om 8 725 (9 679) och erhållna dividendintäkter om 81 (1).

Innehållsförteckning noter moderbolaget

NOTER TILL MODERBOLAGETS FINANSIELLA RAPPORTER

M1. Moderbolagets redovisningsprinciper 108

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

M2. Räntenetto 109

M3. Provisionsnetto 109

M4. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde 110

M5. Intäkter från egetkapitalinstrument 110

M6. Övriga intäkter 110

M7. Personalkostnader 110

M8. Övriga kostnader 111

M9. Förväntade kreditförluster 111

M10. Inkomstskatt 112

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

M11. Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden, bokföringsvärden och nivåer för verkliga värden 112

M12. Tillgångar och skulder per valuta 114

M13. Innehav av skuldebrev 115

M14. Utlåning till kreditinstitut 115

M15. Utlåning till allmänheten 115

M16. Aktier och andelar 115

M17. Derivatinstrument 116

M18. Immateriella tillgångar 116

M19. Materiella tillgångar 117

M20. Övriga tillgångar 117

M21. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter 117

M22. Uppskjutna skattefordringar och -skulder 118

M23. Skulder till kreditinstitut 118

M24. Inlåning från allmänheten 119

M25. Emitterade skuldebrev 119

M26. Övriga skulder 119

M27. Avsättningar 119

M28. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter 119

M29. Efterställda skulder 120

M30. Maturitetsfördelning för tillgångar och skulder 121

M31. Fordringar på koncernbolag 123

M32. Skulder till koncernbolag 123

NOTER ANGÅENDE PERSONAL OCH LEDNING

M33. Utbetalda löner till styrelse och ledning 123

M34. Ledningens privata innehav av aktier i Ålandsbanken Abp 123

M35. Finansiella transaktioner med närstående 123

NOTER ANGÅENDE SÄKERHETER OCH ANSVARFÖRBINDELSER

M36. Ställda säkerheter 123

M37. Åtaganden utanför balansräkningen 124

M38. Hyresåtaganden 124

ÖVRIGA NOTER

M39. Dotter- och intresseföretag 124

M40. Utdelningsbara medel 124

Noter till moderbolagets finansiella rapporter

(tusen euro)

M1. Moderbolagets redovisningsprinciper

Ålandsbanken Abp:s bokslut uppgörs enligt kreditinstitutslagen, Finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut och värdepappersföretag samt Finansinspektionens föreskrifter. Bokslutet för Ålandsbanken Abp upprättas i enlighet med finländsk redovisningsstandard (FAS). Moderbolagets redovisning presenteras i tusen euro, där annat inte anges.

Goodwill

Goodwill avskrivs planenligt under 10 år.

Bokslutsdispositioner

Inom bokslutsdispositioner redovisas de frivilliga reserveringar som Ålandsbanken har gjort baserat på Lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 46 §.

I övrigt hänvisas till koncernens redovisningsprinciper.

Noter till resultaträkningen

M2. Räntenetto	2021	2020
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	3 164	810
Utlåning till allmänheten	64 575	65 575
Skuldebrev	377	385
Derivatinstrument	1 089	1 309
Övriga ränteintäkter	166	7
Summa ränteintäkter	69 370	68 086
<i>varav ränteintäkter enligt effektiv räntemetod</i>	68 937	67 687
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	1 115	621
Inlåning från allmänheten	2 454	2 756
Skuldebrev	769	2 331
Efterställda skulder	1 744	1 148
Derivatinstrument	1 479	1 740
Övriga räntekostnader	36	23
Summa räntekostnader	7 596	8 619
<i>varav ränteintäkter enligt effektiv räntemetod</i>	7 375	8 364
Räntenetto	61 775	59 468

Ränteintäkter erhållna från koncernföretag är 93 (72).

Räntekostnader utbetalda till koncernföretag är 0 (0).

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

Negativa ränteintäkter från placeringar redovisas som räntekostnader medan erhållna negativa räntor för skulder redovisas som ränteintäkter.

M3. Provisionsnetto	2021	2020
Inlåning	1 179	782
Utlåning	2 395	2 244
Betalningsförmedling	11 124	10 633
Fondprovisioner	885	551
Förvaltningsprovisioner	15 885	12 319
Värdepappersförmedling	16 489	16 052
Juridiska tjänster	737	732
Garantiprovisioner	623	473
Övriga provisioner	2 238	2 123
Summa provisionsintäkter	51 556	45 909
Betalningsprovisionskostnader	-4 212	-4 119
Förvaltningsprovisionskostnader	-1 015	-1 048
Värdepappersprovisionskostnader	-3 051	-2 132
Övriga provisionskostnader	-711	-630
Summa provisionskostnader	-8 989	-7 930
Provisionsnetto	42 567	37 979

M4. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	2021			2020		
	Realiserat	Orealiserat	Totalt	Realiserat	Orealiserat	Totalt
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen						
Derivatinstrument	728	23	751	0	-15	-15
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen	728	23	751	0	-15	-15
Säkringsredovisning varav säkringsinstrument	-1 298	-2 835	-4 133	268	-428	-160
varav säkrad post	1 443	2 860	4 303	-425	334	-91
Säkringsredovisning	145	25	170	-157	-94	-251
Nettoresultat från valutaomvärdering	0	-144	-144	0	-219	-219
Modifieringsresultat och ECL	0	197	197	0	-40	-40
Nettointäkter från finansiella tillgångar	753	-1 430	-677	2 472	0	2 472
Summa	1 626	-1 329	297	2 315	-367	1 948

M5. Intäkter från egetkapitalinstrument	2021	2020	
Innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat		81	0
Intresseföretag		73	73
Företag inom samma koncern, betald dividend		18 500	6 350
Summa		18 654	6 423

M6. Övriga intäkter	2021	2020	
Hysesintäkter från fastigheter		82	87
Koncerninterna tjänster		10 902	10 770
Intäkter från förvärvade avtal		1 500	1 500
Intäkter i samband med överlåtelse av tillgångar		3 629	0
Plattformstjänst		540	1 453
Övriga intäkter		3 874	1 060
Summa		20 527	14 870
Nettoresultat från förvaltningsfastigheter			
Hysesintäkter		27	40
Realisationsvinster		95	18
Övriga kostnader		-21	-41
Summa		102	16

M7. Personalkostnader	2021	2020	
Löner och arvoden		32 529	29 408
Ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp		666	508
Pensionskostnader		5 323	6 181
Övriga lönebikostnader		4 263	3 574
Summa		42 781	38 389
Antal anställda			
Fast heltidsanställda		469	462
Fast deltidsanställda		15	16
Visstidsanställda		75	55
Summa		559	533

M8. Övriga kostnader	2021	2020
IT-kostnader (exklusive marknadsdata)	17 204	17 486
Hyror	3 294	3 223
Övriga lokal- och fastighetskostnader	1 186	1 273
Marknadsföringskostnader	2 334	2 150
Marknadsdata	1 745	1 724
Personalrelaterade kostnader	1 555	1 159
Resekostnader	188	187
Köpta tjänster	4 003	2 751
Garantiavgift ¹	5	5
Stabilitetsavgift	2 753	2 656
Övriga kostnader	7 556	7 485
Summa	41 823	40 097

¹ I garantiavgift ingår insättningsgarantiavgift och avgift till Ersättningsfonden för investerare.

Avgifter till Verket för finansiell stabilitet		
Insättningsgarantiavgift	1 505	1 268
Erlagt av Gamla Insättningsgarantifonden	-1 505	-1 268
Stabilitetsavgift	2 753	2 656
Förvaltningsavgift	24	23
Summa	2 776	2 679

Med 2021-års avgiftsnivå har banken insättningsgarantiavgifter cirka åtta år framöver till godo.

Utbetalda arvoden till revisorer		
Utbetalda revisionsarvoden	281	246
Enligt revisionslagen 1 § 1 mom. 2 punkt	8	49
Utbetalda konsultarvoden		
Skatt	63	118
Övrigt	213	99
Summa	566	511

Beloppen är inklusive moms.

Utbetalda arvoden till KPMG OY Ab för övriga tjänster än revision uppgår till 221 tusen euro (102).

M9. Förväntade kreditförluster	2021					Totalt
	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	12 266	-7 123	-2 343	2 714	-441	5 073
Åtaganden utanför balansräkningen	266	-355	0	0	0	-90
Skuldebrev	147	-226	0	0	0	-78
Summa förväntade kreditförluster	12 679	-7 704	-2 343	2 714	-441	4 905
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	108	-332	0	0	0	-224
Summa	108	-332	0	0	0	-224
	2020					Totalt
	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	12 108	-7 670	-5 021	5 619	-605	4 432
Åtaganden utanför balansräkningen	446	-75	0	0	0	370
Skuldebrev	180	-123	0	0	0	58
Summa förväntade kreditförluster	12 734	-7 868	-5 021	5 619	-605	4 860
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	403	-313	0	0	0	90
Summa	403	-313	0	0	0	90

Förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat redovisas i resultaträkningen i Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde.

	2021				2020			
	Reserv för individuellt värderade fordringar på allmänheten och offentlig sektor	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt	Reserv för individuellt värderade fordringar på allmänheten och offentlig sektor	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
Förändring av reserv för nedskrivningar								
Reserv vid årets ingång	11 884	410	193	12 486	12 444	39	135	12 618
Nya och ökade individuella nedskrivningar	12 266	266	147	12 679	10 018	88	180	10 286
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)	0	0		0	2 091	358		2 449
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	-7 123	-355	-226	-7 704	-7 670	-75	-123	-7 868
Utnyttjat för konstaterade förluster	-2 343	0	0	-2 343	-5 021	0	0	-5 021
Valutakursdifferenser	-29	-2		-31	22	1		23
Reserv vid årets utgång	14 654	318	114	15 087	11 884	410	193	12 486

M10. Inkomstskatt	2021	2020
Resultaträkningen		
Skatt avseende tidigare år		314
Aktuell skatt		2 849
Förändring av uppskjuten skatt		-548
Summa		2 615
Nominell skattesats i Finland, %		20,0
Ej skattepliktiga intäkter/avdragsgilla kostnader, %		-12,7
Svensk skattesats, %		0,6
Skatt avseende tidigare år, %		0,3
Övrigt, %		0,0
Effektiv skattesats, %		8,2

Uppskjutna skattefordringar och -skulder är beräknade enligt skattesatsen 20,0 procent som började gälla från 1 januari 2014. Skattesatsen i Sverige är 20,6 %, medan den år 2020 var 21,4 %.

