

ÅLANDSBANKEN

Sano kyllä vauraudelle

VUOSIKERTOMUS 2007



Ålandsbanken auttaa suomalaisia rikkaampaan elämään. Olemme ylpeitä taustastamme ja myötävaikutamme Ahvenanmaan yhteiskunnan kehitykseen. Olemme henkilökohtainen, osaava ja luova asiakassuhdepankki, joka luo lisäarvoa yksityishenkilöille ja heidän yrityksilleen rakentamalla kauaskantoisia ja henkilökohtaisia asiakassuhteita.

Työskentelytapamme

- Katsomme eteenpäin ja haemme aina luovia ratkaisuja.
- Delegoimme vastuuta ja valtuuksia.
- Toimintaamme ohjaavat selvät tavoitteet ja läsnäoleva johtajuus.

Arvomme

- Keskustelumme on suoraa ja rehellistä.
- Kohtelemme kanssaihmissiämme kunnioituksella.
- Pyrimme kaikessa toiminnassamme kannattavuuteen.

Uskomme hyvien asiakassuhteiden voimaan

Sisältö

Toimitusjohtajan katsaus	5
Laivarahoituvienti vetää	7
Fokuksessa turvalliset sijoitukset	7
Premium yllättää asiakkaat	9
Kokemus Crosskeyn valttina	9
Private Banking tavoittaa nyt useampia asiakkaita	11
Veranta – reipasta kasvua	11
Suuria askeleita eteenpäin pitkällä matkalla	13
Hallituksen toimintakertomus	
Hallituksen toimintakertomus	16
Pankin hallinto 2007	20
Yhteenveto riskienhallinnasta	26
Tietoja osakkeista	27
Konsernitase	30
Konsernituloslaskelma	32
Rahoituslaskelma	33
Oman pääoman muutokset	34
Konsernin tilinpäätöksen laadintaperiaatteet	35
Riskienhallinta	41
Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin	56
Emoyhtiön tase	70
Emoyhtiön tuloslaskelma	72
Emoyhtiön tilinpäätösperiaatteet	73
Liitetiedot emoyhtiön taloudellisiin katsauksiin	75
Hallituksen voitonjakoesitys	83
Tilintarkastuskertomus	84
Organisaatio 1.3.2008 lähtien	85
Hallitus, toimitusjohtaja ja ylempi johto	86
Osoitetiedot	87

Ålandsbanken Abp lyhyesti

KONSERNI	2007	2006
miljoonaa euroa		
TULOS		
Korkokate	39,3	32,7
Muut tuotot	36,3	29,3
Kulut	-46,0	-40,9
Luottotappiot	-1,0	0,0
Liikevoitto	28,6	21,1
TASETIETOJA		
Antolainaus	2 104	1 912
Ottolainaus, sis. liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 891	1 599
Oma pääoma	135	122
Taseen loppusumma	2 592	2 189
TUNNUSLUKUJA		
Oman pääoman tuotto, %	16,4	13,3
Osakekohtainen oma pääoma, euroa	11,54	10,68
Osakekohtainen tulos verojen jälkeen, euroa	1,75	1,29
Vakavaraisuussuhde %	12,8	13,8
Henkilöstön määrä (kokopäivätoimiksi muunnettuna)	470	437

ÅLANDSBANKENIN TALOUDELLINEN INFORMAATIO

Ålandsbanken julkistaa seuraavat osavuositarkastukset

toimintavuonna 2008

– osavuositarkastus tammikuu – maaliskuu maanantaina 28.4.2008

– osavuositarkastus tammikuu – kesäkuu maanantaina 25.8.2008

– osavuositarkastus tammikuu – syyskuu maanantaina 27.10.2008

Osavuositarkastukset julkistetaan Internetissä: www.alandsbanken.fi.

Katsauksia voi myös tilata osoitteesta: info@alandsbanken.fi tai

Ålandsbanken Abp, Sihteeristö, PB 3, AX-22101 MARIEHAMN.

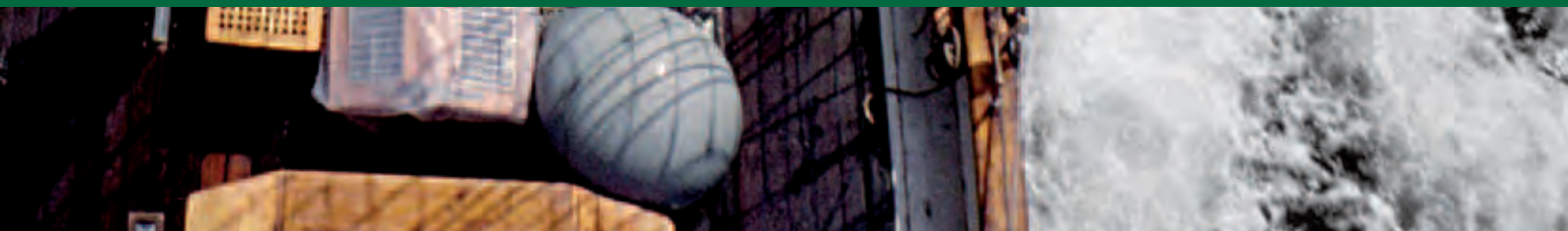
Kansikuva: Andy Horner

Kuvat: sivut 2, 6, 12, Daniel Eriksson, sivu 4, Nordboen, www.apalmersailing.aland.fi/, Lasse Kärkkäinen, sivu 8, Robert Jansson, sivu 10, Matton, sivu 14, Tomas Waldebäck, sivut 20,21,23,24, Kjell Söderlund

Kirjapaino: Ab Merkur, Helsinki 2008



Vuosikertomus 2007





VUODEN AIKANA TOIMINTAYMPÄRISTÖÄMME LEIMASI EUROALUEEN KORKOKEHITYS JA NIIN SANOTTU SUBPRIME-KRIISI.

Eurokorot (3 kuukauden euribor) nousivat koko vuoden ja olivat vuoden lopussa lähes yhden prosenttiyksikön korkeammat kuin vuoden alussa. Vastaavana ajanjaksona US-dollarin korko oli vakaa vuoden alkupuoliskon. Sitten tuli lyhyt nykäys ylöspäin, minkä jälkeen Yhdysvaltojen korot alkoivat pudota rajusti sikäläisille asuntolainamarkkinoille ilmaantuneen rahoituskriisin seurauksena. Korkokehityksen vanavedessä dollari heikkeni euroa ja muita valuuttoja vastaan.

Rahoituskriisi osoittautui huomattavasti syvemmäksi kuin aluksi oletettiin. Rahoittajien tappioiden arvioidaan tätä kirjoitettaessa nousevan yli 100 miljardiin dollariin. Suomen rahoituslaitosten uskotaan pääosin säästyneen tappioilta.

Kriisin seurauksena muun muassa likviditeetti katosi markkinoilta ja rahoituslaitosten varainhankinta markkinoilta vaikeutui tuntuvasti. Euroopan ja Yhdysvaltain keskuspankkien oli pakko syyttää järjestelmään suuria rahamääriä, jotta markkinat eivät romahtaisi. Tämän seurauksena luottojen marginaalit toivottavasti nousevat.

Kriisin johdosta päätimme olla entistä avoimempia osakkeenomistajille ja markkinoille annettavassa informaatiossa. Kolmannelta vuosineljännekseltä julkistamassamme osavuosi-katsauksessa ilmoitimme olennaisimmat arvopaperiomistuksemme. Se oli välttämätöntä osoittaaksemme, ettei kriisi kosketa Ålandsbanken.

Tässä vuosikertomuksessa esittelemme ensimmäisen kerran laajan selvityksen pankin vakavaraisuuden hallintaprosessista. Selvitys osoittaa, että pankin omat varat ovat vakaat, mikä on erittäin tärkeää ajankohtaisia tapahtumia ja tulevaisuutta ajatellen. Ålandsbanken on pieni pankki ja tarvitsemme vahvojen omien varojen antamat taloudelliset voimavarat.

Konsernin tulos on kehittynyt erittäin myönteisesti. Konsernin 28,6 miljoonan euron liiketoimintatulos on kaikkien aikojen paras. Kaikki konsernissa ovat osaltaan vaikuttaneet hyvään tulokseen omalla vankalla työpanoksellaan samalla, kun korkeampi korkotilanne on antanut meille vetoapua.

Ålandsbankenin osakkeenomistajat ovat myös voineet iloita nousevasta osakekursista. A-osake saavutti korkeimman tasonsa

9. lokakuuta (38,35 euroa) ja B-osakkeen kurssihuippu noteerattiin 28. joulukuuta (28,90 euroa).

Vuoden aikana on vaadittu erittäin suuria työpanoksia toiminnan sopeuttamiseksi uusiin säännöksiin, joita tulee koko ajan lisää. Mainittakoon erityisesti jo edellä mainittu vakavaraisuuden hallintaa koskeva säännöstö, Basel 2, marraskuun alusta voimaan tullut Mifid (Rahoitusvälineiden markkinat -direktiivi) ja SEPA (Singel European Payment Area). Pankin riskienhallinta selostetaan yksityiskohtaisesti omassa kappaleessaan.

Lisäksi Rahoitustarkastus on antanut useita standardeja, jotka vaikuttavat operatiivisen johdon ja hallituksen väliseen työnjakoon. Yhtenä seurauksena niistä on, että hallituksen työ lisääntyy olennaisesti ja että yksittäisille hallituksen jäsenille asetetaan yhä korkeampia vaatimuksia.

Pankin johdossa on tapahtumassa sukupolvenvaihdos vuoden 2008 alussa. Ilmoitin maaliskuussa 2007 pidetyssä yhtiökokouksessa aikovani jäädä eläkkeelle syksyn 2007 aikana. Syksy venyi ja jätin Ålandsbankenin helmikuun 2008 lopussa palveltuani pankkia runsaat 30 vuotta. Johtoryhmän jäsenistä myös Lars Donner ja Jan Tallqvist jättävät pankin keväällä 2008.

Joulukuun 21. päivänä pankin hallitus nimitti Peter Wiklöfin uudeksi toimitusjohtajaksi. Hän on työskennellyt konsernissa yli 15 vuotta eri tehtävissä, viimeksi tytäryhtiömme Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n toimitusjohtajana. Toivotan Peter Wiklöfille onnea ja menestystä uudessa tehtävässään.

Haluan myös kiittää kaikkia asiakkaita, henkilöstöä, kollegoita, yhteistyökumppaneita sekä omistajia ja hallitusta kaikista niistä vuosista, joina minulla on ollut ilo tehdä kanssanne yhteistyötä. Te olette tehneet työni mielenkiintoiseksi ja haastavaksi sekä antaneet iloa ja sisältöä työnteolleni.

Peter Grönlund



Laivarahoituvienti vetää

SUURTEN POHJOISMAISTEN SHIPPINGPANKKIEN JOUKOSSA ON SELVÄSTI TILAA PIENELLE ERIKOISTUNEELLE TOIMIJALLE. NÄIN SANOO AHVENANMAAN SEKTORIN JOHTAJA DAN-ERIK WOIVALIN VIITATEN PANKIN JA ALANDIA-YHTIÖIDEN MENESTYKSELLISEEN YHTEISTYÖHÖN RUOTSIN SHIPPINGMARKKINOILLA.

Globaali rahoituskriisi leimasi suurinta osaa vuotta 2007, mutta se tarjosi mahdollisuuksia muun muassa Ålandsbankenille.

– Kriisi on antanut liiketoimintamahdollisuuksia likvideille, erikoistuneille pankeille, sanoo Woivalin.

Yleiskuvaa vaaditaan

Ålandsbanken on pitänyt kiinni perinteisesti varovaisesta linjastaan. Tarkasta riskien arvioinnistaan se ei tingi. Sen vuoksi pankki on keskittynyt pieniin ja keskisuuriin varustamoihin, joiden toiminnasta pankki voi muodostaa itselleen yleiskuvan.

– Jotta ryhtyisimme varustamon rahoittajaksi, varustamon johdon on oltava hyvin perehtynyt käytännön ja operatiiviseen

toimintaan jokaisella aluksellaan, toteaa Woivalin.

Valmius suuriin hankkeisiin

Vuoden aikana Ålandsbanken on kuitenkin kehittänyt valmiuden olla mukana suurissa rahoitushankkeissa, mikä siinä tapauksessa tapahtuu osallistumalla syndikaatteihin.

– Yksi mahdollisuus on, että muodostamme yhdessä yhden tai useamman shippingpankin kanssa syndikaatin tukemaan jotakin suurehkoa hanketta. Vuoden aikana olemme kehittäneet näitä kontakteja, jotta voimme tarpeen tullen toimia nopeasti, sanoo Dan-Erik Woivalin.

Fokuksessa turvalliset sijoitukset

– ÅLANDSBANKEN KOETAAN TURVALLISEKSI VAIHTOEHDOKSI. NIIN MYÖS VUONNA 2007 SUBPRIME-KRIISIN KOETELLESSA MAAILMAN PÄÄOMAMARKKINOITA, SANOO ÅLANDSBANKEN ASSET MANAGEMENTIN TOIMITUSJOHTAJA STEFAN TÖRNVIST.

Luvut puhuvat selvää kieltään. Vuosi 2007 oli Ålandsbanken Asset Managementin historian paras vuosi.

Vuoden aikana saimme palvella monta uutta asiakasta ja kasvatimme reilusti salkkujen varallisuutta. Keinona menestyksen saavuttamiseen on ollut keskittyminen markkinoiden mahdollisuuksiin, sanoo Törnvist.

Kestävä strategia

Törnvist toteaa myös, että Ålandsbanken Asset Managementin vuonna 2000 ottama strategia on ollut ja on menestyksessä.

– Mottonamme on ja pysyy ”Pysy mukana nousuissa ja säilytä pääoma nousuissa”. Tätä sääntöä noudattaessamme saamme tyytyväisiä asiakkaita. Ja tyytyväiset asiakkaat suosittelevat meitä uusille asiakkaille.

Asiakkaalle motto merkitsee, että hänen salkkunsaa kehittyä hyvin siitä huolimatta, että markkinat lyhyellä aikavälillä voivat heilahdella, kuten tapahtui vuonna 2007.

– Kokenut tiimimme huolehtii siitä, että jokaisen asiakkaan salkku vastaa asiakkaan riskinottohalua, toteaa Stefan Törnvist.

Pääomaturva yhdentoista vuoden ajan

Asset Management on myös ollut mukana kehittämässä Ålandsbanken-konsernin strategista sijoitustuotetta – osakeindeksiobligaatia.

Epävakaa pörssi on ollut monelle asiakkaalle hyödyllinen muistutus pääomaturvan tärkeydestä, sanoo pankin osakeindeksiobligaatioden tuotevastaava Ola Sundberg.

Osakeindeksiobligaatit ovat kuuluneet Ålandsbankenin tuotevalikoimaan 11 vuoden ajan. Vuonna 2007 noteerattiin volyyymiennätys, johon osaltaan vaikutti pankin pitkä kokemus strukturoiduista tuotteista. Tämä kokemus sai myös Tapiola Pankin tarjoamaan asiakkailleen Ålandsbankenin osakeindeksiobligaatia.

Hyvin öljytty koneisto

Osakeindeksiobligaatioihin liittyvää prosessia on hienosäädetty vuosien varrella. Tällä hetkellä kehitysprosessi tapahtuu yhteispelinä konsernin eri osien välillä.

Konttoreista saamme muun muassa tietää, minkälaiset sijoitusteemat herättävät kiinnostusta asiakkaittemme keskuudessa. Teemme hyvää yhteistyötä Asset Managementin kanssa, joka osallistuu jokaista liikkeeseenlaskua edeltävään prosessiin: sijoitusteeman valintaan, tuotteen rakentamiseen, optioiden hankintaan ja henkilöstön koulutukseen, Ola Sundberg kertoo.

Konserni on aina nopeasti kyennyt suunnittelemaan ja esittelemään uusia osakeindeksiobligaatia.

– Aikataulut ovat äärimmäisen tiukat, mutta pieni ja tehokas organisaatio selviää haasteesta, Stefan Törnvist toteaa.



Premium yllättää asiakkaat

PREMIUM ON PANKKIPALVELU, JOKA SAA ASIAKKAAT LÄHETTÄMÄÄN YLITSEVUOTAVIA KIITOSKIRJEITÄ.

– SE ON TIETYSTI MUKAVAA! PREMIUM ON EDELLEEN AINUTLAATUINEN PALVELU SUOMEN PANKEISSA, SANOO PANKINJOHTAJA ANNE-MARIA SALONIUS.

Laajaan Premium-palvelupakettiin sisältyy sekä talouteen että elämäntapaan liittyviä palveluja. Etenkin viimeksi mainitut palvelut yllättävät asiakkaat. Yksi konkreettinen esimerkki ovat vaikeasti saatavissa olevat pääsyliput, joita Premiumin Concierge Service onnistuu hankkimaan asiakkaiden lukuun.

Vuonna 2007 järjestimme muun muassa liput Eurovisio-galaan ja Metallica konserttiin. Tällaisten aarteiden hankkiminen asiakkaille on tietysti vain pieni, mutta tärkeä osa palvelua, sanoo Anne-Maria Salenius.

Kansainvälinen palvelu

Concierge Service on palvelu, joka on yllättänyt monta asiakasta. Missä tahansa maailmassa asiakas oleskeleekin, hän voi kääntyä Concierge Service -palvelun puoleen saadakseen vinkkejä nähtävyyksistä, apua varausten tekemisessä ja monessa muussa asiassa.

Premium on palvelu, jota useimmat eivät odota saavansa pankilta. Mutta siitä on ollut hyötyä monelle asiakkaallemme. Se on luultavasti syynä siihen, että niin moni lähettää kiitoskirjeen käyttettyään Concierge Service -palvelua, sanoo Anne-Maria Salenius.

Premium houkuttelee Ahvenanmaalla

Myös Ahvenanmaalla yhä useampi asiakas on havainnut Premiumin edut, kertoo osastopäällikkö Birgitta Dahlén.

– Ahvenanmaalaisten Premium-asiakkaitten määrä on selvässä kasvussa. Premiumissa yhdistyvät sekä paikalliset että kansainväliset palvelut tavalla, joka on asiakkaittemme mieleen.

Sulkupalvelu ja joustavat aukioloajat ovat esimerkkejä palveluista, jotka ovat olleet suureksi avuksi monelle asiakkaalle.

Premium-asiakkaita on kutsuttu myös erilaisiin tapahtumiin, jotka Birgitta Dahlénin mukaan olleet erittäin suosittuja.

Vuoden kohokohtia ovat Myrskyluodon Maija -teatteriesitys, kirjallisuusihtamme ja rahasto-osuudenomistajien kokous, hän sanoo.

Asiakkaat päättävät

Vuonna 2007 Premium liitettiin myös osaksi Ålandsbankenin Private Banking -palvelua, mitä Anne-Maria Salenius pitää luonnollisena kehityksenä.

On yhä tavallisempaa, että asiakkaamme valitsevat tämän kokonaisuuden. Se johtuu varmasti siitä, että entistä useampi asiakas päättää, että Ålandsbanken on heidän pitkäntähtäimen pankkikumppaninsa.

Kokemus Crosskeyn valttina

ÅLANDSBANKENIN TYTÄRYHTIÖ CROSSKEY BANKIN SOLUTION NIITTÄÄ MENESTYSTÄ. VUONNA 2007 S-PANKKI ALOITTI TOIMINTANSA CROSSKEYN TEKNISELLÄ ALUSTALLA SAMANAIKaisesti, KUN TAPIOLA PANKKI PÄÄTTI OSTAA VALTAOSAN CROSSKEYN PÄÄOMAMARKKINAJÄRJESTELMÄSTÄ.

– Ei ole epäilystäkään siitä, ettei strategiamme olisi oikea ja ettei Crosskey ole vartenotettava toimija, sanoo toimitusjohtaja Peter Wiklöf.

S-Pankin lanseeraus oli Crosskeylle vuoden suuri haaste, sillä 1500 konttoreineen S-Pankin pankkikonttoriverkosto on Suomen laajin.

S-pankki oli suuri projekti. Mutta samalla meidän on pidettävä mielessä, että Crosskeyn asiantuntijat omaavat tällä hetkellä ainutlaatuisen pätevyyden ja kokemuksen. Kaikkia prosesseja on hienosäädetty ja roolit ovat kiteytyneet. Kunhan vain aikataulut ovat realistiset, niin Crosskey toimittaa lupaamansa, Wiklöf toteaa.

Suuria yhdenmukaistamisia

Asiakasprojektien ohella Crosskey tekee jatkuvasti töitä teknisen alustansa kehittämiseksi, mikä käsittää suuria Euroopan sisäisiä yhdenmukaistamisia.

Crosskeyn pankkijärjestelmä on nyt yksi Euroopan ensimmäisiä pankkijärjestelmiä, joka on sopeutettu Sepa-maksujärjestelmään

(Single European Payment Area). Muita suuria yhdenmukaistamisprojekteja ovat Basel 2 ja MiFID (Markets in Financial Instruments Directive).

Yhtiö vetää puoleensa asiantuntijoita

Crosskeyn henkilökunnan määrän kasvu jatkuu. Yhtiön aloittaessa toimintansa sen palveluksessa oli 70 henkeä; nyt, kolme vuotta myöhemmin yhtiössä työskentelee noin 150 henkeä.

– On tietysti mukavaa, että Crosskey on niin houkutteleva työnantaja, että se vetää puoleensa taitavaa väkeä niin Ahvenanmaalta, Manner-Suomesta kuin Ruotsistakin, Peter Wiklöf sanoo ja jatkaa:

– Yhtenä selityksenä sille, että meitä pidetään jännittävänä työnantajana, on varmasti se, että toimitamme laajan valikoiman ratkaisuja: aina Internet-, maksu-, kortti- ja pääomamarkkinapalveluista pitkälle kehitettyihin tietoliikenne- ja hosting-palveluihin.



Private Banking tavoittaa nyt useampia asiakkaita

VUONNA 1982 ÅLANDSBANKEN LANSEERASI PRIVATE BANKING -KONSEPTINSA HELSINGISSÄ. NYT TIETOUTTA LEVITETÄÄN ÅLANDSBANKENIN MUIHIN KONTTOREIHIN.

– Meillä on siis jo 25 vuoden kokemus Private Banking -palveluista. Olemme iloisia voidessamme nyt jakaa tietouttamme ja koke-
mustamme tästä monipuolisesta ja korkeatasoisesta palvelusta
muiden konttoreiden kanssa, sanoo sijoitusjohtaja Merja Simberg.

Kuluneena vuonna Private Banking -konseptia on kehitetty
siten, että siihen sisältyy nyt myös varainhoito ja pankin Premium-
palvelu. Tällä tavoin asiakas saa mahdollisimman kattavaa
palvelua.

Tarkka kartoitus

Varainhoitoprosessia on lähinnä hiottu asiakkaan toiveista ja
tarpeista tehtävän alkukartoituksen suhteen.

– Kartoitus on systemaattinen, mutta se ei ole asiakkaalle
hankala. Sen sijaan kartoitus on erinomainen lähtökohta ja
sen ansiosta voimme oppia tuntemaan toisemme paremmin ja
voimme sitten yhteisesti tehdä hyviä sijoituspäätöksiä, kertoo
Merja Simberg.

Alusta asti on ollut itsestään selvää, että Private Banking
-konseptiin laitetaan lisämausteeksi Ålandsbankenin Premium
-palvelu.

– Sitten lanseerausvuoden 2003 Premium on kasvanut vakaasti
Private Banking -palveluja tarvitsevan asiakasryhmän keskuudessa.
Nyt nämä kaksi palvelua liitettiin yhteen kuin kaksi legopalikkaa.

Perustana asiakassuhdepankki

Ahvenanmaalla on otettu käyttöön hieman avoimempi muunnos

Private Banking -konseptista. On selvää, että pankin suuren
markkinaosuuden myötä asiakkaiden tarpeet vaihtelevat suuresti.
Osastopäällikkö Mikael Mörnin mukaan konsepti on kuin kolme
pöytälaikasta kerrosta.

– Pitkäaikaiset asiakassuhteemme muodostavat pohjakerroksen.
Sen päälle rakennamme asiakasneuvonnan ja varainhoidon.
Jos asiakas haluaa vielä lisätä esimerkiksi Premium-palvelun
seuraavaksi kerrokseksi, niin se käy erinomaisesti, Mörn selvittää.

Hänen mukaansa strukturoidun asiakasneuvonnan kysyntä
kasvaa jatkuvasti Ahvenanmaalla ja Ålandsbankenilla on selvä
kilpailuetu.

– Ahvenanmaan kaltaisessa hyvinvoivassa yhteiskunnassa on
kasvava rahoitusneuvontatarve. Ålandsbanken on suuri toimija,
mutta meillä on läheiset suhteet asiakkaisiimme ja neuvonta-
palvelumme on helposti saatavilla.

Jännittävää kehitystä

Merja Simberg toteaa, että Private Banking -palvelulla on edessään
loistava tulevaisuus kahdesta syystä:

– Ensimmäinen syy on Ålandsbankenin henkilöstö. Kaikilla varain-
hoitoasioiden ja Premium-palvelun kehityksen parissa työsken-
televillä on pitkä kokemus ja he työskentelevät läheisessä
yhteistyössä. Toinen syy on asiakkaamme: He asettavat suuria
vaatimuksia samalla, kun he ovat asiaan sitoutuneita. Tämä
yhdistelmä on jännittävän kehityksen tae.

Veranta – reipasta kasvua

ASUNTOJENVÄLITYSYHTIÖ VERANTA ON ASETTANUT TAVOITTEENSA KORKEALLE. VUODEN 2008 AIKANA SE AVAA
MANNER-SUOMESSA TOIMIPAIKAN KAIKILLE NIILLE PAIKKAKUNNILLE, JOILLA ÅLANDSBANKENILLA ON KONTTORI.

Syksystä 2007 lähtien Ålandsbanken Veranta Ab on palvellut
niitä pankin asiakkaita, jotka haluavat ostaa tai myydä asunnon
Helsingin seudulta. Kokemukset ovat olleet erittäin hyviä.

– Veranta välittää korkealaatuisia kiinteistöjä ja heidän
asiakassegmenttinsä on sama kuin pankin. Asiakkaamme saavat
todella kaiken kattavaa palvelua, sanoo Manner-Suomen sektorin
johtaja Pekka Nuutinen.

Joustava läheisyys

Laajentuminen pääkaupunkiseudulla on jo meneillään ja keväällä

2008 Veranta aloittaa toimintansa pankkikonttorien yhteydessä
Tampereella ja Turussa. Syksyllä on vuorossa Vaasa.

– Sekä asiakkaalle että meille on joustavaa, että Veranta toimii
pankkikonttorin yhteydessä, sanoo Nuutinen.

Hän katsoo Ålandsbankenin lyöneen kaksi kärpistä yhdellä
iskulla ostamalla osan Verannasta.

– Basel 2 -säännöstö asettaa uusia vaatimuksia kiinteistöjen
arviointiprosessille ja se asia on nyt hoidossa. Samalla Veranta on
pankille vielä yksi tulolähde.



Suuria askeleita eteenpäin pitkällä matkalla

MITÄ VAADITAAN ÅLANDSBANKENIN EU-SOPEUTUSTEN TOTEUTTAMISEEN? VASTAUS: KÄRSIVÄLLISYYTTÄ, PÄTEVYYTTÄ JA PRIORISOINTIKYKYÄ.