Noter till balansräkningen

M11. Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden, bokföringsvärden och nivåer för verkliga värden	2021		2020	
	Summa bokfört värde	Verkligt värde	Summa bokfört värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavanden hos centralbank	893 719	893 719	665 072	665 072
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	702 753	702 405	758 976	761 468
Utlåning till kreditinstitut	63 363	63 363	49 693	49 693
Utlåning till allmänheten	4 788 149	4 805 663	4 377 905	4 427 713
Skuldebrev	15 111	15 363	18 707	18 752
Aktier och andelar	15 049	15 049	12 882	12 882
Aktier och andelar i intresseföretag	11 340	11 340	1 280	1 280
Aktier i dotterbolag	3 346	3 346	3 458	3 458
Derivatinstrument	13 027	13 027	24 620	24 620
Summa finansiella tillgångar	6 505 856	6 523 274	5 912 593	5 964 938
Skulder till kreditinstitut	867 432	863 412	509 421	509 467
Inlåning från allmänheten	4 089 014	4 089 111	3 618 264	3 618 303
Emitterade skuldebrev	1 196 535	1 196 338	1 440 933	1 442 560
Derivatinstrument	6 824	6 824	14 968	14 968
Efterställda skulder	65 532	66 296	36 913	37 415
Summa finansiella skulder	6 225 336	6 221 980	5 620 498	5 622 713

	2021			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen				
Tillgångar				
<i>Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev</i>	395 617			395 617
<i>Utlåning till allmänheten</i>		167 204		167 204
<i>Aktier och andelar</i>	1 021		14 028	15 049
<i>Derivatinstrument</i>		13 027		13 027
Summa	396 638	180 231	14 028	590 897
Skulder				
<i>Emitterade skuldebrev</i>		643 865		643 865
<i>Derivatinstrument</i>		6 824		6 824
Summa	0	650 689	0	650 689

	2020			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen				
Tillgångar				
<i>Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev</i>	477 918			477 918
<i>Utlåning till allmänheten</i>		129 784		129 784
<i>Skuldebrev</i>		13 008		13 008
<i>Aktier och andelar</i>	857		12 026	12 882
<i>Derivatinstrument</i>		24 620		24 620
Summa	478 775	167 411	12 026	658 212
Skulder				
<i>Emitterade skuldebrev</i>		900 903		900 903
<i>Derivatinstrument</i>		14 968		14 968
Summa	0	915 871	0	915 871

Nivå 1

Instrument med noterade priser

Nivå 2

Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata

Nivå 3

Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata

	2021	2020
Förändring i innehav i nivå 3		
Redovisat värde vid årets ingång		
Nyanskaffning	Aktier och andelar 12 026	Aktier och andelar 9 358
Avyttrat/förfallet under året	2 482	2 506
Realiserad värdeförändring	-50	
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat	25	
Redovisat värde vid årets utgång	14 028	12 026

Ingen överföring har skett mellan nivå 1 och nivå 2.

M12. Tillgångar och skulder per valuta		2021			
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kontanta medel	579 971	313 518	92	138	893 719
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	316 579	316 720	69 455		702 753
Utlåning till kreditinstitut	25 006	11 417	20 899	6 041	63 363
Utlåning till allmänheten	2 870 580	1 896 199	21 371		4 788 149
Skuldebrev	15 111				15 111
Derivatinstrument	11 308	1 719		1	13 027
Övriga ej valutafördelade poster	122 417				122 417
Summa tillgångar	3 940 971	2 539 572	111 816	6 180	6 598 538
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	336 596	530 126	491	219	867 432
Inlåning från allmänheten	2 839 448	1 137 404	95 534	16 627	4 089 014
Emitterade skuldebrev	846 934	349 602			1 196 535
Derivatinstrument	4 313	2 510		0	6 824
Efterställda skulder	2 266	63 266			65 532
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	373 202				373 202
Summa skulder och eget kapital	4 402 760	2 082 907	96 026	16 846	6 598 538
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		-354 235	-15 730	11 223	
Nettoposition i valuta (EUR)		102 430	60	556	103 047

Nettopositionen i svenska kronor är huvudsakligen den strukturella position som uppstår då bankens redovisning upprättas i euro, och den svenska filialens redovisning är i svenska kronor.

		2020			
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kontanta medel	593 681	71 066	120	205	665 072
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	380 432	338 561	39 984	0	758 976
Utlåning till kreditinstitut	28 937	5 501	2 252	13 004	49 693
Utlåning till allmänheten	2 795 193	1 560 479	22 233	0	4 377 905
Skuldebrev	18 707	0	0	0	18 707
Derivatinstrument	18 868	5 751	0	0	24 620
Övriga ej valutafördelade poster	104 393				104 393
Summa tillgångar	3 940 210	1 981 358	64 590	13 209	5 999 366
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	147 595	361 133	692	0	509 421
Inlåning från allmänheten	2 517 169	1 010 490	72 084	18 521	3 618 264
Emitterade skuldebrev	936 879	504 053	0	0	1 440 933
Derivatinstrument	9 208	5 760	0	0	14 968
Efterställda skulder	16 981	19 932	0	0	36 913
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	378 868				378 868
Summa skulder och eget kapital	4 006 700	1 901 369	72 776	18 521	5 999 366
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		9 746	8 984	5 787	
Nettoposition i valuta (EUR)		89 734	798	475	91 007

M13. Innehav av skuldebrev	2021			2020		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
<i>Statsobligationer</i>	56 389	56 918	10	18 149	18 512	21
<i>Säkerställda bostadsobligationer</i>	242 372	246 694	16	286 874	294 716	77
<i>Skuldebrev emitterade av kreditinstitut</i>	91 120	92 004	16	120 118	121 625	139
<i>Övriga skuldebrev</i>				42 522	43 056	15
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
<i>Statsobligationer</i>	85 059	85 868	40	15 481	15 746	8
<i>Säkerställda bostadsobligationer</i>	146 493	148 744	24	170 974	174 428	63
<i>Skuldebrev emitterade av kreditinstitut</i>	72 576	72 544	31	32 493	32 460	100
<i>Övriga skuldebrev</i>				57 317	58 429	19
Summa hos centralbank belåningsbara skuldebrev	694 008	702 773	137	743 929	758 976	442

Hela innehavet består av offentligt noterade skuldebrev.

Övriga skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
<i>Kommuncertifikat</i>				13 000	13 008	1
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
<i>Företagsobligationer</i>	15 000	15 091	19	5 645	5 700	3
Summa övriga skuldebrev	15 000	15 091	19	18 645	18 707	4
Summa skuldebrev	709 008	717 864	156	762 574	777 683	447

M14. Utlåning till kreditinstitut	2021				2020			
	På anfordran betalbar	Reservering för övrig förväntad förlust	Totalt		På anfordran betalbar	Reservering för övrig förväntad förlust	Totalt	
Finländska kreditinstitut	2 573	0	0	2 573	453	0	0	453
Utländska banker och kreditinstitut	60 789	0	0	60 789	49 240	0	0	49 240
Summa	63 363	0	0	63 363	49 693	0	0	49 693

M15. Utlåning till allmänheten	2021			2020		
	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto
Företag	627 658	-2 722	624 936	616 176	-3 171	613 005
Offentlig sektor	8 770	-7	8 763	1 425	-4	1 421
Hushåll	2 073 680	-7 268	2 066 412	2 029 695	-7 180	2 022 516
Hushållens intresseorganisationer	19 351	-17	19 335	12 917	-19	12 899
Utlandet	2 073 345	-4 641	2 068 704	1 729 575	-1 510	1 728 064
Summa	4 802 804	-14 655	4 788 149	4 389 789	-11 884	4 377 905
<i>varav efterställda fordringar</i>			262			262

Med utlandet avses utlåning till kunder utanför Finland.

M16. Aktier och andelar	2021		2020	
Innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Noterade		1 021		857
Onoterade		14 028		12 026
Summa aktier och andelar		15 049		12 882
Aktier och andelar i ägarintresseföretag		11 340		1 280
Aktier och andelar i företag inom samma koncern		3 346		3 458
Summa aktier och andelar		29 735		17 619

M17. Derivatinstrument	2021						2020		
	Nominellt belopp/löptid			Nomniellt belopp	Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden	Nomniellt belopp	Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden
	under 1 år	1-5 år	över 5 år						
Derivat för handel									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>	6 000	0	6 060	12 060	1 612	1 580	64 110	2 992	2 973
Valutarelaterade kontrakt									
<i>Valutaterminer</i>	549 016	0	0	549 016	1 719	2 510	419 898	5 751	5 760
Summa	555 016	0	6 060	561 076	3 331	4 090	484 008	8 743	8 734
Derivat för verkligtvärdesäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>	10 350	763 321	50 750	824 421	9 696	2 733	1 118 164	15 877	6 234
Summa	10 350	763 321	50 750	824 421	9 696	2 733	1 118 164	15 877	6 234
Summa derivatinstrument varav clearat	565 366	763 321	56 810	1 385 497	13 027	6 824	1 602 172	24 620	14 968
	13 350	763 321	53 780	830 451	9 696	4 313	1 176 244	16 764	9 176

Derivat redovisas tillsammans med tillhörande upplupna räntor.

M18. Immateriella tillgångar	2021				
	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	1 455	37 483	31 584	7 278	77 800
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	0	4 430	0	0	4 430
Årets nedskrivningar	-576	0	0	0	-576
Avyttringar och utrangeringar	0	-1 840	0	0	-1 840
Valutaeffekt	-7	-137	-381	0	-526
Anskaffningsvärde vid utgången av året	1 448	39 360	31 203	7 278	79 289
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-728	-25 337	-29 872	-1 842	-57 779
Avyttringar och utrangeringar	0	1 840	0	0	1 840
Årets avskrivningar	-207	-3 230	-1 648	-2 793	-7 878
Årets nedskrivningar	-401	-1	0	0	-402
Valutaeffekt	4	122	362	0	488
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-931	-27 007	-31 158	-4 635	-63 731
Utgående restvärde	517	12 353	45	2 643	15 558

	2020				
	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	1 441	35 256	30 870	7 278	74 846
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	0	1 962	0	0	1 962
Årets nedskrivningar	0	0	0	0	0
Avyttringar och utrangeringar	0	0	0	0	0
Valutaeffekt	14	265	714	0	993
Anskaffningsvärde vid utgången av året	1 455	37 483	31 584	7 278	77 800

Akkumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-515	-21 880	-26 462	-981	-49 838
Avyttringar och utrangeringar	0	0	0	0	0
Årets avskrivningar	-206	-3 241	-2 757	-861	-7 065
Årets nedskrivningar	0	0	0	0	0
Valutaeffekt	-7	-216	-653	0	-876
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-728	-25 337	-29 872	-1 842	-57 779
Utgående restvärde	728	12 146	1 712	5 436	20 022

I övriga immateriella tillgångar ingår förvärvade avtal.

M19. Materiella tillgångar	2021			2020		
Förvaltningsfastigheter			402			402
Rörelsefastigheter			10 530			11 643
Övriga materiella tillgångar			2 161			1 772
Summa			13 092			13 817
	Förvaltningsfastigheter	Rörelsefastigheter	Övriga materiella tillgångar	Förvaltningsfastigheter	Rörelsefastigheter	Övriga materiella tillgångar
Ingående anskaffningsvärde	571	21 185	15 529	581	21 060	15 281
Nyanskaffning	0	368	277	0	127	223
Avyttringar och utrangeringar	0	-291	-199	-10	0	-253
Överföring mellan poster	0	-470	470	0	-5	5
Valutaeffekt	0	-2	-145	0	3	273
Utgående anskaffningsvärde	571	20 790	15 932	571	21 185	15 529
Ingående ackumulerade avskrivningar	-169	-14 831	-13 756	-169	-13 947	-13 442
Årets avskrivning	0	-845	-299	0	-882	-267
Årets nedskrivning	0	-156	-10	0	0	0
Avyttringar och utrangeringar	0	281	154	0	0	217
Valutaeffekt	0	1	140	0	-2	-265
Utgående ackumulerade avskrivningar	-169	-15 550	-13 771	-169	-14 831	-13 756
Ingående uppskrivningar		5 289			5 289	
Utgående ackumulerade uppskrivningar		5 289			5 289	
Redovisat värde	402	10 530	2 161	402	11 643	1 772
varav byggnader	0	10 295		0	11 404	
varav mark- och vattenområden	0	134		0	139	
varav aktier i fastighetssammanslutningar	402	100		402	100	

Förvaltningsfastigheternas bokförda värde är detsamma som marknadsvärdet.

M20. Övriga tillgångar	2021		2020	
Betalningsförmedlingsfordringar		2 798		1 477
Fondlikvidfordringar		10 748		25 859
Kundfordringar		5 871		1 099
Fordran i samband med överlåtelse av tillgångar		4 962		0
Övriga		3 753		2 576
Summa		28 132		31 010

M21. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2021		2020	
Upplupna ränteintäkter		12 735		9 520
Övriga upplupna intäkter		9 804		9 924
Övriga förutbetalda kostnader		12 268		2 112
Summa		34 806		21 555

M22. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	2021	2020
Uppskjutna skattefordringar		
Avsättningar	79	0
Hyllavskrivningar	141	102
Nedskrivning finansiell skuld	520	
I förskott erhållna intäkter	110	222
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	176	0
Övrigt	68	46
Summa uppskjutna skattefordringar	1 093	369
Uppskjutna skatteskulder		
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
Skuldebrev		12
Aktier och andelar	917	970
Summa uppskjutna skatteskulder	917	982
Netto uppskjutna skatter	176	-613

I ackumulerade bokslutsdispositioner ingår en uppskjuten skatteskuld om 30 496 (28 080).

	2021			
	31.12.2020	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	31.12.2021
Förändringar av uppskjutna skatter				
Avsättningar	0	79		79
Hyllavskrivningar	102	39		141
Värdering finansiell skuld	0	520		520
Intäkter erhållna i förskott	222	-111		110
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	-12		187	176
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	-970		53	-917
Övrigt	46	22		68
Summa	-613	548	240	176

	2020			
	31.12.2019	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	31.12.2020
Förändringar av uppskjutna skatter				
Avsättningar	8	-8		0
Hyllavskrivningar	123	-21		102
Intäkter erhållna i förskott	0	222		222
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	193		-205	-12
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	-927		-43	-970
Övrigt	27	19		46
Summa	-576	211	-248	-613

M23. Skulder till kreditinstitut	2021			2020		
	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt
Centralbanker		609 674	609 674		415 975	415 975
Finländska kreditinstitut	148	0	148	7 733	2 350	10 083
Utländska banker och kreditinstitut	60 078	197 532	257 610	50 406	32 958	83 364
Summa	60 226	807 206	867 432	58 138	451 283	509 421

M24. Inlåning från allmänheten	2021		2020	
Företag		1 290 245		1 047 710
Offentlig sektor		73 032		44 927
Hushåll		1 365 573		1 309 410
Hushållens intresseorganisationer		65 313		61 244
Utlandet		1 294 851		1 154 973
Summa		4 089 014		3 618 264

Med utlandet avses inlåning från kunder utanför Finland.

M25. Emitterade skuldebrev	2021		2020	
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp
Bankcertifikat			280 163	280 056
<i>varav till upplupet anskaffningsvärde</i>			280 163	280 056
Säkerställda obligationer	986 325	1 196 535	899 111	910 225
<i>varav till upplupet anskaffningsvärde</i>	346 325	352 670	259 111	259 974
<i>varav verkligt värdesäkring</i>	640 000	643 865	640 000	650 251
Icke-säkerställda obligationer			250 000	250 652
<i>varav verkligt värdesäkring</i>			250 000	250 652
Summa	986 325	1 196 535	1 429 274	1 440 933

Med verkligt värdesäkring avses säkringsredovisning av räntekomponenten i skuldebrevet.

M26. Övriga skulder	2021		2020	
Betalningsförmedlingsskulder		5 935		13 870
Fondlikvidskulder		7 685		18 636
Leverantörsskulder		2 481		1 344
Övriga		15 637		7 876
Summa		31 738		41 726

M27. Avsättningar	2021				2020			
	Avsättning för omstruktureringsreserv	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt	Avsättning för omstruktureringsreserv	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt
Avsättningar vid föregående års utgång	0	410	0	410	0	39	0	39
Avsatt under året		266	50	316		446	10	456
Belopp som tagits i anspråk			-4	-4		0	-10	-11
Outnyttjade belopp som återförts		-355		-355		-75		-75
Valutakursförändringar		-2	0	-2		1		1
Avsättningar vid årets utgång	0	319	45	364	0	410	0	410

Avsättningen för omstruktureringsreserv avser både Finland och Sverige. Avsättning för omstruktureringsreserv omfattar både personalkostnader och övriga kostnader, men till väsentligaste del personalkostnader. Med avsättning för åtaganden utanför balans avses förväntade kreditförluster gällande givna garantier och outnyttjade kreditlimit. Övriga avsättningar består av avgångsvederlag.

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

M28. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2021		2020	
Upplupna räntekostnader		3 699		4 287
Övriga upplupna kostnader		13 547		12 322
Upplupna skatter		1 929		3 691
Förutbetalda intäkter		1 271		3 343
Summa		20 444		23 643

M29. Efterställda skulder	2021			2020		
	Nominellt belopp	Bokfört belopp	Belopp i kapitalbas	Nominellt belopp	Bokfört belopp	Belopp i kapitalbas
Debenturlån 1/2015				8 603	8 603	8 603
Debenturlån 1/2016				6 173	6 173	6 173
Debenturlån 1/2017	2 266	2 266	2 266	2 266	2 266	2 266
Debenturlån 1/2018	19 512	19 476	19 512	19 932	19 871	19 932
Green Floating Rate Tier 2 Note	14 634	14 601	14 634			
<i>Primärkapitaltillskott</i>						
Floating Rate Perpetual AT1 Note	29 267	29 188	29 267			
Summa	65 679	65 532	65 679	36 974	36 913	36 974

	Ränta:	Återbetalning:
Debenturlån 1/2017	Fast ränta 3,75 %	18.08.2037
Debenturlån 1/2018	Stibor 3 mån +2,40 %	15.05.2038
Green Floating Rate Tier 2 Note	Stibor 3 mån +2,15 %	16.12.2041
Floating Rate Perpetual AT1 Note	Stibor 3 mån +3,75 %	Evig

Lånen kan återköpas i förtid, detta är dock möjligt endast med Finansinspektionens tillstånd. Vid upplösning av banken är lånen efterställda bankens övriga förbindelser.

Debenturlånen 1/2017 och 1/2018 har emitterats med nedskrivningsklausul. I händelse av att Ålandsbanken Abp:s eller koncernens kärnprimärkapitalrelation, CET1, understiger 7 % skrivs kapitalbeloppet ned med 50 %.

M30. Maturitetsfördelning för tillgångar och skulder

2021

	Odiskonterade kontraktislenliga kassaflöden						Ej löptids- fördelat	Totalt
	Betalbar på anfordran	<3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	5-10 år		
Tillgångar								
Kassa och fordringar hos centralbanker	893 719							893 719
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		89 799	31 710	60 446	475 903	44 895		702 753
Utlåning till kreditinstitut	63 363							63 363
Utlåning till allmänheten	33 160	348 909	126 865	204 690	1 560 831	837 181	1 666 534	4 788 149
Övriga skuldebrev					12 548	2 566		15 111
Aktier och andelar								29 735
Derivatinstrument		117	1 622		8 960	777	1 551	13 027
Immateriella tillgångar								15 558
Materiella tillgångar								13 092
Övriga tillgångar								64 032
Summa	990 241	438 825	160 197	265 135	2 058 243	885 418	1 668 085	6 598 538
Skulder								
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	59 664	452 263	38 505	117 000	200 000			867 432
Inlåning från allmänheten	3 645 571	414 998	16 456	10 826	1 163			4 089 014
Emitterade skuldebrev					1 196 535			1 196 535
Derivatinstrument		909	1 633	33	2 230	498	1 521	6 824
Övriga skulder								53 464
Eterställda skulder				2 266			63 266	65 532
Eget kapital och bokslutsdispositioner								319 738
Summa	3 705 235	868 171	56 593	130 125	1 399 927	498	64 787	6 598 538

2020

Odiskonterade kontraktssenliga kassaflöden

	Betalbar på anfordran					Ej löptids-fördelat					Totalt	
	<3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	5-10 år	>10 år						
Tillgångar												
Kassa och fordringar hos centralbanker		665 072										665 072
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev			60 898	31 710	20 372	619 847	26 149					758 976
Utlåning till kreditinstitut		29 856	-15								19 853	49 693
Utlåning till allmänheten		16 849	383 821	154 425	284 315	1 420 179	724 385	1 324 399			69 532	4 377 905
Övriga skuldebrev		13 007			5 074	626						18 707
Aktier och andelar										17 619		17 619
Derivatinstrument		2 244	3 500	887	16 026	1 963						24 620
Immateriella tillgångar										20 022		20 022
Materiella tillgångar										13 817		13 817
Övriga tillgångar										52 934		52 934
Summa	711 777	459 956	305 573	2 061 126	751 160	1 326 362	193 777	5 999 366				
Skulder												
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	53 008	330 938	3 492	117 000								509 421
Inlåning från allmänheten	3 490 068	110 771	2 548	13 830	1 048							3 618 264
Emitterade skuldebrev		139 539	140 624	250 652	910 118							1 440 933
Derivatinstrument		2 271	3 501	70	5 398	1 798						14 968
Övriga skulder										66 760		66 760
Eterställda skulder			8 603	6 173	2 266	19 871						36 913
Eget kapital och bokslutsdispositioner												312 108
Summa	3 543 076	583 518	274 217	1 035 830	1 798	21 800	378 868	5 999 366				

M31. Fordringar på koncernbolag	2021	2020
Utlåning till allmänheten	0	1 114
Övriga tillgångar	226	424
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 753	4 820
Summa	2 979	6 359

M32. Skulder till koncernbolag	2021	2020
Inlåning från allmänheten	19 155	12 844
Övriga skulder	1 243	1 029
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 709	3 315
Summa	22 107	17 188

Noter angående personal och ledning

M33. Utbetalda löner till styrelse och ledning	2021	2020
Lampi, Nils	63	62
Taxell, Christoffer	48	49
Ceder, Åsa	46	50
Karlsson, Anders Å	50	50
Valassi, Ulrika	52	53
Wicklöf, Anders	43	40
Medlemmar i styrelse	301	304
Verkställande direktör	495	450
Övriga medlemmar i ledningsgrupp	1 784	1 559

I beloppet ingår värdet av naturaförmåner. För medlemmarna i styrelsen finns inga pensionsförpliktelser. Verkställande direktörens pensionsförmåner grundar sig på gängse anställningsvillkor.

M34. Ledningens privata innehav av aktier i Ålandsbanken Abp

Se avsnitten Styrelse och Verkställande ledning.

M35. Finansiella transaktioner med närstående

Se not K45 i Noter till koncernens finansiella rapporter.

Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser

M36. Ställda säkerheter	2021	2020
För egna skulder ställda säkerheter		
Utlåning till kreditinstitut	18 604	13 689
Statspapper och obligationer	262 123	279 199
Utlåning till allmänheten	2 085 371	1 547 808
Övrigt	3 664	3 510
Summa för egna skulder ställda säkerheter	2 369 762	1 844 206

Ställda säkerheter i form av statspapper och obligationer har i huvudsak ställts som säkerhet till centralbank. Utlåningen till allmänheten som ställts som säkerhet utgörs av den registrerade säkerhetsmassan till förmån för innehavare av säkerställda obligationer. Med övriga ställda säkerheter avses huvudsakligen kapitalförsäkringar.