Useat pankkeja koskevat direktiivit ovat ajankohtaisia EU:ssa. Niitä on luultavasti enemmän kuin koskaan aikaisemmin ja toiminnan sopeuttaminen jokaisen direktiivin mukaiseksi vie pankeilta runsaasti aikaa ja resursseja.

– Euroopan luotto- ja rahoitusmarkkinoilla on meneillään todella suuria muutoksia, sanoo sektorinjohtaja Lars Donner.

Vaalimme joustavuutta

Hieman yksinkertaistetusti voidaan sanoa, että Basel 2:n, MiFID:n ja Sepan kaltaisissa direktiiveissä ei oteta huomioon pankin kokoa. Haasteena on priorisoida ja toteuttaa ne säännösten osat, joilla on merkitystä Ålandsbankenille.

– Jotta voisimme säilyttää joustavuutemme – yhden tärkeimmistä kilpailueduistamme – noudatamme suhteellisuusperiaatetta. Jokaisen toimenpiteemme on oltava mitoitettu kokoomme, toteaa Donner.

Uudet menetelmät suosivat pankkia

Vuodenvaihteessa 2006–2007 pankki otti konsernin vakavaraisuuden laskennassa käyttöön Basel 2 -standardimenetelmän. Uusi laskentatapa suosii Ålandsbankenia.

– Se johtuu muun muassa asuntolainojen suhteellisesti katsot-

tuna suuresta osuudesta pankin antolainauksesta ja siitä, että rahoitusvakuudet, kuten osakkeet ja joukkolainat vaikuttavat vakavaraisuusvaatimukseen positiivisesti, kertoo osastopäällikkö Bernt-Johan Jansson.

Hän on myös tyytyväinen töiden edistymiseen ns. IRB-mallien osalta, joita sovelletaan luotonantoon yksityishenkilöille ja yrityksille.

– Sisäisten riskimalliemme kehittämistyö jatkuu. Edessämme on vielä pitkä taival, mutta onneksi meillä on sitoutunut henkilökunta ja osaamisemme kasvaa koko ajan.

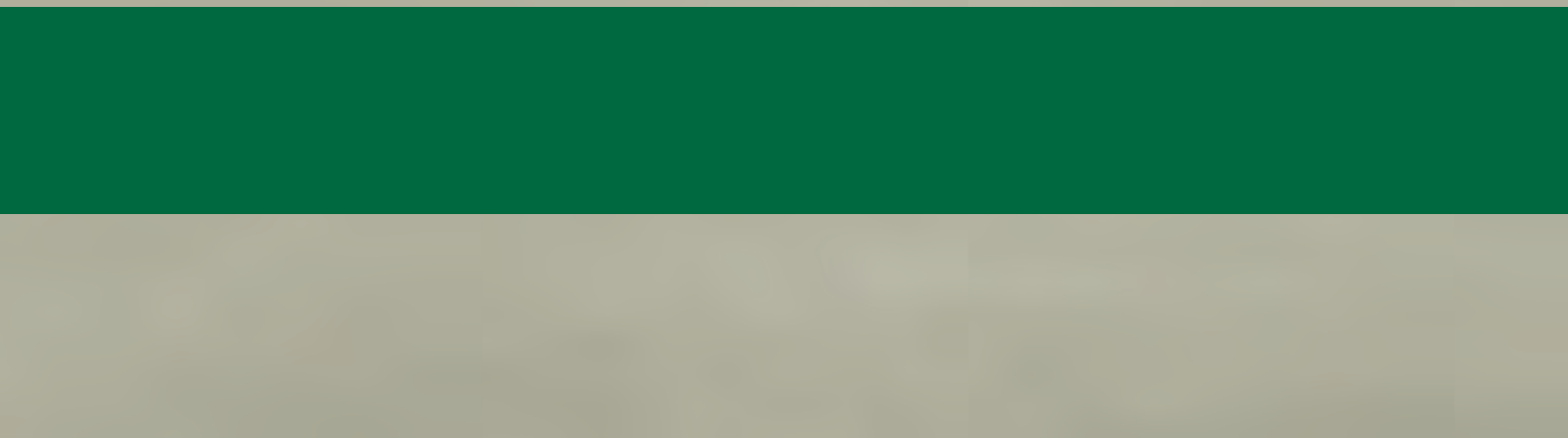
Pyrkimykset korkealla

Raskaiden Basel, MiFID ja Sepa -säännösten taustalla piilee pyrkimys lisätä pankkijärjestelmän läpinäkyvyyttä, parantaa pankkien riskienhallintaa ja tehostaa asiakaspalvelua. Tähän lopputulokseen tulevat näihin käsitteisiin tarkoin perehtyneet.

– Kun tiedämme, että sekä asiakkaat ja osakkeenomistajat aikaa myöten näkevät konkreettisia etuja, niin se antaa meille vahvan motivaation jatkaa työskentelyämme, sanoo varatoimitusjohtaja Edgar Vickström, joka vastaa nyttemmin myös pankin riskiraportoinnista.



Hallituksen toimintakertomus



Hallituksen toimintakertomus

Yhteenveto kauden tuloksesta

Perinteisen pankkitoiminnan vahva kehitys yhdistettynä varainhoidon ja rahastotoiminnan menestyksen jatkumiseen on selityksenä Ålandsbanken-konsernin (konsernin) kaikkien aikojen parhaaseen tulokseen.

Konsernin liikevoitto kasvoi tammi-joulukuussa 36 prosenttia 28,6 miljoonaan euroon (21,1). Myönteinen tulostrendi johtui voimakkaasti parantuneesta korkokatteesta sekä rahastohallinnoinnin ja varainhoidon lisääntyneistä tuotoista. Vuoden tulokseen vaikuttivat lisäksi realisointivoitot ja rahoitusvarojen arvonnousut sekä palautus liikepankkien vakuusrahastolta.

Tuotot kasvoivat 22 prosenttia 75,4 miljoonaan euroon (61,6), kun taas kulut kasvoivat 13 prosenttia 46,0 miljoonaan euroon (40,9). Oman pääoman tuotto (ROE) nousi 16,4 prosenttiin (13,3) ja osakekohtainen tulos 1,75 euroon (1,29).

Korkokate

Konsernin korkokate kasvoi kauden aikana 20 prosenttia 39,3 miljoonaan euroon (32,7). Korkeampi korkotaso ja suuremmat volyymit sekä otto- että antolainauksessa paransivat korkokatetta, vaikka antolainausmarginaalien trendi oli vuoden aikana yhä negatiivinen. Antolainausvolyyymi kasvoi 10 prosenttia 2 104 miljoonaan euroon (1 912) ja ottolainausvolyyymi kasvoi 18 prosenttia 1 891 miljoonaan euroon (1 599).

Muut tuotot

Palkkiotuotot nousivat 10 prosenttia 20,3 miljoonaan euroon (18,4). Tuotot rahastohallinnoinnista ja varainhoidosta sekä arvopaperinvälityksestä kasvoivat lisääntyneiden kaupankäyntivolymien ja hallinnoidun pääoman kasvun johdosta.

Tulos omasta arvopaperikaupankäynnistä osoittaa voittoa 3,3 miljoonaa euroa (1,2). Valuuttatoiminnan nettotuotot olivat muuttumattomat 1,0 miljoonaa euroa (1,0). Nettotuotot myytävissä olevista rahoitusvaroista olivat 1,1 miljoonaa euroa (0,3) ja nettotuotot sijoituskiinteistöistä kasvoivat 0,6 miljoonaan euroon (0,2).

Myös liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 11,9 miljoonaan euroon (9,4) seurauksena IT-järjestelmien myynti- ja kehitystuottojen noususta. Liiketoiminnan muut tuotot paranivat myös liikepankkien vakuusrahastolta saadun 1,4 miljoonan euron palautuksen johdosta.

Konsernin tuotot yhteensä nousivat 22 prosenttia 75,4 miljoonaan euroon (61,6).

Kulut

Henkilöstökulut nousivat 16 prosenttia 26,2 miljoonaan euroon (22,5), mikä on seurausta uuden henkilöstön palkkaamisesta ja palkkojen noususta sekä satsauksesta osaamisen vahvistamiseen konsernissa. Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse -eläkesäätiön varojen muutos putkimenetelmän mukaan alensi henkilöstö-

kuluja 0,4 miljoonalla eurolla (0,2). Kaudelta on varattu jaettavaksi Ålandsbankenin henkilöstörahastoon 0,2 miljoonaa euroa (0,0).

Muut hallintokulut (toimisto-, markkinointi-, tietoliikenne- ja yhteyskulut sekä IT-kulut) kasvoivat 10,3 miljoonaan euroon (9,4). Valmistus omaan käyttöön oli 1,0 miljoonaa euroa (0,5) atk-ohjelmista, joita koskevat kulut IFRS-standardien mukaan on aktivoitava. Poistot kasvoivat 4,9 miljoonaan euroon (4,0). Liiketoiminnan muut kulut olivat 5,6 miljoonaa euroa (5,4).

Konsernin kulut yhteensä nousivat 13 prosenttia 46,0 miljoonaan euroon (40,9).

Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista

Luottotappiot olivat 1,0 miljoonaa euroa (0,0).

Tulosrakenne

Konserni	2007	2006
miljoonaa euroa		
Pankkitoiminta	21,7	17,1
IT-toiminta	2,9	4,2
Muu toiminta (treasury, tasehallinto)	3,9	-0,3
Liikevoitto	28,6	21,1

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konsernin taseen loppusumma oli vuoden lopussa 2 592 miljoonaa euroa (2 189). Kauden aikana laskettiin yleiseen liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja nimellismäärältään 69 miljoonaa euroa.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset alenivat 168 miljoonaan euroon (170).

Henkilöstö

Konsernissa vuonna 2007 tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muunnettuna vastasivat 470 (437) tointa, mikä on lisäystä 33 tointa edelliseen vuoteen verrattuna.

	2007	2006
Ålandsbanken Abp	308	295
Ab Compass Card Oy Ltd	4	0
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	130	117
Ålandsbanken Asset Management Ab	13	13
Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy	8	7
Ålandsbanken Kapitalmarknadstjänster Ab, 30.9.2007 asti	5	5
Ålandsbanken Veranta Ab	2	0
Henkilöstö yhteensä:	470	437

Voittomarginaali

Voittomarginaali on laskettu siten, että laskennallisella verolla vähennetty liikevoitto on jaettu yhteenlasketuilla tuotoilla. Konsernin voittomarginaali nousi 27,3 prosenttiin 24,5 prosentista.

Kulu/tuotto-suhde

Tehokkuus mitattuna kulujen suhteena tuottoihin, luottotappioiden jälkeen ja ennen luottotappioita:

Konserni	2007	2006
Luottotappioiden jälkeen	0,62	0,66
Ennen luottotappioita	0,61	0,66

Vakavaraisuussuhde

Konserni esittää vakavaraisuussuhteen Basel 2:n Pilari 1:n vaatimusten mukaisesti. Konsernin vakavaraisuussuhde Basel 2:n Pilari 1:n vaatimusten mukaisesti oli joulukuun lopussa 12,8 prosenttia. Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus on laskettu Basel 2 -säännösten standardimenetelmää käyttäen ja operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus Basel 2 -säännösten perusmenetelmää käyttäen. Riskienhallinta Pilari 2:n vaatimuksia noudattaen raportoidaan vuosikertomuksessa 2007.

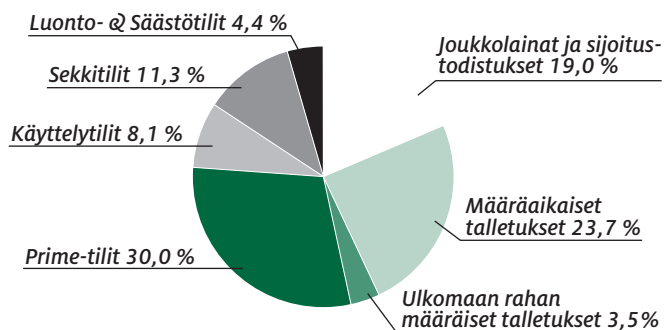
Ottolainaus

Ottolainaus yleisöltä, mukaan lukien joukkolainat ja sijoitustodistukset, jatkoi nousuaan 12 viime kuukauden aikana ja kasvoi 18 prosenttia 1 891 miljoonaan euroon (1 599). Talletukset kasvoivat 22 prosenttia 1 532 miljoonaan euroon (1 259). Yleiseen liikkeeseen lasketut joukkolainat ja sijoitustodistukset kasvoivat 6 prosenttia 359 miljoonaan euroon (340). Ottolainauksen nousu ylitti antolainauksen nousun 100 miljoonalla eurolla ja myötävaikutti voimakkaasti parantuneeseen taserakenteeseen. Ottolainauksen voimakas nousu osoittaa, että markkinoilla on suuri luottamus pankkia kohtaan rauhattomina aikoina.

Konserni	31.12.2007	31.12.2006
Omat varat, miljoonaa euroa		
Ensisijaiset omat varat	103,3	88,3
Toissijaiset omat varat	51,3	53,4
Omat varat yhteensä	154,6	141,7
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus	88,5	74,9
Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	8,0	7,3
Vakavaraisuusvaatimus yhteensä	96,5	82,2
Vakavaraisuussuhde, %	12,8	13,8
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainoitettuihin sitoumuksiin, %	8,6	8,6

Omien varojen ja kirjanpidon mukaisen oman pääoman välinen ero johtuu pääasiassa siitä, että velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla, saadaan laskea mukaan omiin varoihin ja että jaettavaksi ehdotettua osinkoa ei lasketa mukaan omiin varoihin.