Övriga ställda säkerheter		
Statspapper och obligationer	51 093	19 446
Övrigt	7 621	711
Summa övriga ställda säkerheter	58 714	20 157

Säkerheterna har i huvudsak ställts till centralbanker och kreditinstitut för betalsystem, värdepappershandel och clearing.

Säkerheter har inte ställts för andras skulder och förbindelser.

Med undantag för lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer, där lagstiftning reglerar minimikrav på översäkerheter, är de säkerheter som överstiger skulden nominella värden fritt disponibla för banken.

M37. Åtaganden utanför balansräkningen	2021	2020
Garantier	46 024	44 032
Outnyttjade checkräkningslimiter	318 407	283 018
Outnyttjade kreditkortslimiter	88 116	85 559
Outnyttjade kreditmöjligheter	559 674	315 059
Övriga förbindelser	41 846	31 967
Summa	1 054 067	759 636
<i>Avsättning för förväntad förlust</i>	363	409
Garantier för dotterbolag	2 257	2 257
Outnyttjade checkräkningslimiter för dotterbolag	7 273	6 623
Outnyttjade kreditmöjligheter till dotterbolag	0	0

M38. Hyresåtaganden	2021	2020
Hyresåtaganden att erlægga		
Under 1 år	2 882	2 882
Över 1 och under 5 år	7 958	7 920
Över 5 år	294	1 662
Summa	11 134	12 464

Hyresåtagandena motsvarar de hyreskostnader som skulle uppstå vid uppsägning av samtliga hyresavtal.

Övriga noter

M39. Dotter- och intresseföretag	2020		
	Hemort	Ägarandel, %	Bokfört värde
Dotterbolag			
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	Mariehamn	100	2 505
<i>S-Crosskey Ab</i>	Mariehamn	60	
Ålandsbanken Fondbolag Ab	Mariehamn	100	841
<i>Ålandsbanken Fonder Ab</i>	Mariehamn	100	
<i>Ålandsbanken Fonder II Ab</i>	Mariehamn	100	
<i>Ålandsbanken Fonder III Ab</i>	Mariehamn	100	
<i>Ålandsbanken Fonder IV Ab</i>	Mariehamn	100	
<i>Ålandsbanken Fonder V Ab</i>	Helsingfors	100	
<i>Ålandsbanken Fonder VI Ab</i>	Helsingfors	100	
Summa			3 346
Inressföretag och joint ventures			
Mäklarhuset Åland Ab	Mariehamn	29	20
IISÅ Holdco AB	Stockholm	25	79
<i>Borgo AB</i>	Stockholm	10	
Borgo AB	Stockholm	23	8 207
Alandia Holding Ab	Mariehamn	28	3 034
Summa			11 340
Bostads- och fastighetssammanslutningar			
Fastigheter i eget bruk			
<i>FAB Godby Center</i>	Finström	11	100
Summa			100
Förvaltningsfastigheter			
FAB Horsklint	Kökar	20	12
FAB Nymars	Sottunga	30	30
FAB Västernäs City	Mariehamn	50	300
Summa			342

M40. Utdelningsbara medel	2021	2020
Balanserade vinstmedel	36 926	38 592
Dividend utbetald i januari 2021		-15 586
Fond för inbetalt fritt eget kapital	28 190	27 807
Aktiverade utvecklingsutgifter	-517	-728
Summa	64 599	50 085

Förslag till vinstdisposition

Ålandsbanken Abp:s utdelningsbara medel med avdrag för aktiverade utvecklingskostnader, inklusive fonden för inbetalt fritt eget kapital, är enligt bokslutet 64 599 158,81 euro, varav räkenskapsperiodens resultat är 29 442 550,86. Inga väsentliga förändringar har i övrigt skett i bolagets ekonomiska ställning efter räkenskapsperiodens utgång.

Styrelsen föreslår att Ålandsbanken Abp:s utdelningsbara vinstmedel om 64 599 158,81 euro disponeras enligt följande:

För utelöpande A- och B-aktier utdelas 1,55 euro per aktie i ordinarie dividend och 0,45 euro per aktie i tilläggsdividend från balanserade vinstmedel,

sammanlagt	31 204 606,00
Som utdelningsbara medel kvarlämnas	33 394 552,81

Mariehamn den 23 februari 2022

Nils Lampi
Ordförande

Christoffer Taxell
Vice ordförande

Åsa Ceder

Anders Å Karlsson

Ulrika Valassi

Anders Wiklöf

Peter Wiklöf
Verkställande direktör

Revisionspåteckning

Över utförd revision har idag avgivits berättelse.

Helsingfors den 23 februari 2022

Marcus Tötterman
CGR

Fredrik Westerholm
CGR

Henry Maarala
CGR

Revisionsberättelse

Revision av bokslutet

Uttalande

Vi har utfört en revision av bokslutet för Ålandsbanken Abp (fo-nummer 0145019-3) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2021. Bokslutet omfattar koncernens balansräkning, resultaträkning, totalresultat, rapport över förändring i eget kapital, kassaflödesanalys och noter till bokslutet inklusive en sammanfattning av betydelsefulla redovisningsprinciper samt moderbolagets balansräkning, resultaträkning, rapport över förändring i eget kapital, kassaflödesanalys och noter till bokslutet.

Enligt vår uppfattning

- ger koncernbokslutet en rättvisande bild av koncernens ekonomiska ställning och av resultatet av dess verksamhet och kassaflöden för året i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS), så som de antagits av EU,
- ger bokslutet en rättvisande bild av moderbolagets ekonomiska ställning samt av resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut och det uppfyller de lagstadgade kraven.

Våra uttalanden i denna rapport är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till moderbolagets revisionskommitté.

Grund för uttalandet

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisionssed i Finland. Vårt ansvar enligt god revisionssed beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet.

Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernföretagen enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Andra tjänster än revisionstjänster som tillhandahållits moderbolaget och koncernbolagen är enligt vår bästa kunskap och övertygelse i enlighet med bestämmelserna för dylika tjänster i Finland och vi har inte tillhandahållit förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens 537/2014 artikel 5.1. De andra tjänster än revisionstjänster som vi tillhandahållit framgår ur not K 12 till koncernbokslutet.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Materialitet

Den tillämpande materialiteten påverkar omfattningen av revisionen. Materialiteten har bestämts på basen professionell bedömning och styr valet av revisionsåtgärder, tidpunkten för och omfattningen av revisionen samt bedömningen av noterade felaktigheter i förhållandet till bokslutet som helhet. Nivån på den av oss bestämda materialiteten baserar sig på vår bedömning av storleken av felaktigheter som ensamma eller tillsammans rimligen kan anses inverka på ekonomiska beslut som användare av bokslutet gör. Vi har också tagit i betraktande felaktigheter vilka på grund av kvalitativa faktorer enligt vår uppfattning är materiella för användarna av bokslutet.

För revisionen särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till bokslutet som helhet, men vi ger inga separata uttalanden om dessa områden. De viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter som avses i EU förordningens 537/2014 artikel 10.2c är inkluderade i beskrivningarna av för revisionen särskilt betydelsefulla områden nedan.

Vid vår revision har vi beaktat risken att ledningen förbigår kontroller. Detta har omfattat en bedömning av om det finns indikationer på ledningens medvetna förhållande till dessa, vilket kan medföra en risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

Särskilt betydelsefulla områden

För revisionen särskilt betydelsefulla områden	Hur ifrågakvarande områden beaktats i revisionen
--	--

Värdering av utlåning till allmänheten och offentliga samfund (redovisningsprinciper och noter K3, K13, K21, M9 och M15)

- Utlåning till allmänheten uppgår till 4,8 miljarder euro. Detta motsvarar ungefär 72 procent av Ålandsbankens balansomslutning.
- IFRS 9 Finansiella instrument -standard tillämpas vid beräkning av förväntade kreditförluster. Beräkning av förväntade kreditförluster inbegriper antaganden, uppskattningar samt företagsledningens bedömningar, som hänför sig till bland annat sannolikheten och beloppet för förväntade kreditförluster samt till definitionen av betydande ökning i kreditrisk.
- På grund av det materiella balansvärdet, beräkningsmodellernas komplexitet och de inkluderade uppskattningarna gjorda av företagsledningen beträffande nedskrivningar, är värdering av utlåning till allmänheten ett område av särskild betydelse för revisionen.
- Vi har utvärderat principer och kontroller hänförliga till godkännande, redovisning och övervakning av krediter samt gjort en bedömning av principer som legat till grund för riskbedömning och fastställande av nedskrivningar och kreditförlusterreserveringar. Vi har i vår granskning av kreditstocken även utnyttjat dataanalyser.
- Vi har utvärderat modellerna och de centrala antagandena för kalkylering av förväntade kreditförluster samt testat kontroller hänförliga till beräkningsprocessen för förväntade kreditförluster. Våra revisionsinsatser har inkluderat en genomgång av de mest väsentliga enskilda nedskrivningarna under räkenskapsperioden.
- Vi har bedömt covid-19-pandemins inverkan på kreditriskpositionen och beräkningen av förväntade kreditförluster.
- IFRS- och finansieringsspecialister från KPMG har deltagit i revisionen.
- Utöver detta har vi utvärderat saktligheten av Ålandsbankens bokslutsnoter gällande lån och övriga fordringar och förväntade kreditförluster.

Provisionsnetto och IT-intäkter (redovisningsprinciper och noter K8, M3)

- De av Ålandsbanken förvaltade tillgångarna berättigar till provisionsbaserade intäkter baserat på avtal med kunder och samarbetspartners. IT-intäkterna baserar sig på kundavtal. Provisions- och IT-intäkterna utformar en betydande post inom koncernens resultaträkning.
- Beräkningen av fond- och förvaltningsprovisioner samt IT-intäkter inbegriper manuella arbetskedan som kan innefatta bedömningar av företagsledningen hänförligt till arvodets belopp samt vid fastställande av intäktsföringsgrad.
- På basen av intäkternas storlek och de relaterade bedömningarna är provisionsnetto samt IT-intäkter ett område av särskild betydelse för revisionen.
- Vi har utvärderat de metoder som Ålandsbanken använder sig av för att beräkna fond- och förvaltningsprovisioner samt IT-intäkter.
- Vår granskning av redovisning av fond- och förvaltningsprovisioner samt IT-intäkter har fokuserat på kontrollerna inom fakturerings- och kalkyleringsprocesserna. Vi har även utvärderat utformningen av kontrollerna och deras effektivitet.
- Våra revisionsinsatser har genom urval inbegripit bl.a. testning av arvodesberäkningar samt genomgång av avtal och fondstadgar där arvodesbasen definierats. Vi har även utfört dataanalyser på de debiterade arvodena.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att koncernbokslutet ger en rättvisande bild enligt internationella redovisningsstandarder (IFRS), så som de antagits av EU och för att bokslutet ger en rättvisande bild i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut samt uppfyller de lagstadgade kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av moderbolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera moderbolaget eller koncernen, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ än att göra så.

Revisorns skyldigheter vid revision av bokslutet

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig

felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som del av en revision enligt god revisionssed gör vi professionell bedömning och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- Skaffar vi oss en förståelse av den del av moderbolagets eller koncernens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- Utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om moderbolagets eller koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett moderbolag eller en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
- Utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- Inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernbokslutet. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för vårt uttalande.