Ottolainaus yhteensä 31.12.2007



OTTOLOAINAUS YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ, mukaan lukien liikkeeseen lasketut joukkolainat ja sijoitustodistukset

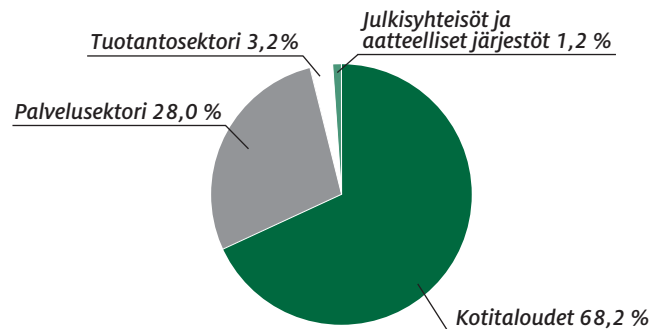
Konserni	31.12.2007	31.12.2006
miljoonaa euroa		
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Käyttelytilit	153	180
Sekkitilit	213	199
Luonto- ja Säästötilit	84	99
Prime-tilit	566	445
Määräaikaiset talletukset	449	268
Eurotalletukset yhteensä	1 465	1 191
Ulkomaan rahan määräiset talletukset	67	67
Talletukset yhteensä	1 532	1 259
Joukkolainat ja riskidebentuurit*)	196	180
Sijoitustodistukset yleisölle *)	163	160
Joukkolainat ja sijoitustodistukset yhteensä	359	340
Ottolainaus yhteensä	1 891	1 599

*) Tähän erään eivät sisälly luottolaitosten merkitsemät velkakirjat.

Antolainaus

Luotonanto yleisölle kasvoi 12 viime kuukauden aikana 10 prosenttia 2 104 miljoonaan euroon (1 912). Antolainaus kotitalouksille kasvoi 6 prosenttia 1 434 miljoonaan euroon (1 347). Kotitalouksien osuus konsernin koko antolainauksesta oli 68 prosenttia (71). Antolainaus palvelusektorille kasvoi 23 prosenttia 589 miljoonaan euroon (477), kun taas antolainaus tuotantosektorille laski 8 prosenttia 55 miljoonaan euroon (60).

Antolainaus yleisölle käyttötarkoituksittain 31.12.2007



ANTOLAINAUS YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE KÄYTTÖTARKOITUKSITTAIN

Konserni	31.12.2007	31.12.2006
miljoonaa euroa		
ELINKEINO- JA AMMATTITOIMINTA		
<i>Palvelusektori</i>		
Merenkulku	97	60
Hotellit, ravintolat, matkailumökit yms.	12	12
Kauppa	57	47
Asuntoyhteisöt	56	54
Kiinteistötoiminta	113	96
Rahoitustoiminta	169	126
Muut palveluelinkeinot	86	83
	589	477
<i>Tuotantosektori</i>		
Maatalous, metsätalous ja kalastus	20	20
Alkutuotantoelinkeinojen tuotteiden jalostus	6	7
Rakennustoiminta	20	22
Muu teollisuus ja kotiteollisuus	10	11
	55	60
KOTITALOUDET		
Asunnot	1 113	1 063
Opinnot	13	14
Muu yksityistalous	308	271
	1 434	1 347
JULKISYHTEISÖT JA AATTEELLISET JÄRJESTÖT		
	25	27
ANTOLAINAUS YHTEENSÄ	2 104	1 912

Muutoksia konsernirakenteessa

Ålandsbanken Kapitalmarknadstjänster Ab fuusioitiin Ålandsbanken Abp:n kanssa Ålandsbankenin aseman vahvistamiseksi entisestään pääomamarkkinasegmentillä Ahvenanmaalla. Fuusio saatettiin päätökseen 1. lokakuuta 2007.

Ålandsbanken Abp on vuoden aikana hankkinut 84 prosenttia kiinteistönvälitysyritys Veranta Helsinki Oy:stä, jonka nimeksi muutettiin Ålandsbanken Veranta Ab.

Uusi toimitusjohtaja

Ålandsbanken Abp:n hallitus valitsi kokouksessaan 21.12.2007 oikeustieteen kandidaatti Peter Wiklöfin (41) pankin uudeksi toimitusjohtajaksi. Hän aloittaa uudessa virassaan 1.3.2008. Peter Wiklöf seuraa virassa Peter Grönlundia, joka jää eläkkeelle.

Olenaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen

Tilikauden päättymisen jälkeen ei ole sattunut olennaisia tapahtumia.

Voitonjako

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että osinkoa jaetaan 1,00 euro osaketta kohti, mikä vastaa yhteenlaskettuna 11,5 miljoonaa euroa. Tämä on linjassa pankin talousperiaatteiden kanssa, joiden mukaan osingon osuus konsernin tuloksesta määräytyy siten, että se pitkällä aikavälillä vastaa tilannetta muissa Pohjoismaisissa pankeissa. Tarkoituksena on, että jakamatta jätetyt voittovarot ovat riittävät mahdollistamaan konsernin toiminnan kasvun jatkuminen, mikä edellyttää, että oma pääoma lisääntyy suunnilleen samaan tahtiin kuin liiketoiminta kasvaa. Konsernin vakavaraisuussuhteen arvioidaan laskevan hieman tulevina vuosina, mutta sen arvioidaan olevan edelleen hyvä. Tämä on voimatekijä epävarmassa markkinaympäristössä.

Näkymät vuodelle 2008

Konsernin taloudellinen suunnittelu perustuu muuttumattomaan korkotasoon verrattuna vuoteen 2007, liiketoimintavolyymien myönteisen kehityksen jatkumiseen, etenkin varainhoitotoiminnassa, sekä konsernin IT-toiminnan hyvään kasvuun. Konsernin kustannustason odotetaan nousevan maltillisesti. Kilpailun arvioidaan jatkuvan pankkimarkkinoilla kireänä ja siihen vaikuttaa levottomuus kansainvälisillä rahoitusmarkkinoilla. Näihin seikkoihin perustuen ja ottaen huomioon, että vuoden 2007 tulokseen sisältyi suurehkoja kertaluonteisia eriä, konsernin liiketoimintatuloksen odotetaan muodostuvan hieman alhaisemmaksi kuin vuonna 2007.

Lisättäköön, että tällä hetkellä globaalissa rahoitusjärjestelmässä, varsinkin kansainvälisessä pankkijärjestelmässä, vallitsee suuri epävarmuus. Se ei suoraan koske Ålandsbanken, mutta mikäli tilanne vaikeutuu entisestään, se saattaa vaikuttaa pankkiin epäsuorasti, esimerkiksi yleisesti heikentyneessä suhdannetilanteessa. Näin ollen näkymiin vuodelle 2008 liittyy tavanomaista suurempi epävarmuus.

Vuoden 2008 näkymien arviointi perustuu konsernin oletuksiin korko- ja rahoitusmarkkinoiden tulevasta kehityksestä. Yleinen korkokehitys, luottojen kysyntä, pääoma- ja rahoitusmarkkinoiden kehitys ja kilpailutilanne ovat tekijöitä, joihin konserni ei voi vaikuttaa.

Pitkätäkittäimen taloudelliset tavoitteet

Ålandsbankenin hallitus on vahvistanut konsernille seuraavat pitkätäkittäimen taloudelliset tavoitteet:

- Ålandsbankenin tavoitteena on oman pääoman tuotto, jonka on ylitettävä tiettyjen pohjoismaisten pankkien vastaavan tuoton painottamaton keskiarvo.
- Vakavaraisuussuhteen on oltava vähintään 10 prosenttia ja ensisijaisten omien varojen suhteen riskipainotettuihin saamisiin ja sitoumuksiin on oltava vähintään 7 prosenttia.
- Pankin tuotto/kulu-suhteen on keskipitkällä aikavälillä jatkuvasti parannuttava suhdelukuun 2 (kulu/tuotto-suhde 0,5).
- Ålandsbankenin tavoitteena on osinkopolitiikka, jossa lisääntyvä osa voitosta verojen jälkeen jää pankkiin terveen liiketoimintakehityksen turvaamiseksi. Tämän odotetaan johtavan siihen, että osingon osuus tuloksesta lähentyy pankkitoimialalla Pohjoismaissa vallitsevaa tasoa. Tämä tarkoittaa euroina ilmaistuna, että keskipitkällä aikavälillä osingon arvioidaan pysyvän keskimäärin tämän hetkellä tasolla.

IFRS

Konsernin vuosikertomus 2007 on laadittu EU:n hyväksymien IFRS-standardien mukaisesti.

VIISIVUOTISKATSAUS

Konserni	2003 FAS	2004 IFRS	2005 IFRS	2006 IFRS	2007 IFRS	Muutos, %, 06 – 07
miljoonaa euroa						
Korkokate	29,6	30,0	31,4	32,7	39,3	20,5
Muut tuotot	19,8	18,3	20,6	28,9	36,1	24,7
Muut kulut (ml. poistot)	34,4	33,7	33,2	40,9	46,0	12,6
Luottotappiot	-0,1	0,7	0,3	0,0	1,0	
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,1	0,0	0,2	0,3	0,2	-28,8
Liikevoitto	15,2	13,9	18,7	21,1	28,6	35,9
Oma pääoma	100,9	107,8	113,3	122,2	135,0	10,5
Taseen loppusumma	1 851,5	1 995,3	2 170,4	2 188,6	2 592,0	18,4
Vastuusitoumukset	113,6	110,1	145,0	170,4	167,8	-1,6
Oman pääoman tuotto % (ROE) ¹⁾	11,4	9,9	12,3	13,3	16,4	
Koko pääoman tuotto % ²⁾	0,6	0,5	0,7	0,7	0,9	
Omavaraisuus, % ³⁾	5,5	5,4	5,4	5,6	5,2	
Kulu/tuotto-suhde ennen luottotappioita ⁴⁾	0,70	0,70	0,64	0,66	0,61	
Kulu/tuotto-suhde luottotappioiden jälkeen ⁵⁾	0,69	0,71	0,64	0,66	0,62	
Vakavaraisuussuhde % ⁶⁾	11,4	11,8	11,3	13,8	12,8	

FAS

$$1) \frac{\text{Liikevoitto} - \text{laskennallinen vero}}{\text{Oma pääoma keskimäärin}} \times 100$$

$$2) \frac{\text{Liikevoitto} - \text{laskennallinen vero}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin}} \times 100$$

$$3) \frac{\text{Oma pääoma}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$$

$$4) \frac{\text{Kulut ilman luottotappioita}}{\text{Korkokate} + \text{muut tuotot}}$$

$$5) \frac{\text{Kulut ml. luottotappiot}}{\text{Korkokate} + \text{muut tuotot}}$$

$$6) \text{ Vuosina 2003 – 2005 Basel 1:n mukaan, vuosina 2006 – 2007 Basel 2 -säännösten mukaan.}$$

IFRS

$$1) \frac{\text{Liikevoitto} - \text{vero}}{\text{Oma pääoma keskimäärin}} \times 100$$

$$2) \frac{\text{Liikevoitto} - \text{vero}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin}} \times 100$$

$$3) \frac{\text{Oma pääoma}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$$

$$4) \frac{\text{Kulut ilman luottotappioita}}{\text{Korkokate} + \text{muut tuotot}}$$

$$5) \frac{\text{Kulut ml. luottotappiot}}{\text{Korkokate} + \text{muut tuotot}}$$

Pankin hallinto 2007

YLEISTÄ

Helsingin pörssin suositus listayhtiöiden hallinnointi- ja ohjausjärjestelmistä (Corporate Governance) tuli voimaan vuonna 2004 ja pankin hallitus hyväksyi suosituksen samana vuonna. Suosituksen tarkoituksena on yhtiöiden toimintatapojen yhtenäistäminen, toiminnan läpinäkyvyyden parantaminen, sijoittajille ja osakkeenomistajille annettavan tiedon yhtenäistäminen sekä tiedonkulun tehostaminen.

HALLITUS

Yleistä

Hallituksen valitsee yhtiökokous toimikaudeksi, joka käsittää pankin varsinaisten yhtiökokousten välisen ajan. Hallituksen jäsenen eroamisikä on 67 vuotta. Hallitus on hyväksynyt työjärjestyksen listayhtiöiden hallinnointi- ja ohjausjärjestelmistä annetun suosituksen (Corporate Governance) mukaisesti. Koko konsernin kattava työjärjestys antaa sisäiset suuntaviivat hallituksen ja muun johdon työskentelylle.

Työjärjestys

Hallitus vastaa siitä, että pankin ja konsernin hallinnon ja toiminnan johtaminen tapahtuu lainsäädännön, yhtiöjärjestyksen ja muiden pankkia koskevien määräysten mukaisesti. Hallitus vastaa näin ollen siitä, että pankin toiminta on tarkoituksenmukaisesti järjestetty ja että pankin toimintaa harjoitetaan kannattavasti. Hallitus vastaa myös pankin laajakantoisista policy- ja strategialinjauksista, tavoitteiden laatisemisesta sekä pankin riskienhallinnan riittävyydestä.

Hallitus käsittelee ja tekee päätökset asioista, joilla on suuri taloudellinen, liiketoiminnallinen tai periaatteellinen merkitys pankille tai konsernille. Hallituksen vastuulla on lisäksi nimittää toimitusjohtaja, hänen sijaisensa ja muut johtoryhmän jäsenet sekä tarvittaessa vapauttaa heidän tehtävästään, samoin kuin päättää heidän palkkaeduistaan ja työ- ja toimisuhteensa muista ehdoista.

Hallituksen kokoonpano



Göran Lindholm, synt. 1955
puheenjohtaja
oikeustieteen kandidaatti
jäsen vuodesta 2003 lähtien

Hallituksen puheenjohtaja Göran Lindholm valittiin vuonna 1999 Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag -vakuutusyhtiön toimitusjohtajaksi. Lindholm oli vuosina 1987–1999 kyseisen vakuutusyhtiön vahinkojohtaja.

Vuosina 1983–1987 Lindholm toimi Ahvenanmaan maakuntahallituksen kansliapäällikkönä ja vuosina 1979–1980 hänellä oli määräyskirjoja tehtäviin lainvalmistelukansliassa.

Vuosina 1981–1983 Lindholm toimi Ahvenanmaan maakuntapäivien valiokuntasihteerinä ja notaarina. Göran Lindholm oli Ålandsbankenin hallintoneuvoston jäsen vuosina 1999–2003.

Göran Lindholm on Chips Ab:n hallituksen jäsen ja Ahvenanmaan valtuuskunnan varajäsen.



Leif Nordlund, synt. 1959
varapuheenjohtaja
oikeustieteen kandidaatti
jäsen vuodesta 2003 lähtien

Hallituksen jäsen Leif Nordlund nimitettiin vuonna 2006 vakuutusyhtiöiden Redarnas Ömsesidiga

Försäkringsbolag, Försäkrings Ab Alandia ja Försäkrings Ab Liv-Alandia toimitusjohtajaksi. Vuosina 2001–2006 Nordlund työskenteli johtajana Alandia-Yhtiöissä, jolloin hänen vastuullaan oli Alandia Marine -yksikkö. Sitä ennen hän työskenteli juristina Alandia-Yhtiöissä vuosina 1999–2001, Skuld AB:ssä vuosina 1990–1999 ja Cool Carriers AB:ssä vuosina 1987–1990.

Ålandsbankenin hallintoneuvoston jäsen Leif Nordlund oli vuosina 2002–2003.

Leif Nordlund on kaikkien Alandia-ryhmään kuuluvien yhtiöiden hallituksen jäsen. Lisäksi Nordlund on International Union of Marine Insurersin Ocean Hull Committeen jäsen.



Sven-Harry Boman, synt. 1944
kauppatieteiden maisteri
jäsen vuodesta 2003 lähtien

Hallituksen jäsen Sven-Harry Boman on toiminut konsulttina, hallitusten jäsenenä ja KHT-tilintarkastajana vuodesta 2004 lähtien. Boman

työskenteli eläkkeelle siirtymiseensä asti vuonna 2004 Chips-konsernissa, jossa hän toimi toimitusjohtajana 1992–2004 ja varatoimitusjohtajana 1986–1992. Lisäksi Boman oli samassa konsernissa operatiivisessa vastuussa kalajaostosta sekä Ab Chips Food Oy:n toimitusjohtajana ja elintarvikeliiketoiminta-alueen johtajana.

Sven-Harry Bomanilla on tämän lisäksi kokemusta eri tehtävistä Ålandsbankenissa. Vuosina 1969–1985 Boman toimi sisäisenä tarkastajana, osastopäällikkönä tarkastusosastolla ja talousosastolla sekä taloussektorin johtajana. Vuonna 1979 Boman valittiin varajäseneksi ja vuonna 1982 varsinaiseksi jäseneksi

pankin silloiseen johtokuntaan.

Sven-Harry Boman on Ab Plasto Oy Ltd:n, Ålands Investerings Ab:n ja Andelslaget Ålands Grönsakslagerin hallituksen puheenjohtaja sekä Goodtech MR Ab:n, Ålands Centralandelslagin, Ålands Utvecklings Ab:n ja Ålands Tidnings-Tryckeri Ab:n hallituksen jäsen.



Kent Janér, synt. 1961
ekonomi
jäsen vuodesta 2003 lähtien

Hallituksen jäsen Kent Janér on toiminut vuodesta 1996 lähtien Nektar Asset Management AB:n toimitusjohtajana ja Nektar-erikois-

rahaston hallinnointivastaavana.

Lisäksi Janér on ollut partnerina Brummers & Partners Kapitalförvaltning AB:ssä vuodesta 1998 lähtien.

Janér toimi vuosina 1989–1996 JP Bankin varatoimitusjohtajana ja Räntebärande Handel -osaston päällikkönä. Vuosina 1986–1988 Janér työskenteli obligaatiokaupankäynnistä vastaavana ja johtajana Citicorp Scrimgeour Vickersissä Lontoossa sekä vuosina 1984–1986 obligaatiokaupankäynnistä vastaavana Svenska Handelsbankenissa.

Kent Janér on Brummer & Partners Kapitalförvaltning AB:n ja Zenit Asset Management AB:n hallituksen jäsen. Lisäksi Janér on "Stockholm Institute for Financial Research" -laitoksen "Scientific Advisory Boardin" jäsen.



Agneta Karlsson, synt. 1954
Associate Professor
AICIS:n johtaja
jäsen vuodesta 2003 lähtien

Hallituksen jäsen Agneta Karlsson on tehnyt mittavan akateemisen uran yritystalouden alalla ja hänellä

on vuosien varrella ollut useita huomattavia akateemisia tehtäviä. Hän on muun muassa vastannut maisteriohjelmista "Strategi, Organisation och Ledarskap" sekä "International Marketing and Management" Kööpenhaminan kauppakorkeakoulussa ja johtanut Executive MBA -projektia norjalaisessa Handelshögskolan BI:ssä sekä toiminut kansainvälisen MBA-koulutuksen rehtorina Oslolla vuosina 1999–2002. Agneta Karlssonin tutkimustyö on johtanut useisiin julkaisuihin, joissa käsitellään organisaatioiden strategista kehitystä, liiketoiminnan kehittämistä ja johtajuutta. Lisäksi Agneta Karlsson on ollut jäsenenä eri toimikunnissa ja hallituksissa ja hän on myös toiminut neuvonantajana, konsulttina ja luennoitsijana suuryrityksissä Ruotsissa, Norjassa ja Tanskassa.

Vuonna 1988 Agneta Karlsson palkittiin vuoden opettajana ensin Lundin yliopistossa ja myöhemmin samana vuonna Ruotsin koko ekonomikoulutuksessa. Vuonna 1994 hän sai vastaavan palkinnon Kööpenhaminan kauppakorkeakoulussa Tanskassa.

Tällä hetkellä Agneta Karlsson johtaa tutkimuslaitos AICIS:ta (Åland International Institute of Comparative Island Studies),

joka panostaa saariyhteisöjen vertailevaan tutkimukseen. Agneta Karlssonin täydellinen ansioluettelo on nähtävillä pankin kotisivulla Internetissä, www.alandsbanken.fi.



Teppo Taberman, synt. 1944
kauppatieteiden maisteri
jäsen 1.7.2007 lähtien

Hallituksen jäsen Teppo Taberman on toiminut taloudellisena neuvonantajana ja hallitusammattilaisena vuodesta 1995.

Tabermanilla on tausta varatoimitusjohtajana Kansallis-Osake-Pankissa vuosina 1984–1994 ja Helsingin Osakepankissa vuosina 1972–1984. Lisäksi Taberman on toiminut järjestelmäpäällikkönä Helsingin Osakepankissa ja järjestelmäkonsulttina ja myyjänä Oy International Business Machines Ab:ssä. Teppo Taberman on Lemminkäinen Oyj:n, Ingman Foods Oy Ab:n, Rettig Oy Ab:n, Ray & Berndtson Oy:n, Larox Oyj:n, sekä SKS-Group Oy:n hallituksen jäsen.



Anders Wiklöf, synt. 1946
kauppaneuvos
jäsen vuodesta 2006 lähtien

Hallituksen jäsen Anders Wiklöf on toiminut itsenäisenä yrittäjänä vuodesta 1969. Wiklöf Holding Ab:n hallituksen puheenjohtaja Wiklöf

on ollut vuodesta 1987. Wiklöf on vuodesta 1991 lähtien ollut Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag -vakuutusyhtiön hallinto-neuvoston jäsen, vuosina 1998-2002 puheenjohtajana ja vuodesta 2003 lähtien varapuheenjohtajana.

Vuosina 1983–2003 Anders Wiklöf oli Ålandsbankenin hallinto-neuvoston jäsen, vuosina 2001–2003 puheenjohtajana.

Anders Wiklöf on Stiftelsen Ålandsfonden för Östersjöns framtid -säätiön valtuuskunnan jäsen.



Tom Palmberg, synt. 1940
valtiotieteen maisteri, Chartered Director (IOD, Lontoo)
jäsen vuodesta 2003 lähtien 30.6.2007 asti. Palmberg erosi hallituksesta saavutettuaan pankin hallituksen jäsenelle määritellyn eroamisiän.

Hallituksen jäsen Tom Palmberg toimii neuvonantajana hallitustoimintaan liittyvissä kysymyksissä omistamansa CV Board Oy Ab:n kautta (perustettu 1988). Hän on Eiran Sairaala ja Lääkäriasema Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Intervallor AB:n Advisory Boardin (Helsinki) puheenjohtaja ja Halva Oy Ab:n hallituksen jäsen.

Palmberg toimi vuosina 1994–1996 Investment Banking Partners AB:n yhteistyöpartnerina Tukholmassa ja vuosina

1991–1996 Scandinavian Financial Research Ltd:n toimitusjohtajana. Scandinavian Bank Group plc:ssä Palmberg toimi Lontoon liikepankkiyksikön toimitusjohtajana ja konsernin johtotehtävissä 1987–1988, kansainvälisen jaoston varatoimitusjohtajana 1986 sekä Suomen ja PR-jaoston varatoimitusjohtajana 1985. Lisäksi Palmberg oli Executive Director 1984 ja toimi Suomen osastosta vastaavana 1982. Union Bank of Finlandissa Tom Palmberg toimi UBF Internationalin johtoryhmän jäsenenä 1980–1981, sekä oli vastuussa yritysryhmästä 1976–1979 ja sivuliikehallinto- ja suunnittelujaostosta 1972–1975.

Palmberg on toiminut Hallitusammattilaiset ry:n puheenjohtajana yhdistyksen perustamisesta vuodesta 2001 lähtien. Hän on myös jäsenenä Brysselissä toimivassa The European Confederation of Directors Associationsissa (ecoDa) vuodesta 2006.

Hallituksen sihteerinä toimii pankin pääjuristi, varatuomari Dan-Erik Woivalin, synt. 1959.

Hallituksen jäsenillä ei ole muita pankin hallinnointiin liittyviä henkilökohtaisia tehtäviä, hallituksen heille mahdollisesti antamia erillisiä toimeksiantoja lukuun ottamatta.

Henkilökohtainen pankin osakkeiden omistus

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen Ålandsbanken Abp:n osakkeiden omistus ilmenee pankin virallisen tilinpäätöksen liitetiedoista, vuosikertomuksen kohdasta 44.

Palkkiot ja muut edut

Hallituksen jäsenten palkkioista päättää yhtiökokous. Hallituksen jäsenille maksetut palkkiot olivat yhteensä 112 910 euroa vuonna 2007. Hallituksen jäsenillä on pankissa yleisesti sovelletut henkilökuntaedut rajoitetussa laajuudessa.

HALLITUKSEN JÄSENTEN RIIPPUMATTOMUUS PANKISTA TAI MERKITTÄVISTÄ OSAKKEENOMISTAJISTA

Pankin hallitus on arvioinut hallituksen jäsenten riippumattomuutta pankista ja merkittävistä osakkeenomistajista listayhtiöiden hallinnointi- ja ohjausjärjestelmiä koskevan suosituksen (Corporate Governance) tarkoittamalla tavalla. Kaikki hallituksen jäsenet ovat riippumattomia pankista.

Hallituksen puheenjohtaja Göran Lindholm edustaa Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag -vakuutusyhtiötä ja hallituksen jäsen Leif Nordlund edustaa Alandia-Yhtiötä ja he ovat molemmat työ- tai toimisuhteessa kyseisiin yhtiöihin, joista kumpikin omistaa vähintään 10 prosenttia pankin kaikista osakkeista tai kokonaisuäänimäärästä. Nämä seikat huomioon ottaen Göran Lindholmia ja Leif Nordlundia ei mainitun suosituksen säännöksen perusteella ole pidettävä riippumattomina merkittävistä osakkeenomistajista. Ottaen huomioon, että hallituksen jäsen Anders Wiklöf omistaa itse ja yhtiöittensä kautta yli 10 prosenttia pankin kaikista osakkeista tai kokonaisuäänimäärästä, ei myöskään häntä ole pidettävä riippumattomana merkittävistä osakkeenomistajista.

Muut hallituksen jäsenet ovat kuitenkin riippumattomia merkittävistä osakkeenomistajista.

Hallituksen toiminnan arviointi

Hallitus tekee toiminnastaan ja työskentelytavoistaan vuosittain itsearvioinnin analysoiden tarkoin oman työskentelynsä ja keskustellen sen tuloksista.

Kokoukset

Vuonna 2007 hallitus kokoontui 14 kertaa. Hallituksen jäsenten keskimääräinen osallistumisaste hallituksen kokouksiin oli 94,9 prosenttia.

Hallituksen valiokunnat ja työryhmät

Tehostaakseen hallituksen vastuulla olevien asioiden valmistelua hallitus perusti tilintarkastusvaliokunnan ja nimitysvaliokunnan.

Tilintarkastusvaliokunta

Työjärjestys

Tilintarkastusvaliokunta avustaa hallitusta hallituksen valvonta-tehtävissä, jotka koskevat sisäisiä valvontajärjestelmiä ja riskienhallintaa, raportointia, tilintarkastusprosessia sekä lakien ja määräysten noudattamista.

Kokoonpano

Tilintarkastusvaliokunnan jäseniksi on valittu hallituksen jäsenet Sven-Harry Boman, Leif Nordlund ja Tom Palmberg (30.6.2007 asti) / Teppo Taberman (1.7.2007 lähtien). Kaikki jäsenet ovat riippumattomia pankista. Sven-Harry Boman on tilintarkastusvaliokunnan puheenjohtaja.

Nimitysvaliokunta

Työjärjestys

Valiokunnan pääasiallisena tehtävänä on tehostaa pankin hallituksen jäsenten valintaan ja hallitusten jäsenten palkkioihin liittyvää valmistelua varsinaisen yhtiökokouksen edellä.