Vi kommunicerar med dem som har ansvar för bolagets styrning avseende, bland annat, revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den, samt betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi förser också dem som har ansvar för bolagets styrning med en bekräftelse om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och kommunicerar alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med dem som har ansvar för bolagets styrning fastställer vi vilka av dessa som varit de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan eller när, i ytterst sällsynta fall, vi bedömer att en fråga inte ska kommuniceras i revisionsberättelsen på grund av att de negativa konsekvenserna av att göra det rimligen skulle väntas vara större än allmänintresset av denna kommunikation.

Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

Personer anställda av KPMG Oy Ab har fungerat som av bolagstämman valda revisorer från och med våren 2013 oavbrutet i 9 år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen och informationen i årsberättelsen. Vi har fått tillgång till verksamhetsberättelsen och årsredovisningen före datumet för denna revisionsberättelse. Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Vår skyldighet är att läsa den ovan specificerade övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns väsentliga motstridigheter mellan den övriga informationen och bokslutet eller den uppfattning vi har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. För verksamhetsberättelsens del är det ytterligare vår skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Enligt vår uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats i enlighet med gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Om vi utgående från vårt arbete på den övriga informationen som vi fick tillgång till före datumet för denna revisionsberättelse, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i den aktuella övriga informationen, bör vi rapportera detta. Vi har ingenting att rapportera gällande detta.

Helsingfors den 23 februari 2022

Marcus Tötterman
CGR

KPMG Oy Ab
Tölöviksgatan 3 A
00100 Helsingfors

Fredrik Westerholm
CGR

KPMG Oy Ab
Tölöviksgatan 3 A
00100 Helsingfors

Henry Maarala
CGR

KPMG Oy Ab
Tölöviksgatan 3 A
00100 Helsingfors

Bolagsstyrningsrapport



Bolagsstyrningsrapport

Bolagsstyrningsrapporten lämnas som en särskild berättelse i samband med verksamhetsberättelsen för 2021, och har behandlats av styrelsens revisionskommitté.

Lagstiftning och rekommendationer om bolagsstyrning

Finsk kod för bolagsstyrning 2020 ("koden"), som är tillgänglig på webbplatsen www.cgfinland.fi, är avsedd att följas av bolag noterade på Nasdaq Helsinki Oy ("Helsingforsbörsen"). Koden tillämpas enligt "följ eller förklara"-principen, vilket innebär att avvikelser ska uppges och motiveras. Ett bolag anses följa koden även om avvikelser sker från enskilda rekommendationer under förutsättning att avvikelserna har uppgivits och motiverats.

Ålandsbanken Abp ("banken"), som är noterad på Helsingforsbörsen, är ett publikt aktiebolag med hemort i Mariehamn, Finland. Bolagsstyrningen av banken följer bland annat den finska aktiebolagslagen, kreditinstitutslagen, värdepappersmarknadslagen, bankens bolagsordning och koden. Bolagsstyrningsrapporten har upprättats enligt kodens anvisningar för rapportering och i enlighet med värdepappersmarknadslagen 7 kap 7 §. Vid tillämpningen av koden avviker banken från rekommendation 15 "Val av kommittéledamöter" genom att det i bankens ersättningskommitté ingår en adjungerad medlem som inte är medlem i bankens styrelse. Den adjungerade medlemmen är även kommitténs ordförande. Avvikelsen görs i syfte att bredda ersättningskommitténs erfarenhets- och kompetensbas i ersättningsfrågor. Behovet av extern kompetens bedöms separat inför varje tillsättningstillfälle.

Denna bolagsstyrningsrapport, bolagsordningen och övriga uppgifter som krävs enligt koden finns tillgängliga på bolagets webbplats www.alandsbanken.fi.

Styrelsen

STYRELSENS SAMMANSÄTTNING

Styrelsemedlemmarna utses av aktieägarna vid ordinarie bolagsstämma. Styrelsens mandatid upphör vid utgången av den följande ordinarie bolagsstämman efter valet. Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av minst fem och högst åtta ordinarie styrelsemedlemmar. Styrelsen har under 2021 bestått av sex ordinarie styrelsemedlemmar. Verkställande direktören får inte vara medlem i styrelsen.

PRESENTATION AV STYRELSEMEDLEMMARNA OCH DERAS AKTIEINNEHAV I BANKEN

Styrelsens sammansättning 2021

Namn, huvudsyssla och utbildning	Födelseår Medlem i styrelsen sedan år Hemort	Styrelsemedlemmarnas aktieinnehav i banken per 31 december 2021 (direkt ägande eller via bolag i vilka styrelsemedlemmen utövar bestämmande inflytande). Aktieinnehav i bankens övriga koncernbolag föreligger inte.
Nils Lampi, ordförande Koncernchef, Wiklöf Holding Ab Diplomekonom	Född 1948 Medlem sedan 2013 Mariehamn, Åland	A-aktier: 567 B-aktier: 5 543
Christoffer Taxell, vice ordförande Juris kandidat	Född 1948 Medlem sedan 2013 Åbo, Finland	A-aktier: 0 B-aktier: 1 833
Åsa Ceder Egenföretagare Ekonomie magister Aktuarie	Född 1965 Medlem sedan 2016 Mariehamn, Åland	A-aktier: 0 B-aktier: 0
Anders Å Karlsson Egenföretagare Merkonom	Född 1959 Medlem sedan 2012 Lemland, Åland	A-aktier: 3 000 B-aktier: 1 500
Ulrika Valassi Egenföretagare Civilekonom	Född 1967 Medlem sedan 2015 Stockholm, Sverige	A-aktier: 0 B-aktier: 0
Anders Wiklöf Egenföretagare Ekonomie doktor h. c. Kommerseråd	Född 1946 Medlem sedan 2006 Mariehamn, Åland	A-aktier: 1 993 534 B-aktier: 1 332 961

STYRELSENS BEDÖMNING AV MEDLEMMARNAS OBEROENDE AV BANKEN OCH BETYDANDE AKTIEÄGARE

Styrelsens bedömning är att styrelsens ordförande och samtliga övriga styrelsemedlemmar är oberoende av banken.

Christoffer Taxell, Ulrika Valassi och Åsa Ceder är även oberoende av betydande aktieägare. Styrelsens ordförande Nils Lampi bedöms vara beroende av betydande aktieägare då han är koncernchef för Wiklöf Holding Ab, som har ett betydande aktieinnehav i banken. Anders Wiklöf anses som beroende av betydande aktieägare på grund av sitt direkta och indirekta ägande i banken. Anders Å Karlsson bedöms vara beroende av betydande aktieägare i banken då han är styrelsemedlem i Alandia Försäkring Abp som har ett betydande aktieinnehav i banken.

STYRELSENS VERKSAMHET

Styrelsen handhar förvaltningen av bankens angelägenheter och ansvarar för att verksamheten är ändamålsenligt organiserad. Styrelsen ansvarar även för övergripande policy- och strategifrågor, samt för att riskkontrollen är tillräcklig och tillses att ledningssystemen fungerar. Till styrelsens uppgifter hör även att utse och vid behov entlediga verkställande direktören, dennes ställföreträdare och medlemmar av ledningsgruppen, samt att besluta om deras löneförhållanden och övriga anställningsvillkor. För att styrelsen ska vara beslutförberedd förordas att mer än hälften av medlemmarna är närvarande.

För sitt arbete har styrelsen fastställt en intern arbetsordning som är koncernövergripande. Arbetsordningen, som utvärderas årligen och revideras vid behov, reglerar i huvudsak arbetsfördelningen mellan styrel-

sen, verkställande direktören och ledningsgruppen. I arbetsordningen regleras även mötesrutiner, mötesprotokoll och rapporteringsrutiner. Styrelsen, som sammanträder efter kallelse av styrelsens ordförande, diskuterar regelbundet det ekonomiska läget på de finansiella marknaderna.

Med stöd av verkställande direktörens återkommande rapportering om den operativa verksamheten följer styrelsen upp strategi, ekonomiskt utfall och övergripande långsiktiga mål för verksamheten. Därutöver handlägger styrelsen övriga ärenden som aktualiseras enligt aktiebolagslagen, bolagsordningen och övriga regelverk som berör bankens verksamhet och förvaltning, samt även ärenden som anhängiggörs av enskilda styrelsemedlemmar och av ledningsgruppen.

UTVÄRDERING AV STYRELSENS ARBETE

Styrelsen genomför årligen en intern utvärdering av sin verksamhet och sitt arbete. Utvärderingen innefattar bland annat ett frågeformulär i vilket respektive styrelsemedlem bedömer styrelsearbetet under året. Styrelsens ordförande har även enskilda samtal med respektive styrelsemedlem. Under ledning av styrelsens ordförande behandlas utvärderingen på ett uppföljande styrelsemöte samt beslut fattas om åtgärder som vidtas med anledning av utvärderingen.

STYRELSESAMMANTRÄDEN

Under 2021 hölls 22 (21) styrelsesammanträden. Styrelsemedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 98 (98) procent. Respektive styrelsemedlem har under 2021 deltagit i styrelsesammanträden enligt följande:

Deltagande i styrelsens sammanträden 2021

Styrelsemedlem	Styrelsesammanträden Totalt antal: 22
Nils Lampi	21/22
Christoffer Taxell	22/22
Åsa Ceder	22/22
Anders Å Karlsson	22/22
Ulrika Valassi	22/22
Anders Wiklöf	21/22

MÅNGFALDSPRINCIPER

Enligt kreditinstitutslagen och koden ska styrelsen fastställa principer för att främja mångfald i styrelsens sammansättning och ha som mål för kreditinstitutet att könen är jämnt representerade i styrelsen. Banken eftersträvar att främja mångfald i styrelsens sammansättning, med målsättningen att styrelsen som helhet besitter den kompetens och erfarenhet som övervakningen och utvecklingen av bolaget kräver. För att uppnå målet krävs att styrelsen som grupp besitter en bredd i fråga om utbildning, personliga egenskaper, erfarenheter, kön och ålder. Fördelningen mellan könen ska vara jämn och därför ska båda könen vara representerade i det förslag som läggs fram vid varje nomineringstillfälle till ny styrelsemedlem. För verksamhetsåret har styrelsens ledamöter kollektivt uppnått den variation i utbildning, erfarenhet och förmågor som krävs för uppdraget, och båda könen representeras i styrelsen så att fördelningen mellan könen är 33 procent kvinnor och 67 procent män.

Styrelsens kommittéer

NOMINERINGSKOMMITTÉN

Nomineringskommitténs huvudsakliga uppgift är att inför ordinarie bolagsstämma förbereda förslag gällande val av styrelsemedlemmar samt förslag rörande styrelsearvode till ordföranden, vice ordföranden och övriga styrelsemedlemmar.

Reglerna för hur nomineringskommittén utses har fastställts av bolagsstämman 2015. Nomineringskommittén består av fyra medlemmar; styrelsens ordförande och representanter för de till röstetalet tre största aktieägarna i banken per den 1 november respektive år. Om styrelsens ordförande representerar någon av ovan nämnda aktieägare, eller ifall aktieägare avstår från att delta i nomineringskommittén, övergår rätten till medlemskap till den följande största aktieägaren. Den till röstetalet största aktieägarens representant är nomineringskommitténs ordförande.

Nomineringskommittén består av Nils Lampi, styrelsens ordförande, styrelsemedlemmen Anders Wiklöf med stöd av direkt och indirekt personligt aktieinnehav, Jan Hanses representerande Alandia Försäkring Abp och Georg Ehrnrooth representerande Fennogens Investments S.A. Anders Wiklöf är ordförande för nomineringskommittén.

Under 2021 har nomineringskommittén sammanträtt 3 (2) gånger. Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Deltagande i nomineringskommitténs sammanträden 2021

Medlem	Nomineringskommitténs sammanträden Totalt antal: 3
Anders Wiklöf, <i>kommitténs ordförande</i>	3/3
Nils Lampi	3/3
Jan Hanses	3/3
Georg Ehrnrooth	3/3

REVISIONSKOMMITTÉN

Styrelsen, som utser medlemmarna i revisionskommittén, har fastställt dess uppgifter i en arbetsordning. Revisionskommittén bistår styrelsen bland annat avseende skötseln av dess övervakningsuppgifter gällande interna kontrollsystem och riskhantering, rapportering, revisionsprocessen, samt iakttagandet av lagar och bestämmelser. Härutöver förbereder revisionskommittén inför bolagsstämman förslag till valet av revisorer och deras arvoden. Revisionskommitténs ordförande rapporterar regelbundet till styrelsen om kommitténs arbete och iakttagelser.

Revisionskommittén består av styrelsens ordförande Nils Lampi och styrelsemedlemmarna Anders Å Karlsson och Ulrika Valassi, revisionskommitténs ordförande. Styrelsemedlemmen Åsa Ceder ingick i revisionskommittén fram till bolagsstämman den 30 mars 2021. Under 2021 har revisionskommittén sammanträtt 10 (11) gånger.

Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Deltagande i revisionskommitténs sammanträden 2021

Medlem	Revisionskommitténs sammanträden Totalt antal: 10
Ulrika Valassi, <i>kommitténs ordförande</i>	10/10
Åsa Ceder ¹⁾	3/3
Anders Å Karlsson	10/10
Nils Lampi	10/10

¹⁾ Medlem i revisionskommittén till bolagsstämman den 30 mars 2021, deltagit vid 3 sammanträden av 3 under perioden.

ERSÄTTNINGSKOMMITTÉN

Ersättningskommittén har som uppgift att bereda väsentliga ersättningsbeslut, utvärdera bankens ersättningspolicy och principerna för rörlig ersättning. Ersättningskommittén beslutar om åtgärder för uppföljning av tillämpningen av principerna för ersättningsystemet och bedömer dess lämplighet och påverkan på koncernens risker och riskhantering.

Ersättningskommittén består av styrelsens ordförande Nils Lampi, styrelsemedlem Christoffer Taxell och som adjungerad medlem och tillika kommitténs ordförande Agneta Karlsson.

Ersättningskommittén har under 2021 sammanträtt vid 3 (6) tillfällen. Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Deltagande i ersättningskommitténs sammanträden 2021

Medlem	Ersättningskommitténs sammanträden Totalt antal: 3
Agneta Karlsson, <i>kommitténs ordförande</i>	3/3
Nils Lampi	3/3
Christoffer Taxell	3/3

Verkställande direktören

Verkställande direktör för banken är Peter Wiklöf, juris kandidat (född 1966). Verkställande direktörens aktieinnehav i banken framgår av tabellen till höger.

Verkställande direktören ansvarar bland annat för bankens löpande förvaltning och för att denna handhas i enlighet med lag, bolagsordning, övriga regelverk samt styrelsens anvisningar och föreskrifter. Härutöver ansvarar verkställande direktören för att styrelsens beslut verkställs.

Verkställande direktören rapporterar regelbundet till styrelsen. Verkställande direktören tillsätts och entledigas av styrelsen. Villkoren för befattningsförhållandet fastställs i ett skriftligt avtal som godkänns av styrelsen.

Koncernens ledningsgrupp – övrig operativ ledning

Styrelsen utnämner medlemmarna i den koncernövergripande ledningsgruppen. Ledningsgruppen är rådgivare åt verkställande direktören och behandlar alla väsentliga bankomfattande frågor. Ledningsgruppen består av cheferna för bankens affärsområden och stabsfunktioner.

Uppgift om medlemmarnas aktieinnehav i banken framgår av tabellen nedan.

Under 2021 sammanträdde ledningsgruppen vid 11 (12) tillfällen.

UPPGIFTER OM MEDLEMMARNA I DEN OPERATIVA LEDNINGEN – KONCERNENS LEDNINGSGRUPP – OCH DERAS SAMT VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS AKTIEINNEHAV I BANKEN

Koncernens ledningsgrupp 2021

Ledningsgruppens sammansättning och medlemmarnas ansvarsområden	Utbildning Födelseår Medlem i ledningsgruppen sedan år	Aktieinnehav i banken per 31 december 2021 (direkt ägande eller via bolag vari personen utövar bestämmande inflytande). Aktieinnehav i bankens övriga koncernbolag föreligger inte.
Peter Wiklöf Verkställande direktör, koncernchef Ordförande i ledningsgruppen	Juris kandidat Född 1966 Medlem sedan 2008	A-aktier: 500 B-aktier: 33 970
Jan-Gunnar Eurell Chief Financial Officer Ställföreträdande verkställande direktör	Civilekonom Master of Business Administration Född 1959 Medlem sedan 2011	A-aktier: 0 B-aktier: 33 164
Tove Erikslund Chief Administrative Officer	Ekonom Född 1967 Medlem sedan 2006	A-aktier: 0 B-aktier: 6 827
Sofie Holmström Chef, affärsområdet Partnersamarbeten	Civilingenjör Fil.kand. ekonomi Född 1985 Medlem sedan 2021	A-aktier: 0 B-aktier: 614
Magnus Johansson Direktör, affärsområdet Sverige	Civilekonom Född 1972 Medlem sedan 2017	A-aktier: 0 B-aktier: 11 740
Mikael Mörn Direktör, affärsområdet Åland	Studentmerkonom Född 1965 Medlem sedan 2017	A-aktier: 0 B-aktier: 5 690
Juhana Rauthovi Chief Risk & Compliance Officer	Juris licentiat, M.Sc. (Econ.), M.Sc. (Tech.) Master in International Management Född 1975 Medlem sedan 2012	A-aktier: 0 B-aktier: 12 907
Anne-Maria Salenius Direktör, affärsområdet Finland (utom Åland)	Juris kandidat Vicehäradshövding Född 1964 Medlem sedan 2010	A-aktier: 0 B-aktier: 8 608

UTVÄRDERING AV VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS OCH OPERATIVA LEDNINGENS ARBETE

Styrelsen utvärderar, under ledning av styrelsens ordförande, årligen verkställande direktörens och ledningsgruppens arbete. Vid utvärderingen deltar inte verkställande direktören eller annan ur ledningsgruppen.

Internkontroll och riskhanterings-system i samband med den finansiella rapporteringsprocessen

ALLMÄNT

Internkontrollen och riskhanteringen inom den ekonomiska rapporteringsprocessen är en integrerad del av system och dagliga rutiner i verksamheten. För att uppnå detta tillämpas klara och lättillgängliga interna instruktioner. Vid utveckling av nya system, produkter, tjänster och/eller rutiner beaktas internkontrollen. Organisationen har ett tydligt definierat ansvar och befogenheter samt klara och tydliga rapporteringsvägar.

EKONOMISK RAPPORTERINGSPROCESS

Grundläggande principer för internkontroll inom den ekonomiska rapporteringsprocessen är en klar rollfördelning samt instruktioner och förståelse för den ekonomiska resultatbildningen.

Koncernens rapportering sammanställs centralt av Group Finance. Avdelningen ansvarar för koncernens redovisning och bokslut, redovisningsprinciper, policydokument och instruktioner, ekonomiska verksamhetsstyrning, skatteinanalys, myndighetsrapportering samt publicering av ekonomisk information. Respektive dotterbolag ansvarar för att redovisningen uppfyller koncernens krav och rapporterar månadsvis till bolagens ledning och Group Finance.

Internrevisionen bistår de externa revisorerna med granskning av den ekonomiska informationen i enlighet med på förhand uppgjord revisionsplan. Internrevision är en oberoende funktion och arbetar på uppdrag av styrelsen.

Externa revisorer granskar koncernens delårsrapporter, halvårsrapport, årsredovisning och bolagsstyrningsrapport och lämnar revisionsrapport till revisionskommittén samt till koncernens styrelse.

Koncernens ledningsgrupp behandlar månatligen koncernens interna finansiella rapportering och kvartalsvis delårsrapporter, halvårsrapport eller årsredovisning.

Revisionskommittén bistår styrelsen i det fortlöpande kontrollarbetet genom att granska de finansiella delårsrapporterna, halvårsrapporten och årsredovisningen, samt behandlar de externa och interna revisorernas iakttagelser.

Styrelsen behandlar delårsrapporterna, halvårsrapporten och årsredovisningen och får månatligen koncernens interna finansiella rapportering. Styrelsen granskar även de externa revisorernas revisionsrapporter, revisionsplaner och slutsatser rörande delårsrapporter, halvårsrapport och årsredovisning. Styrelsens revisionskommitté träffar de externa revisorerna minst kvartalsvis.

RISKHANTERING

Koncernen eftersträvar en verksamhet med rimliga och avvägda risker. Lönsamheten är direkt beroende av organisationens förmåga att identifiera, hantera och prissätta risker. Riskhanteringsens syfte är att minska sannolikheten för oförutsedda förluster och/eller hot mot anseende, samt att bidra till höjd lönsamhet och ökat aktieägarvärde.

Koncernen är exponerad mot kreditrisk, motpartsrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk och affärsrisk. Den sist nämnda är en följd av koncernens strategi, konkurrenskraft, förmåga att anpassa sig till kundernas förväntningar, ogynnsamma affärsbeslut och av den miljö samt marknad koncernen verkar i. Affärsrisken hanteras i samband med den strategiska planeringen. Kreditrisken som är koncernens mest betydande risk omfattar fordringar på privatpersoner, företag, institut och offentlig sektor. Fordringarna består huvudsakligen av krediter, kreditlimiter och garantier som beviljats av banken.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för styrning och kontroll, det vill säga att riskhanteringen är tillräcklig, samt för systematik och regelverk för att övervaka och begränsa bankens riskexponering. Revisionskommittén bistår styrelsen i skötseln av dess övervakningsuppgifter inom interna kontrollsystem, riskhantering och rapportering. Verkställande direktören övervakar och leder affärsverksamheten i enlighet med styrelsens anvisningar, ansvarar för den löpande förvaltningen och för att styrelsens medlemmar regelbundet ges tillräcklig information om koncernens riskpositioner och de regelverk som berör verksamheten.

Banken arbetar enligt en ansvarsfördelning mellan tre olika försvarslinjer där varje del av affärsverksamheten inom första försvarslinjen bär ansvaret för sina affärer och

att riskerna hanteras. Staben Risk Office inom andra försvarslinjen ansvarar för den oberoende riskkontrollen (finansiella risker) och operativa risker (inkluderat regelefterlevnadsrisker). Staben Risk Office ansvarar också för kreditbeviljningsprocessen. Detta innebär bland annat att identifiera, mäta, analysera och rapportera samt följa upp koncernens alla väsentliga risker samt granska de kreditärenden som föredras för ledningsgruppens kreditkommitté. Staben Risk Office ansvarar också för dataskydd, informations- och företagssäkerheten samt juridiken i riskerna. Staben Risk Office övervakar att riskerna och riskhanteringen lever upp till bankens riskkapitit och risktolerans och att bankens ledning löpande får rapporter och analyser om den aktuella ställningen. Risk Office granskas av avdelningen Internrevision inom tredje försvarslinjen, som utvärderar både riskhanteringsens tillräcklighet och efterlevnad.