Kokoonpano

Nimitysvaliokunnan jäseniksi on valittu hallituksen puheenjohtaja Göran Lindholm ja hallituksen jäsenet Leif Nordlund ja Anders Wiklöf sekä Jesper Blomsterlund, joka edustaa Rafael Mattsonin omistuspiiriä. Leif Nordlund on nimitysvaliokunnan puheenjohtaja.

TOIMITUSJOHTAJA

Yleistä

Toimitusjohtajan nimittää pankin hallitus.

Ekonomi Peter Grönlund, synt. 1948, aloitti pankin toimitusjohtajana vuonna 2004 ja eroaa tehtävästään 29. helmikuuta 2008.

Hallitus nimitti kokouksessaan 21. joulukuuta 2007 oikeustieteen kandidaatti Peter Wiklöfin, synt. 1966, pankin uudeksi toimitusjohtajaksi. Wiklöf on ollut konsernin palveluksessa vuodesta 1992, viimeksi Ålandsbankenin tytäryhtiön Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n toimitusjohtajana. Peter Wiklöf aloittaa uudessa virassaan 1. maaliskuuta 2008. Tarkempi esittely hänestä jäljempänä.

Työjärjestys

Hallitus on hyväksynyt koko konsernin kattavan työjärjestyksen, joka antaa sisäiset suuntaviivat muun muassa toimitusjohtajan työskentelylle.

Toimitusjohtaja on vastuussa siitä, että pankin juokseva hallinto tapahtuu lakien, yhtiöjärjestyksen, sisäisten työjärjestysten sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Lisäksi toimitusjohtaja vastaa hallituksen ja johtoryhmän päätösten täytäntöönpanosta.

Toimitusjohtajan vastuualueeseen kuuluu etenkin kokonaisvaltainen johtaminen sekä pankin päivittäisen operatiivisen toiminnan valvonta ja kehittäminen. Toimitusjohtajalla on myös kokonaisvaltainen vastuu tavoitteiden ja strategioiden valmistelusta konsernitasolla. Lisäksi hänen vastuullaan on konsernin liiketoiminnan valvonta ja johtaminen hallituksen ohjeiden mukaisesti.

TOIMITUSJOHTAJAN TYÖKOKEMUS JA MUUT TEHTÄVÄT

Peter Grönlund on toiminut Ålandsbankenissa eri työtehtävissä vuodesta 1973.

Grönlund on toiminut pankkiirisektorin johtajana vuosina 2004–2006, varatoimitusjohtajana vuosina 1997–1999, ulkomaansektorin johtajana vuosina 1992–1999, ulkomaan-toimintojen johtajana vuosina 1989–1992 sekä yrityssektorin johtajana ja yritysasiakasvastaavana vuosina 1986–1989. Vuonna 1987 Grönlund valittiin varajäseneksi pankin silloiseen johtokuntaan, jonka varsinaisena jäsenenä hän toimi vuosina 1992–1999. Grönlund on niin ikään työskennellyt valuutta- ja rahamarkkina-osaston osastopäällikkönä vuosina 1983–1986.

Sitä ennen Grönlund oli mukana perustamassa pankin Helsingin konttoria, jonka johtajana hän toimi vuosina 1981–1983. Vuosina 1978–1981 Peter Grönlund toimi ulkomaanosastolla valuuttaluotto-osaston osastopäällikkönä ja vuosina 1973–1978 lainaosaston apulaisosastopäällikkönä ja ottolainausosaston osastopäällikkönä vastaten yritysanalyseistä ja luottojen valmistelusta.

Vuonna 1999 Peter Grönlund nimitettiin Nordea Pankki Oyj:n Ahvenanmaan konttorin paikallisjohtajaksi, missä virassa hän jatkoi vuoteen 2004.

Peter Grönlund on Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag -vakuutusyhtiön, Luottokunnan sekä Försäkringsaktiebolaget Pensions-Ålandia -vakuutusosakeyhtiön hallintoneuvoston jäsen. Lisäksi Grönlund on Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n, Ålandsbanken Asset Management Ab:n, Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelsen, Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n, Ab Compass Card Oy Ltd:n, Air Åland Ab:n, Chipsters Ab:n ja Chipsters Food Ab:n hallituksen puheenjohtaja sekä Chips Ab:n hallituksen jäsen.

Henkilökohtainen pankin osakkeiden omistus

Toimitusjohtaja Peter Grönlundin henkilökohtainen Ålandsbanken Abp:n osakkeiden omistus ilmenee pankin virallisen tilinpäätöksen liitetiedoista, vuosikertomuksen kohdasta 44.

Palkka ja muut edut

Hallitus päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisuhteen muista ehdoista. Toimitusjohtajan bruttopalkka on 22.000 euroa

kuukaudessa. Lisäksi hänellä on vapaa autoetu ja pankissa yleisesti sovelletut henkilökuntaedut.

Eläke-ehdot

Toimitusjohtajan eläkeikä on 62 vuotta. Eläke on 60 prosenttia eläkkeen perusteena olevasta palkasta TEL-sääntöjen ja Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse -eläkesäätiön sääntöjen mukaisesti.

Muiden korvausten ehdot

Toimitusjohtajalle on toimitusjohtajasopimuksensa mukaisesti myönnetty eroraha, joka vastaa hänen kuutta (6) kuukausipalkkaansa.

Toimitusjohtaja ei saa muita korvauksia kuin edellä mainitun erorahan.

JOHTORYHMÄ

Yleistä

Johtoryhmän jäsenet nimittää hallitus. Nimitys on voimassa toistaiseksi. Johtoryhmän kokoonpano saattaa vaihdella käsiteltävien asioiden luonteesta riippuen. Tällä hetkellä johtoryhmä koostuu sektorinjohtajista ja osastopäälliköistä, jotka edustavat pankin sisäisen organisaation mukaisten sektorien osaamisalueita.

Työjärjestys

Hallitus on hyväksynyt koko konsernin kattavan työjärjestyksen, joka antaa sisäiset ohjeet muun muassa johtoryhmän työskentelylle. Johtoryhmällä on oma päätäntävalta hallituksen sille delegoimissa juoksevaa hallintoa koskeissa asioissa ja erikseen määraamissa asioissa. Johtoryhmän tehtävänä on lisäksi avustaa toimitusjohtajaa.

Johtoryhmän kokoonpano



Peter Grönlund, synt. 1948
johtoryhmän puheenjohtaja ja jäsen
vuodesta 2004 lähtien 29.2.2008
asti
ekonomi
toimitusjohtaja vuodesta 2004
lähtien 29.2.2008 asti

Peter Grönlundin työkokemus ja muut tehtävät ilmenevät edellä olevasta kohdasta Toimitusjohtaja.



Peter Wiklöf, synt. 1966
johtoryhmän puheenjohtaja ja jäsen
1.3.2008 lähtien
oikeustieteen kandidaatti
toimitusjohtaja 1.3.2008 lähtien

Peter Wiklöf on ollut eri työtehtävissä Ålandsbankenissa vuodesta 1992. Vuosina 1992–1995 Wiklöf toimi juristina ja pankin asiakas-

neuvontaosaston päällikkönä. Wiklöf työskenteli vuosina 1995–1999 pankin konttorisektorin assistenttina ja sittemmin varsinaisena sektoriassistenttina. Vuosina 2000–2004 Wiklöf johti pankin liiketoiminnan kehitysosastoa, kunnes hän vuonna 2004 siirtyi toimitusjohtajaksi pankin tytäryhtiöön ÅAB Data Ab:hen (sittemmin Crosskey Banking Solutions Ab Ltd). Lisäksi Wiklöf on työskennellyt komisariona rikososastolla Ahvenanmaan Poliisipiirissä vuosina 1991–1992.

Peter Wiklöf on P24 Media Ab:n ja S-Crosskey Ab:n hallituksen jäsen.



Edgar Vickström, synt. 1961
kauppatieteiden maisteri
varatoimitusjohtaja
toimitusjohtajan sijainen
johtoryhmän jäsen vuodesta 2003
lähtien

Varatoimitusjohtaja Edgar Vickström on ollut vuodesta 2005 pankin liiketoiminnan- ja henkilöstön-kehityssektorin johtaja. Vickström nimitettiin vuonna 1994 varajäseneksi pankin silloiseen johtokuntaan, jonka varsinaisena jäsenenä hän toimi vuosina 1996–2003.

Edgar Vickström on lisäksi toiminut pankin Ahvenanmaan sektorin johtajana vuosina 2003–2005, pankin konttorisektorin johtajana vuosina 1994–2003, ÅAB Privat -osaston päällikkönä vuosina 1990–1992, sisäisen tarkastuksen osastopäällikkönä vuosina 1988–1990 ja arbitrage-osaston hallintopäällikkönä vuosina 1987–1988. Vickström on myös työskennellyt kehitysosastolla suunnittelijana vuosina 1986–1987, projektijohtajana keskitetyt antolainauspalvelut -osastolla vuosina 1986–1987 ja yrityskehitysryhmässä vuosina 1985–1986 sekä Ålands Factoring Ab:n hallintopäällikkönä vuosina 1983–1985.

Edgar Vickström on Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n, Ab Compass Card Oy Ltd:n ja Ålands Investerings Ab:n hallituksen jäsen sekä Ahvenanmaan kauppakamarin hallituksen puheenjohtaja.



Lars Donner, synt. 1948
filosofian kandidaatti
johtoryhmän jäsen vuodesta 2003
lähtien 29.2.2008 asti

Lars Donner on ollut Riskienhallinta ja keskitetyt palvelut -sektorin johtaja 2003. Donner toimi vuosina 1986–2003 varsinaisena jäsenenä pankin silloisessa johtokunnassa.

Lars Donner on lisäksi toiminut pankin luottosektorin johtajana vuosina 1992–2003 ja yrityssektorin johtajana vuosina 1986–1992. Donner on niin ikään työskennellyt pankin yritysanalyysit ja luottojen valmistelu -yksikössä vuosina 1976–1986 sekä ulkomaanosastolla vuosina 1972–1973 ja 1974–1975.

Lars Donner on Ålands Företagsbyrå Ab:n hallituksen puheenjohtaja.



Tove Erikslund, synt. 1967
ekonomi
johtoryhmän jäsen vuodesta 2006
lähtien

Tove Erikslund on ollut vuodesta 2006 konsernin henkilöstöpäällikkö ja Human Resource -osaston päällikkö.

Tove Erikslund toimi projektijohtajana pankin liiketoiminnan-kehitysosastolla vuosina 2000–2005 ja Ålands Turistförbundissa vuosina 1995–2000.



Pekka Nuutinen, synt. 1961
BBA
johtoryhmän jäsen vuodesta 2005
lähtien

Pekka Nuutinen on ollut vuodesta 2005 lähtien pankin Manner-Suomen sektorin johtaja. Nuutinen toimi

Helsingin yritysyksikön osastopäällikkönä vuosina 1998–2007 sekä kyseisen osaston rahoituspäällikkönä vuosina 1996–1997.

Vuosina 1985–1996 Nuutinen työskenteli eri tehtävissä Kansallis-Osake-Pankissa, muun muassa pankinjohtajana vuosina 1988–1996. Pekka Nuutinen on Ålandsbanken Asset Management Ab:n ja Ålandsbanken Veranta Ab:n hallituksen jäsen.



Jan Tallqvist, synt. 1947
varatuomari
johtoryhmän jäsen vuodesta 2003

Jan Tallqvist on johtanut Privat Banking -yksikköä vuodesta 2003. Jan Tallqvist nimitettiin vuonna 1994 varajäseneksi pankin silloiseen johtokuntaan, jonka varsinaisena jäsenenä hän toimi vuosina 1997–2003.

Jan Tallqvist aloitti vuonna 1976 juristina pankin lähiyhtiössä Juristkonsult Ab:ssä. Vuonna 1981 Tallqvist nimitettiin pankin Helsingin konttorin juristiksi. Tallberg aloitti Helsingin konttorin konttorinjohtajana vuonna 1983 toimien tämän toimen ohella myös pankin konttorisektorin apulaissektorinjohtaja vuosina 1995–1999 ja Private Banking -sektorin sektorinjohtaja vuosina 1999–2003.

Jan Tallqvist on Ålandsbanken Asset Management Ab:n ja Liikepankkien ja Postipankin vakuusrahaston hallituksen jäsen.



Dan-Erik Woivalin, synt. 1959
varatuomari
johtoryhmän jäsen vuodesta 2003

Dan-Erik Woivalin on toiminut pankin Ahvenanmaan sektorin johtajana vuodesta 2005 ja lisäksi pankin pääjuristina vuodesta 1994.

Woivalin työskenteli avustavana lakimiehenä pankin laki-

asiainosastolla vuosina 1985–1994 sekä vuonna 1999 juristina Advokatfirman Vinge Kb:ssä Brysselissä.

Dan-Erik Woivalin on Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n, Ålands Telefonandelslagin ja Ålands Nautical Club r.f:n hallituksen jäsen.

Henkilökohtainen pankin osakkeiden omistus

Johtoryhmän jäsenten henkilökohtainen Ålandsbanken Ab:n osakkeiden omistus ilmenee pankin virallisen tilinpäätöksen liitetiedoista, vuosikertomuksen kohdasta 44.

Palkat ja muut edut

Johtoryhmän jäsenille (lukuun ottamatta toimitusjohtajaa) maksetut palkat olivat yhteensä 972 361 euroa vuonna 2007. Johtoryhmän jäsenillä on vapaa autoetu ja pankissa yleisesti sovelletut henkilökuntaedut.

Johtoryhmän luottovaliokunta ja luottovaliokunta II

Johtoryhmä on asettanut kaksi luottovaliokuntaa: johtoryhmän luottovaliokunnan ja luottovaliokunta II:n. Niiden tehtävänä on olla päättävä elin tietyissä erikseen määritellyissä luottoasioissa.