Utöver Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar samt nationell lagstiftning är grunden för riskhanteringen ett stort antal direktiv och förordningar på EU-nivå. För mer utförlig information om koncernens riskhantering, kapitalhantering, utvärdering av kapitalbehov och kapitaltäckningsinformation hänvisas till Kapital- och riskhanteringsrapporten för 2021. Rapporten finns publicerad på bankens webbplats www.alandsbanken.fi.

KREDITORGAN

I banken bär enheterna Private Banking och Premium Banking på Åland, finländska fastlandet och i Sverige kreditansvaret via mandat. De medarbetare som arbetar med kreditgivning har personliga limiter för kreditbeviljande för de kunder som de ansvarar för. På Åland finns även en enhet för krediter till företag. Kreditansvaret bärs av respektive enhets ledning tillsammans med den kundansvariga enligt förenämnda struktur. Vid behov av beslut avseende större krediter finns en kreditkommitté för verksamheten i Finland och en för verksamheten i Sverige. Därtill finns ledningsgruppens kreditkommitté för kreditärenden som på grund av sin storlek inte kan beslutas i de landspecifika enheterna. De största engagemangen beslutas av bankens styrelse.

Banken kommer under 2022 att till hypoteksbolaget Borgo AB överlåta den bolånestock som byggts upp via partnersamarbeten. Även en del av bankens egna bolånekrediter kommer att överlåtas till Borgo AB. Samarbetet kommer även att medföra att en del av de nya bolån som banken tillhandahåller till sina kunder ges ut av Borgo AB.

REGELEFTERLEVNAD (COMPLIANCE)

Oberoende kontroll och bedömning av regelfterlevnaden inom banken hanteras av koncernens Compliancefunktion med fokus på kundskydd, uppförande på marknaden, motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt tillstånds- och tillsynsärenden. Compliancefunktionen rapporterar regelbundet sina iakttagelser till bankens ledning och styrelse.

Intern revision

Internrevision är en oberoende funktion som är direkt underställd styrelsen.

Syftet med internrevisionen är att förse styrelse och operativ ledning med objektiva och oberoende bedömningar av den operativa verksamheten, operativa verksamhets- och ledningsprocesser, koncernens riskhantering, styrning och kontroll. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelsen, revisionskommittén och ledningsgruppen. Styrelsen fastställer årligen en plan för internrevisionen.

Särskilt beslutsförfarande gällande närståendetransaktioner

Beslut om krediter till närstående som är berättigade till personalränta fattas av bankens styrelse.

Insiderförvaltning

I egenskap av värdepappersföretag respektive fondbolag upprätthåller Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolag insiderregister i enlighet med lagen om investeringstjänster eller lagen om placeringsfonder.

I egenskap av börsbolag upprätthåller banken enbart projektspecifika insiderförteckningar. Dessa projektspecifika insiderförteckningar upprättas omedelbart när information, som banken i enlighet med gällande regelverk bedömer att är insider-

information, uppstår. Handelsförbud i bankens finansiella instrument råder för personer införda i projektspecifika insiderförteckningar så länge som de är införda i förteckningen.

Banken upprätthåller inte någon permanent insiderförteckning och inte heller någon lista över personer som deltar vid framtagande av delårsrapporter och bokslut. Personer i ledande ställning i banken samt deras närstående har en skyldighet att omedelbart anmäla sina transaktioner i bankens finansiella instrument. Banken publicerar börsmeddelanden om dessa transaktioner.

Ålandsbankenkoncernen har i enlighet med EU:s marknadsmissbruksförordning och Nasdaq Helsinki Oy:s insideranvisning infört en handelsbegränsning som innebär att personer i ledande ställning samt samtliga anställda i koncernen inte får handla med bankens finansiella instrument under 30 dagar fram till och med dagen för publicering av bankens finansiella rapporter. Handelsbegränsningen omfattar även omyndiga, för vilka personer i ledande ställning eller anställda i koncernen är intressebevakare, samt organisationer i vilka personer i ledande ställning eller anställda i koncernen direkt eller indirekt har bestämmande inflytande.

Ålandsbanken tillämpar en tyst period om tre veckor före en delårsrapport, halvårsrapport eller bokslutskommuniké publiceras.

För anställda som deltar i tillhandahållandet av investeringstjänster tillämpar banken dessutom koncerngemensamma handelsbegränsningar som baserar sig på tillämplig lag samt handelsregler uppsatta av branschorganisationer såsom Finans Finland (FA), Svenska Fondhandlareföreningen samt Fondbolagens Förening (Sverige).

Bankens juridiska avdelning kontrollerar regelbundet uppgifter som anmälts till insiderregister och insiderförteckningar samt uppgifter om personer i ledande ställning och deras närstående. Bankens Compliancefunktion kontrollerar regelbundet att anställda följer gällande handelsbegränsningar.

Regelverk för närstående transaktioner

Banken har fastställt internt regelverk för identifiering av och beslutsfattande gällande närståendetransaktioner. I det interna regelverket regleras bland annat identifiering, rapportering och övervakning av närståendetransaktioner samt även beslutsordning och hantering av intressekonflikter.

Revisorer

Banken ska enligt bolagsordningen ha minst tre revisorer samt nödvändigt antal suppleanter för dem. Revisor utses årligen vid ordinarie bolagsstämma för tiden intill utgången av nästa ordinarie bolagsstämma.

Till revisorer omvaldes vid ordinarie bolagsstämma 2021 CGR-revisorerna Marcus Tötterman och Fredrik Westerholm. Därtill valdes CGR-revisor Henry Maarala till ordinarie revisor. Till revisorssuppleant omvaldes revisionsammanslutningen KPMG Oy Ab.

I revisionsarvode för koncernbolagen har under 2021 utbetalats sammanlagt 429 233 (379 936) euro inklusive moms. Därtill har 344 309 (149 758) euro inklusive moms utbetalats avseende konsultuppdrag utförda av KPMG Oy Ab.

Ersättningar till styrelsen, verkställande direktören och andra medlemmar i den övriga operativa ledningen

Bankens ersättningsförklaring inkluderande ersättningsrapport för 2021 finns publicerad på bankens webbplats www.alandsbanken.fi.

Styrelse



Nils Lampi

ORDFÖRANDE

Koncernchef Wiklöf Holding Ab
Diplomekonom
Född 1948
Styrelseordförande sedan 2013
Styrelsemedlem sedan 2013



Christoffer Taxell

VICE ORDFÖRANDE

Juris kandidat
Född 1948
Vice styrelseordförande sedan 2013
Styrelsemedlem sedan 2013



Åsa Ceder

Egenföretagare
Ekonomie magister
Aktuarie
Född 1965
Styrelsemedlem sedan 2016



Anders Å Karlsson

Egenföretagare
Merkonom
Född 1959
Styrelsemedlem sedan 2012



Ulrika Valassi

Egenföretagare
Civilekonom
Född 1967
Styrelsemedlem sedan 2015



Anders Wiklöf

Egenföretagare
Ekonomie doktor h. c., kommerseråd
Född 1946
Styrelsemedlem sedan 2006

Ytterligare uppgifter om styrelsens medlemmar finns på bankens webbplats: www.alandsbanken.fi

Verkställande ledning



Peter Wiklöf

Verkställande direktör, koncernchef
Juris kandidat
Född 1966
Ordförande och medlem i ledningsgruppen sedan 2008



Jan-Gunnar Eurell

Chief Financial Officer, ställföreträdande verkställande direktör
Master of Business Administration, civilekonom
Född 1959
Medlem i ledningsgruppen sedan 2011



Tove Erikslund

Chief Administrative Officer
Ekonom
Född 1967
Medlem i ledningsgruppen sedan 2006



Magnus Johansson

Direktör, affärsområdet Sverige
Civilekonom
Född 1972
Medlem i ledningsgruppen sedan 2017



Mikael Mörn

Direktör, affärsområdet Åland
Studentmerkonom
Född 1965
Medlem i ledningsgruppen sedan 2017



Juhana Rauthovi

Chief Risk & Compliance Officer
Juris licentiat, M.Sc. (Econ.), M.Sc. (Tech.),
Master in International Management.
Född 1975
Medlem i ledningsgruppen sedan 2012



Anne-Maria Salenius

Direktör, affärsområdet Finland
Juris kandidat, vicehäradshövding
Född 1964
Medlem i ledningsgruppen sedan 2010



Sofie Holmström

Chef, affärsområdet Partnersamarbeten
Civilingenjör, fil.kand ekonomi
Född 1985
Medlem i ledningsgruppen sedan 2021

Ytterligare uppgifter om ledningsgruppens medlemmar finns på bankens webbplats: www.alandsbanken.fi

Definitioner

AKTIVT FÖRVALTAT KAPITAL

Förvalt kapital i egna fonder samt diskretionär- och rådgivande värdepappersvolym samt externa fonder med avtalsenlig intjäning.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

Alternativa nyckeltal är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definierats i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller kapitaltäckningsregelverk (CRD/CRR).

Ålandsbanken använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation, för att underlätta jämförbarheten mellan perioder och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna.

Dessa mått behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag.

ANDEL UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN I STADIE 3, BRUTTO

Utlåning till allmänheten i stadie 3, brutto dividerat med utlåning till allmänheten före reserverade nedskrivningar.

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL (ROE)

Rapportperiodens resultat hänförligt till aktieägarna dividerat med aktieägarnas andel av genomsnittligt* eget kapital.

BRUTTOSOLIDITET

Primärkapitalet i förhållande till balansomslutningen plus vissa poster utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer definierade i standardmetoden.

EGET KAPITAL PER AKTIE

Aktieägarnas andel av eget kapital dividerat med antal aktier med avdrag av egna aktier per bokslutsdagen.

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER (EXPECTED CREDIT LOSS, ECL)

Nuvärdet av förväntade framtida kreditförluster på finansiella tillgångar. ECL är en produkt av PD, LGD och exponering vid fallissemang.

KAPITALBAS

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

KAPITALTÄCKNINGSGRAD

Kapitalbasen dividerat med riskexponeringsbelopp.

K/I-TAL

Summa kostnader dividerat med summa intäkter.

KREDITFÖRLUSTNIVÅ

Nedskrivning av krediter och andra åtaganden från utlåning till allmänheten, netto dividerat med utlåning till allmänheten vid periodens ingång.

KÄRNPRIMÄRKAPITAL

Eget kapital exklusive föreslagen utdelning, uppskjuten skatt och immateriella tillgångar och vissa ytterligare justeringar enligt EU:s förordning nr 575/2013 (CRR).

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital dividerat med riskexponeringsbelopp.

LOSS GIVEN DEFAULT, (LGD)

Förlustandelen av exponeringen i händelse av fallissemang.

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD (LCR)

Högkvalitativa likvida tillgångar i förhållande till ett beräknat nettolikviditetsutflöde under en period av 30 dagar.

UTLÅNING/INLÅNING

Utlåning till allmänheten dividerat med Inlåning från allmänheten.

PROBABILITY OF DEFAULT, (PD)

Sannolikheten att en motpart eller ett kontrakt ska falla inom 12 månader.