Johtoryhmän luottovaliokunta tekee päätökset kaikissa luottoasioissa, jotka ylittävät luottovaliokunta II:n luotonmyöntämislimiitin (1,7 miljoonaa euroa). Jos johtoryhmän luottovaliokunta on estynyt kokoontumasta, luottoasiat siirretään johtoryhmän päätettäväksi.

Toimitusjohtaja Peter Grönlund, sektorinjohtaja Lars Donner ja lisäksi yksi johtoryhmän jäsen muodostavat johtoryhmän luottovaliokunnan, jonka puheenjohtajana toimii Peter Grönlund.

Luottovaliokunta II käsittelee luottoasiat, jotka ylittävät yksittäisten päättäjien valtuudet. Luottovaliokunta II tekee myös päätöksen luotoista henkilöille, joilla on henkilökohtainen luotonmyöntämislimiitti, sektorinjohtajille, osastopäälliköille, konttorinjohtajille ja aluepäälliköille.

Kokoukset

Vuonna 2007 johtoryhmä kokoontui 26 kertaa.

PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

Pankin hallituksen jäsenet eivät osallistu mihinkään pankin palkitsemisjärjestelmään, joka oikeuttaisi heidät saamaan korvausta vahvistettujen palkkioiden lisäksi.

Toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet eivät kuulu pankin muiden palkitsemisjärjestelmien piiriin kuin henkilöstörahaston, katso alla.

Henkilöstörahasto

Pankin hallitus päätti vuonna 2004, että Ålandsbanken Ab:n konsernissa otetaan käyttöön henkilöstörahastolain mukainen voittopalkkiojärjestelmä osana henkilöstön pitkäjänteisen kannustinjärjestelmää. Henkilöstörahasto perustettiin tammi-kuussa 2005 ja sen piirissä on koko henkilöstö, joka kuuluu konsernin operatiiviseen kokonaisuuteen, mukaan lukien toimitusjohtaja ja johtoryhmä.

Pankin hallitus vahvistaa vuosittain voittopalkkio-osuuden

laskentaperusteeseen.

Henkilöstölle tuleva voittopalkkio, konsernin muut palkitsemisjärjestelmät mukaan lukien, ei kuitenkaan voi olla yli kolme prosenttia konsernin liikevoitosta kyseiseltä tilikaudelta.

Vuodelle 2007 laskentaperusteena oli 20 prosenttia etukäteen vahvistetun tavoitebudjetin ylityksestä, minkä johdosta henkilöstörahastoon siirrettiin 248 500 euroa. Laskentaperuste vuodelle 2008 on sama kuin vuodelle 2007.

SISÄINEN TARKASTUS

Suoraan pankin hallituksen alaisuudessa toimivalla Sisäinen tarkastus -osastolla on kaksi virkaa ja osasto on suoraan pankin hallituksen alainen. Osaston tehtävänä on riippumattomasti ja objektiivisesti arvioida pankin sisäisen valvonnan riittävyys, mikä tarkoittaa, että organisaatio ja työmenetelmät ovat tarkoituksenmukaisia ja tehokkaita, taloudellinen informaatio on luotettavaa ja että pankki seuraa lakeja ja viranomais määräyksiä.

TILINTARKASTAJAT

Tilintarkastajiksi valittiin viimeksi pidetyssä varsinaisessa yhtiökokouksessa KHT Rabbe Nevalainen, KHT Marja Tikka ja KHT Leif Hermans. Konserniyhtiöt ovat vuoden aikana maksaneet tilintarkastuspalkkiona 81 223 euroa sisältäen arvonlisäveron. Tilintarkastajia on käytetty asiantuntijoina myös IAS/IFRS-standardeihin, Basel 2 IRB:hen, operatiivisten riskien hallintaan sekä arvonlisäveroon ja veroihin liittyvissä kysymyksissä. Näistä palveluista on maksettu palkkiona 134 618 euroa sisältäen arvonlisäveron.

SISÄPIIRIOHJEET JA -HALLINTO

Sisäpiiriin kuuluviin henkilöihin sovelletaan muun muassa Rahoitustarkastuksen standardia sisäpiiri-ilmoituksista ja -rekistereistä, Arvopaperivälittäjien yhdistys ry:n sisäpiiriohjeita ja pankin sisäisiä ohjeita. Pankki on lisäksi ottanut käyttöön Helsingin Pörssin sisäpiiriohjeen ja kaupankäyntirajoituksen, jonka mukaan pankin sisäpiiriläisellä ei ole oikeutta käydä kauppaa pankin liikkeeseen laskemilla arvopapereilla 14 vuorokauden ajanjaksona ennen pankin tilinpäätöksen tai osavuositarkastuksen julkistamista.

Pankki on myös liittynyt nk. SIRE-järjestelmään, mikä tarkoittaa että tiedot sisäpiiriläisten kaupankäynnistä julkisen kaupankäynnin kohteena olevilla arvopapereilla ovat julkisia ja että osakeomistukset päivitetään automaattisesti pankin sisäpiirirekisteriin.

Pankin rekisterivastaava ja sisäinen tarkastus tarkistavat säännöllisesti sisäpiiriläisten pankin sisäpiirirekisteriin ilmoittamat tiedot.

Yhteenvedo riskienhallinnasta

Konserni pyrkii harjoittamaan toimintaansa kohtuullisin ja harkituin riskein. Konsernin kannattavuus on riippuvainen organisaation kyvystä tunnistaa, hallita ja hinnoitella riskit. Riskienhallinnan tarkoituksena on alentaa odottamattomien tappioiden todennäköisyyttä ja/tai konsernin maineeseen kohdistuvia uhkia sekä myötävaikuttaa kannattavuuden parantamiseen ja osakkeenomistaja-arvon nousuun. Konserniin kohdistuvia riskejä ovat luottoriski, likviditeettiriski, markkinariski ja operatiivinen riski. Lisäksi toimintaan liittyy operatiivisia riskejä.

Toimintariski on konsernin toimintastrategian valintaan, rakenteeseen ja konsernin toimintaympäristöön ja markkinoihin liittyvä riski. Toimintariskiä hallitaan konsernin strategisen suunnittelun yhteydessä.

Riskienhallintaan sisältyvät kaikki toimet, joilla riskit tunnistetaan, mitataan, raportoidaan ja valvotaan. Riskienhallinnan kulmakivenä ovat Ålandsbankenin (pankki) periaatteet ja menettelytavat, sisäinen ohjeistus, limiittijärjestelmät ja prosessit, joiden tarkoituksena on toiminnan harjoittaminen turvallisesti ja tehokkaasti. Kukin yksikkö on ensisijaisessa vastuussa omaan toimintaansa liittyvien riskien tunnistamisesta ja hallinnasta.

Hallituksella on kokonaisvaltainen vastuu konsernin riskienhallinnan riittävyydestä sekä siitä, että konsernilla on käytössään järjestelmät ja ohjeistus konsernin riskien rajoittamista ja valvontaa varten. Toimitusjohtaja valvoo ja johtaa konsernin liiketoimintaa hallituksen ohjeiden mukaisesti, vastaa konsernin juoksevasta hallinnosta ja siitä, että hallituksen jäsenet saavat säännöllisesti riittävää informaatiota konsernia, sen hallintoa ja toimintaa kulloisenakin ajankohtana koskevista riskienhallintajärjestelmistä.

Riskienvälvontaosasto vastaa luottoriskien ja operatiivisten riskien valvonnasta. Middleoffice-osasto valvoo ja seuraa Treasury-toimintaan liittyviä riskejä. Kumpikin osasto on riippumaton riskinotosta ja riskienhallinnasta. Sisäinen tarkastus -osasto tarkastaa konsernin riskienhallinnan. Osasto tekee arvioinnin sekä riskienhallinnan riittävyydestä että noudattamisesta.

Tarkistetun Basel 2 -vakavaraisuussäännösten vakavaraisuussääntöjen mukaan rahoituslaitoksilla tulee olla pääoman tarvetta arvioiva prosessi valvottavien toimintaan sisältyvien olennaisten määrällisten ja laadullisten riskien kattamiseen.

Basel 2 -säännöstö rakentuu kolmesta pilarista. Pilari 1:ssä lasketaan luottoriskin, markkinariskin ja operatiivisen riskin

vähimmäisvakavaraisuusvaatimus. Pilari 2:een sisältyvät vaatimukset valvottavan omasta vakavaraisuuden hallinnasta (ICAAP), jolloin vakavaraisuuslaskenta koskee sellaisia riskialueita ja osaluueita, jotka eivät sisälly Pilari 1:een. Pilari 3 koskee valvottavien velvollisuutta julkistaa riittävästi tietoja toiminnan riskeistä ja niiden hallinnasta, jotta lainanottajien, tallettajien, sijoittajien ja osakkeenomistajien edustamat markkinat voivat tehdä perusteltuja ja rationaalisia päätöksiä.

Pilari 2:n mukaan konsernin on arvioitava vakavaraisuus ja vakavaraisuuden hallinta suhteessa konsernin toiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuviin olennaisiin riskeihin. Vakavaraisuus on arvioitava laajemmin kuin pelkästään Pilari 1:n vähimmäisvakavaraisuusvaatimusten täyttämisenä luottoriskeille, markkinariskeille ja operatiivisille riskeille.

Pilari 1 -laskentaan käytetty menetelmä

Konserni käyttää Pilari 1 -vähimmäispääomavaatimuksen laskentaan yksinkertaisempia menetelmiä: standardimenetelmää luottoriskeille ja perusmenetelmää operatiivisille riskeille. Konserni soveltaa pientä kaupankäyntivarastoa koskevaa poikkeusta, joten kaupankäyntivarastolle ei lasketa pääomaa.

Pilari 2 -laskentaan käytetty menetelmä

Konsernin toiminta ei ole laajaa eikä monimuotoista ja toimintaa harjoitetaan pääasiassa Suomessa. Konserni ei tällä hetkellä käytä mitään taloudellisen pääoman mallia tai muuta kvantitatiivista mallia. Näihin kriteereihin perustuen konserni arvioi toimintaansa luokiteltuna Rahoitustarkastuksen pieniä valvottavia koskevan määritelmän mukaisesti.

Pilari 3 -laskentaan käytetty menetelmä

Konserni julkistaa vakavaraisuusinformaatiota riskeistä ja niiden hallinnasta vuosikertomuksessa. Informaation tulee antaa markkinoille oikea ja riittävä kuva konsernin riskeistä ja riskienhallinnasta ja informaation todentavat konsernin ulkopuoliset tilintarkastajat.

Yksityiskohtaisempia tietoja konsernin riskienhallinnasta, pääoman hallinnasta, vakavaraisuuden hallinnasta ja vakavaraisuudesta katso konsernin tilinpäätöksen kohta Riskienhallinta.

Tietoja osakkeista

Osakepääoma

Pankin osakepääoma on 23 282 837,26 euroa. Yhtiöjärjestyksen mukainen enimmäispääoma on 32 292 081,88 euroa. Osakkeen kirjanpidollinen vasta-arvo on 2,02 euroa.

Osakkeet jakautuvat 5 180 910 A-osakkeeseen ja 6 355 212 B-osakkeeseen. Kukin A-osake oikeuttaa yhtiökokouksessa kahteenkymmeneen (20) ääneen ja kukin B-osake yhteen (1) ääneen. B-osakkeilla on A-osakkeisiin nähden etuoikeus osinkoon kuuteen (6) prosenttiin saakka osakkeen aikaisemmasta nimellisarvosta.

Osakepääoman kehitys

	Osakepääoma	A-osakkeita	B-osakkeita
2003	22 086 413,60 euroa	5 180 910 kpl	5 762 411 kpl
2004	22 164 049,83 euroa	5 180 910 kpl	5 800 878 kpl
2005	22 173 906,98 euroa	5 180 910 kpl	5 805 762 kpl
2006	22 657 579,81 euroa	5 180 910 kpl	6 045 411 kpl
2007	23 282 837,26 euroa	5 180 910 kpl	6 355 212 kpl

Vaihdettava pääomalaina

Keväällä 1997 pankki laski yleiseen liikkeeseen 100 miljoonan markan suuruisen vaihdettavan pääomalainan. Pääomalainan vuotuinen korko on kuusi (6) prosenttia. Pääomalaina erääntyi maksettavaksi kokonaisuudessaan 2.4.2007.

	Laskettu liikkeeseen	Kaupparekisteriin merkityjä osakkeiksi vaihtoja 31.12.2007	Lunastettu	Jäljellä
Lainan nimellismäärä, euroina:	16 818 792,65	15 762 572,47	1 056 220,18	0,00
Lainaosuuksien lukumäärä:	10 000	9 372	628	0
Vastaava määrä B-osakkeita	1 095 546	1 025 838	69 708	0

1.1.2007 ja 2.4.2007 välisenä aikana on lunastettu jäljellä olevat 628 lainaosuutta, jotka vastaavat 1 056 220,18 euroa tai 69 708 B-osaketta.

Pääomalainan jäljellä oleva lainamäärä maksettiin takaisin 2.4.2007.

Osakkeiksi vaihdon ehdot

Vaihtohinta on 15,13929 euroa osakkeelta. Kukin 1 681,88 euron nimellisarvoinen lainaosuus voitiin näin ollen vaihtaa 111 B-osakkeeksi. Lainan vaihto aika alkoi 2.4.1998 ja päättyi 31.1.2007. Jäljellä olevat lainaosuudet lunastettiin 2.4.2007.

Kaupankäynti pankin osakkeilla

Vuonna 2007 pankin A-osakkeita vaihdettiin Helsingin Pörssissä 23,6 miljoonalla eurolla keskimurssin ollessa 30,70 euroa. Ylin noteeraus oli 38,35 euroa ja alin 24,31 euroa. B-osakkeita vaihdettiin 14,7 miljoonalla eurolla keskimurssin ollessa 25,96 euroa. Ylin noteeraus oli 28,90 euroa ja alin 23,90 euroa.