PLACERINGSMARGINAL

Räntenetto i relation till genomsnittligt* balansomslutning.

PRIMÄRKAPITAL

Kärnprimärkapital inklusive vissa särskilt förlustabsorberande riskdebenturer, så kallat primärkapitaltillskott.

RESERVERINGSGRAD FÖR UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN I STADIE 3

Reserverade nedskrivningar i stadie 3 dividerat med utlåning till allmänheten i stadie 3, brutto.

RESULTAT PER AKTIE

Aktieägarnas andel av räkenskapsperiodens resultat dividerat med antal aktier i genomsnitt.

RISKEXPONERINGSBELOPP

Tillgångar och åtaganden utanför balansräkningen, riskvägda enligt kapitaltäckningsreglerna för kreditrisk och marknadsrisk. Operativa risker beräknas och uttrycks som riskexponering.

SOLIDITET

Eget kapital dividerat med balansomslutning.

STABIL NETTO FINANSIERINGSKVOT (NSFR)

Tillgänglig stabil finansiering dividerat med nödvändig stabil finansiering.

SUPPLEMENTÄRKAPITAL

Huvudsakligen riskdebenturer som inte uppfyller kraven för att få medräknas som primärkapitaltillskott.

UTDELNINGSANDEL

Dividend per aktie dividerat med resultat per aktie.

* Medeltal av 13 månaders ultimovärden.

Börsmeddelanden 2021

JANUARI

01.01.2021 Beslut om dividendutdelning för 2019

FEBRUARI

05.02.2021 Bokslutskommuniké för perioden januari – december 2020
10.02.2021 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Eurell)
24.02.2021 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Eurell)
24.02.2021 Information om ansökan om upptagande av värdepapper till handel på en reglerad marknad
26.02.2021 Ålandsbanken Abps årsredovisning för 2020 har publicerats
26.02.2021 Ålandsbanken Abp riktad emission inom ramen för ersättningsssystem för rörliga ersättningar till ledningsgruppen och nyckelpersoner

MARS

05.03.2021 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Salonius)
05.03.2021 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Eurell)
05.03.2021 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Rauthovi)
05.03.2021 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Mörn)
05.03.2021 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Wiklöf)
05.03.2021 Bolagsstämokallelse
09.03.2021 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Johansson)
09.03.2021 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Erikslund)
09.03.2021 Information om ansökan om upptagande av värdepapper till handel på en reglerad marknad
30.03.2021 Beslut vid Ålandsbanken Abp:s ordinarie bolagsstämma 2021

APRIL

27.04.2021 Delårsrapport för perioden januari – mars 2021

JUNI

16.06.2021 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Johansson)
16.06.2021 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Johansson)

JULI

08.07.2021 Ålandsbankens rörelseresultat väsentligt bättre än föregående år samt preliminärt resultat för Q2
20.07.2021 Halvårsrapport för perioden januari – juni 2021
20.07.2021 Finansiell kalender och ordinarie bolagsstämma 2021

AUGUSTI

17.08.2021 Ålandsbanken offentliggör en samtyckesförfrågan till vissa obligationsinnehavare för att förbereda en planerad flytt av svenska hypotekslån till Borgo AB
17.08.2021 Ålandsbanken Abp offentliggör en samtyckesförfrågan till säkerställda obligationer som uppgår till ett värde av SEK 2 500 000 000 och som förfaller 2022, emitterade under Ålandsbankens EUR 2 000 000 000 program för EMT- och säkerställda obl
25.08.2021 Ålandsbanken Abp offentliggör en höjning av Call Pris i samband med samtyckesprocessen för sina obligationer som förfaller 2022
26.08.2021 Niclas Södergård ny VD i Ålandsbanken Abps dotterbolag Crosskey Banking Solutions Ab Ltd
27.08.2021 Ålandsbanken Abp offentliggör resultatet av samtyckesprocessen för sina obligationer som förfaller 2022

SEPTEMBER

01.09.2021 Ålandsbanken Abp offentliggör villkorligt utnyttjande av köptionen för sina obligationer som förfaller 2022
02.09.2021 Ålandsbanken Abp offentliggör att villkoren för utnyttjande av köptionen för sina obligationer som förfaller 2022 har uppfyllts samt offentliggör inlösendag och betalningsdag för samtyckesarvodet
10.09.2021 Finansinspektionen har godkänt prospekt och Ålandsbanken har ansökt om upptagande av värdepapper till handel på en reglerad marknad

OKTOBER

26.10.2021 Delårsrapport för perioden januari – september 2021
26.10.2021 Ålandsbanken uppdaterar sina långsiktiga finansiella mål

NOVEMBER

09.11.2021 Ålandsbanken inleder förvärv av egna aktier

DECEMBER

15.12.2021 Information om ansökan om upptagande av värdepapper till handel på en reglerad marknad
19.12.2021 Korrigering av kapitalkravsuppgifter publicerade under år 2021

Adressförteckning

Ålandsbanken Abp

Mariehamn
HUVUDKONTOR
Nygatan 2
AX-22100 Mariehamn
Tfn 0204 29 011
city@alandsbanken.ax

Finström
Von Knorringsvägen 1
AX-22410 Finström
Tfn 0204 291 660
godby@alandsbanken.ax

Kumlinge
– samarbete med Åland Post
Kumlingeby
AX-22820 Kumlingeby
Tfn 018 636 772
aland@alandsbanken.ax

Kökar
– samarbete med Åland Post
Karlby
AX-22730 Karlby
Tfn 018 636 773
aland@alandsbanken.ax

info@alandsbanken.ax
www.alandsbanken.ax

Helsingfors
Bulevarden 3
FI-00120 Helsingfors
Tfn 0204 293 600
bulevarden@alandsbanken.fi

PRIVATE BANKING
Georgsgatan 9 A, våning 3
FI-00120 Helsingfors
Tfn 0204 293 600
private.banking@alandsbanken.fi

Tammerfors
Hämeenkatu 8
FI-33100 Tammerfors
Tfn 0204 293 200
tammerfors@alandsbanken.fi

Vasa
Hovrättsplanaden 11
FI-65100 Vasa
Tfn 0204 293 300
vasa@alandsbanken.fi

Åbo
Hansakvarteret
Eriksgratan 17
FI-20100 Åbo
Tfn 0204 293 100
abo@alandsbanken.fi

Pargas
Köpmansgatan 24
FI-21600 Pargas
Tfn 0204 293 150
pargas@alandsbanken.fi

Uleåborg
Kyrkogatan 17B, våning 3
FI-90100 Uleåborg
Tfn 0204 29 011
oulu@alandsbanken.fi

info@alandsbanken.fi
www.alandsbanken.fi

Stockholm
Stureplan 19
SE-107 81 Stockholm
Tfn +46 8 791 48 00
bankkontoret@alandsbanken.se

Göteborg
Kungsporsavenyen 1
SE-411 36 Göteborg
Tfn +46 31 333 45 00
goteborg@alandsbanken.se

Malmö
Carlsgatan 3
SE-211 20 Malmö
Tfn +46 40 600 21 00
malmo@alandsbanken.se

info@alandsbanken.se
www.alandsbanken.se

ÅLANDSBANKEN FONDBOLAG AB

Mariehamn
PB 3
AX-22101 Mariehamn
Tfn 0204 29 088
fond@alandsbanken.fi

CROSSKEY BANKING SOLUTIONS AB LTD

Mariehamn
HUVUDKONTOR
Elverksgratan 10
AX-22100 Mariehamn
Tfn 0204 29 022

Helsingfors
Unionsgratan 13
FI-00130 Helsingfors
Tfn 0204 29 022

Åbo
Lemminkäinengratan 32
FI-20520 Åbo
Tfn 0204 29 022

information@crosskey.fi
www.crosskey.fi

Stockholm
Rådmansgratan 40
SE-113 58 Stockholm
Tfn +46 8 791 49 00
information@crosskey.se
www.crosskey.se

Oberoende revisors rapport gällande Ålandsbanken Abp:s ESEF-bokslut

Till styrelsen för Ålandsbanken Abp

Vi har utfört ett uppdrag som ger rimlig säkerhet huruvida koncernbokslutet som ingår i Ålandsbanken Abp:s elektroniska bokslut 7437006WYM821IJ3MN73-2021-12-31-sv.zip för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2021 har markerats med iXBRL-märkningar i enlighet med kraven i artikel 4 i EU kommissionen delegerade förordning 2018/815 (ESEF RTS).

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS ANSVAR

Styrelsen och verkställande direktören är ansvariga för att verksamhetsberättelsen och bokslutet (ESEF- bokslutet) har upprättats i enlighet med kraven i ESEF RTS. Detta ansvar inkluderar:

- att upprätta ESEF-bokslutet i XHTML-format i enlighet med artikel 3 i ESEF RTS
- att markera det i ESEF-bokslutet inkluderade koncernbokslutet med iXBRL-märkningar i enlighet med artikel 4 i ESEF RTS samt
- att säkerställa överensstämmelse mellan ESEF-bokslutet och det reviderade bokslutet.

Styrelsen och verkställande direktören är också ansvariga för sådan intern kontroll som de anser nödvändig för att upprätta ESEF-bokslutet i enlighet med kraven i ESEF RTS. Revisorns oberoende och kvalitetskontroll

Vi är oberoende av bolaget i enlighet med de etiska krav som tillämpas i Finland för det uppdrag vi har utfört och vi har uppfyllt våra övriga etiska skyldigheter enligt dessa krav.

Revisorn tillämpar den internationella standarden för kvalitetskontroll ISQC1 och upprätthåller sålunda ett omfattande kvalitetskontrollsystem vari ingår dokumenterade principer och tillvägagångssätt för följandet av etiska krav, standarder för yrkesutövningen samt krav i lagar och andra författningar.

REVISORNS ANSVAR

I enlighet med uppdragsavtalet uttalar vi oss om huruvida koncernbokslutet som ingår i ESEF-bokslutet till väsentliga delar har markerats i enlighet med kraven i artikel 4 i ESEF RTS. Vi har utfört vårt uppdrag gällande rimlig säkerhet i enlighet med den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000.

Granskningen omfattar åtgärder för att inhämta bevis om;

- att det i ESEF-bokslutet inkluderade koncernbokslutet till väsentliga delar har markerats med XBRL-märkningar i enlighet med kraven i artikel 4 i ESEF RTS;
- överensstämmelsen mellan ESEF-bokslutet och det reviderade bokslutet

Typen, tidpunkten och omfattningen av de valda revisionsåtgärderna baserar sig på revisorns bedömning. Detta inkluderar en bedömning av risken för en väsentlig avvikelser från kraven i ESEF RTS på grund av fel eller oegentligheter.

Vi anser att vi har inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga bevis som grund för vårt uttalande.

UTTALANDE

Enligt vår uppfattning har koncernbokslutet för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2021 som ingår i Ålandsbanken Abp:s i ESEF-bokslut 7437006WYM821IJ3MN73-2021-12-31-sv.zip till väsentliga delar markerats i enlighet med kraven i ESEF RTS.

Vårt utlåtande gällande revisionen av Ålandsbanken Abp:s koncernbokslut för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2021 återfinns i revisionsberättelsen daterad den 23.2.2022. I denna rapport ger vi inget revisionsutlåtande eller andra bestyrkanden gällande koncernbokslutet.

Helsingfors den 23 februari 2022

Marcus Tötterman
CGR

KPMG Oy Ab
Tölviksgatan 3 A
00100 Helsingfors