Osakasluetteloon merkittyjä osakkeenomistajia 31.12.2007 oli 9 034. Tämän lisäksi oli yhteensä 197 923 hallintarekisteröityä osaketta.

KYMMENEN SUURINTA OSAKKEENOMISTAJAA 31.12.2007

	Osakkeenomistaja	A-osakkeita	B-osakkeita	Yhteensä	Omistusosuus, %	Ääniosuus, %
1	Alandia-Yhtiöt	733 886	325 145	1 059 031	9,18 %	13,64 %
2	Aktia Säästöpankki Oyj	35 000	877 100	912 100	7,91 %	1,43 %
3	Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag	612 331	111 960	724 291	6,28 %	11,24 %
4	Wiklöf Anders	579 189	90 408	669 597	5,80 %	10,62 %
5	Veritas-Yhtiöt	177 734	250 026	427 760	3,71 %	3,46 %
6	Mattsson Rafael	274 606	15 638	290 244	2,52 %	5,01 %
7	Caelum Oy	65 340	156 800	222 140	1,93 %	1,33 %
8	Palkkiyhtymä Oy	60 000	76 000	136 000	1,18 %	1,16 %
9	Invest.bolaget Torggatan 14 Ab	92 348	34 974	127 322	1,10 %	1,71 %
10	Järsö Invest Ab	92 348	34 974	127 322	1,10 %	1,71 %
	Hallitus	233 474	91 377	324 851	2,82 %	4,33 %

OSAKEOMISTUKSEN JAKAUTUMINEN SUURUUSLUOKITTAIN

Osakkeiden lukumäärä	Osakkaiden lukumäärä	Osakkeita yhteensä	Osakkeita keskimäärin
1 – 100	3 873	176 943	46
101 – 1 000	3 984	1 406 836	353
1 001 – 10 000	1 082	2 693 499	2 489
10 001 –	95	7 258 844	76 409
joista hallintarekisteröityjä		197 923	

OSAKEKANNAN JAKAUTUMINEN

Omistajaryhmä	Osakkeiden lukumäärä	Omistusosuus, %
Yksityishenkilöt	5 062 798	43,9 %
Yritykset	2 198 611	19,1 %
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 791 616	24,2 %
Julkisyhteisöt	475 652	4,1 %
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	587 645	5,1 %
Ulkomaat	221 877	1,9 %
Hallintarekisteröidyt osakkeet	197 923	1,7 %

TIETOJA ÅAB-OSAKKEESTA

	2003 FAS	2004 IFRS	2005 IFRS	2006 IFRS	2007 IFRS
Osakkeiden lukumäärä, miljoonaa kpl ¹⁾	10,94	10,98	10,99	11,25	11,54
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin, miljoonaa kpl	10,56	10,98	10,99	11,25	11,54
Tulos/osake, laimentamaton, euroa ²⁾	1,02	0,96	1,24	1,29	1,75
Tulos/osake, laimennettu, euroa ³⁾	1,00	0,94	1,21	1,29	1,75
Osinko prosentteina tuloksesta ⁴⁾	72,2	79,1	58,8	53,2	40,3
Oma pääoma/osake, laimentamaton, euroa ⁵⁾	9,22	9,81	10,32	10,68	11,54
Osakkeiden pörssikurssi tilinpäätöspäivänä					
A-osake	18,65	19,62	24,00	26,50	37,00
B-osake	19,10	19,04	24,00	24,50	27,80
P/E-luku ⁶⁾					
A-osake	18,3	20,4	19,4	20,5	21,1
B-osake	18,7	19,8	19,4	19,0	15,9
Efektiivinen osinkotuotto, % ⁷⁾					
A-osake	5,4	5,1	4,2	3,8	2,7
B-osake	5,2	5,3	4,2	4,1	3,6
Pörssiarvo, miljoonaa euroa	206,7	212,1	263,7	285,4	368,4

IFRS

¹⁾ Osakkeiden lukumäärä tilinpäätöspäivänä, mukaan lukien ilmoitetut pääomalainan osakkeiksi vaihdot per 31.12.

³⁾ $\frac{\text{Tilikauden tulos} + \text{pääomalainan korko}}{\text{Osakkeiden lukumäärä keskimäärin} + \text{osakkeiksi vaihtamattomat lainaosuudet}}$

²⁾ $\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Osakkeiden lukumäärä keskimäärin}}$

⁴⁾ $\frac{\text{Tilikauden osinko}}{\text{Liikevoitto}} \times 100$

⁵⁾ $\frac{\text{Oma pääoma} - \text{vähemmistön osuus pääomasta}}{\text{Osakkeiden lukumäärä tilinpäätöspäivänä}}$

⁶⁾ $\frac{\text{Osakkeiden pörssikurssi tilinpäätöspäivänä}}{\text{Tulos / osake}}$

⁷⁾ $\frac{\text{Osinko}}{\text{Osakkeiden pörssikurssi tilinpäätöspäivänä}}$

ÅAB-OSAKKEIDEN VAIHTO HELSINGIN PÖRSSISSÄ

Vuosi	Lukumäärä (tuhat kpl)		Vaihto, % osakkeista	Maksettu kurssi: Ylin / Alin	Keskikurssi
2002	A	665	12,8 %	17,50 – 16,02	16,40
2002	B	501	10,2 %	17,40 – 15,50	16,21
2003	A	271	5,2 %	21,00 – 15,50	18,37
2003	B	505	8,8 %	20,00 – 14,20	17,33
2004	A	320	6,2 %	21,00 – 17,70	18,91
2004	B	375	6,5 %	19,70 – 17,25	18,35
2005	A	90	1,7 %	24,50 – 19,50	21,76
2005	B	449	7,7 %	24,10 – 18,50	20,19
2006	A	137	2,6 %	30,00 – 20,41	27,55
2006	B	337	5,6 %	27,00 – 22,50	24,31
2007	A	807	15,6 %	38,35 – 24,31	30,70
2007	B	543	8,5 %	28,90 – 23,90	25,96

Konsernitase

(tuhat euroa)

VASTAAVAA	Liitetiedon nro	31.12.2007			31.12.2006		
Käteiset varat				39 461			65 288
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2						
Valtion velkasitoumukset				73 759			44 296
Muut				<u>58 462</u>	132 220		<u>127 90</u> 57 086
Saamiset luottolaitoksilta	3						
Vaadittaessa maksettavat				4 107			1 355
Muut				<u>148 784</u>	152 891		<u>59 062</u> 60 416
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4, 5				2 103 825		1 912 164
Saamistodistukset	2				49 894		49
Osakkeet ja osuudet	6				3 222		4 161
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä	6				1 576		1 632
Johdannaissopimukset	7				34 045		26 618
Aineettomat hyödykkeet	8, 10						
Muut pitkävaikutteiset menot				4 234			3 748
Liikearvo				<u>1 405</u>	5 639		<u>881</u> 4 629
Aineelliset hyödykkeet	9, 10						
Sijoituskiinteistöt				2 694			2 819
Omassa käytössä olevat kiinteistöt				16 241			14 961
Muut aineelliset hyödykkeet				<u>7 143</u>	26 078		<u>4 796</u> 22 577
Muut varat	11				20 628		16 750
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	12				21 276		16 360
Laskennalliset verosaamiset	13				<u>1 281</u>		<u>885</u>
VASTAAVAA YHTEENSÄ				2 592 037			2 188 616

Konsernitase

(tuhat euroa)

VASTATTAVAA	Liitetiedon nro	31.12.2007	31.12.2006
Velat luottolaitoksille			
Vaadittaessa maksettavat		3 096	1 587
Muut		<u>50 025</u>	<u>60 061</u>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset			
Vaadittaessa maksettavat		1 069 737	978 827
Muut		<u>462 088</u>	<u>279 681</u>
Muut velat		<u>1 822</u>	<u>2 501</u>
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14		
Joukkovelkakirjalainat		519 997	382 314
Muut		<u>219 044</u>	<u>238 647</u>
Johdannaissopimukset			2 969
Muut velat	15		39 347
Siirtovelat ja saadut ennakot	16		20 677
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	17		
Pääomalainat		0	5 435
Muut		<u>52 231</u>	<u>54 906</u>
Laskennalliset verovelat	13		<u>16 037</u>
Vieras pääoma yhteensä		2 457 071	2 066 448
Osakepääoma	25	23 283	22 658
Osakeanti		0	301
Ylikurssirahasto		33 272	29 207
Vararahasto		25 129	25 129
Käyvän arvon rahasto	26	356	418
Edellisten tilikausien voitto		<u>51 092</u>	<u>42 405</u>
Osakkeenomistajien osuus pääomasta			133 133
Vähemmistön osuus pääomasta			<u>1 834</u>
Oma pääoma yhteensä			134 966
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		2 592 037	2 188 616
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET	49		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset			
Takaukset ja pantit		<u>25 185</u>	<u>16 196</u>
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		<u>142 609</u>	<u>154 246</u>
		167 793	170 442

Konsernituloslaskelma

(tuhat euroa)

	Liitetiedon nro	1.1. – 31.12.2007			1.1. – 31.12.2006		
Korkotuotot	27			110 739			74 518
Korkokulut	28			-71 402			-41 863
KORKOKATE				39 337			32 655
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	29			29			19
Palkkiotuotot	30			20 282			18 422
Palkkiokulut	31			-2 026			-1 695
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	32						
Arvopaperikaupan nettotuotot			3 256			1 230	
Valuuttatoiminnan nettotuotot			964	4 220		1 024	2 254
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	33			1 056			305
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	34			642			244
Liiketoiminnan muut tuotot	35			11 865			9 382
Hallintokulut							
Henkilöstökulut							
Palkat ja palkkiot			21 847			18 524	
Eläkekulut			2 835			2 921	
Muut henkilösivukulut			1 541	26 222		1 094	22 539
Muut hallintokulut	36		10 294			9 368	
Valmistus omaan käyttöön			-993	-35 524		-463	-31 444
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä				-4 897			-3 979
Liiketoiminnan muut kulut	37			-5 602			-5 441
Luotto- ja takaustappiot	38			-993			35
Osuus pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltyjen yritysten voitosta				245			344
LIIKEVOITTO				28 633			21 099
Tuloverot	39						
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot			4 583			4 709	
Laskennallisten verovelkojen/-saamisten muutos			3 015	-7 598		726	-5 435
TILIKAUDEN TULOS				21 035			15 664
Emoyhtiön omistajien osuus tilikauden tuloksesta				20 223			14 696
Vähemmistön osuus tilikauden tuloksesta				812			969
				21 035			15 664
Tulos/osake	41						
Tulos/osake, laimentamaton, euroa				1,75			1,29
Tulos/osake, laimennettu, euroa				1,75			1,29

Rahoituslaskelma

(tuhat euroa)

Konserni	1.1. – 31.12.2007	1.1. – 31.12.2006
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA		
Liikevoitto	28 633	21 099
Oikaisut liikevoittoon sisältyvistä, rahavirtaan vaikuttamattomista eristä		
<i>Luottotappiot</i>	922	35
<i>Realisoitumattomat arvomuutokset</i>	-2 343	-382
<i>Poistot ja arvonalentumiset</i>	4 897	3 979
<i>Eläkesäätiön vaikutus</i>	-437	-191
<i>Saamistodistusten ja liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjojen jaksotetut yli-/alikulssit</i>	3 586	3 039
Voitot investointitoiminnasta	-1 121	-1 086
Maksetut tuloverot	-6 016	-4 982
Liiketoiminnan saamisten ja velkojen muutos		
<i>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</i>	-64 991	-9 142
<i>Saamiset luottolaitoksilta</i>	-1 420	40 636
<i>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</i>	-193 547	-118 794
<i>Muut varat</i>	-12 752	-21 845
<i>Velat luottolaitoksille</i>	1 472	-1 164
<i>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</i>	272 550	-41 750
<i>Liikkeeseen lasketut velkakirjat</i>	32 781	8 770
<i>Muut velat</i>	-9 834	18 255
	52 379	-103 522
INVESTOINTITOIMINNAN RAHAVIRTA		
Osakkeet	1 427	487
Investoinnit osakkuus- ja tytäryhtiöihin	-940	-16
Aineelliset hyödykkeet	-6 609	-1 436
Aineettomat hyödykkeet	-2 219	-1 083
	-8 341	-2 048
RAHOITUSTOIMINNAN RAHAVIRTA		
Maksetut osingot	-11 536	-11 010
Osingot vähemmistöosakkaille	-760	-481
Vähemmistöosuus tytäryhtiöissä	-269	683
Muutos pitkäaikaisessa varainhankinnassa pankeilta	96 991	19 798
Muutos riskidebentuureissa	-3 735	9 419
	80 692	18 410
RAHAVARAT		
Rahavarat kauden alussa	130 246	217 407
Liiketoiminnan rahavirta	52 379	-103 522
Investointitoiminnan rahavirta	-8 341	-2 048
Rahoitustoiminnan rahavirta	80 692	18 410
Rahavarat kauden lopussa	254 975	130 246
Rahavarojen erittely		
<i>Käteiset varat</i>	39 461	65 288
<i>Saamiset luottolaitoksilta</i>	146 098	55 042
<i>Saamistodistukset</i>	69 416	9 916
	254 975	130 246

Rahavaroilla tarkoitetaan kassavaroja, Suomen Pankissa olevaa sekkitiliä, vaadittaessa maksettavia saamisia luottolaitoksilta sekä muita saamisia luottolaitoksilta ja saamistodistuksia, joiden alkuperäinen jäljellä oleva juoksuaika on alle kolme kuukautta. Investointitoiminnalla tarkoitetaan aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin liittyviä maksuja sekä muiden kuin myytäväksi tarkoitettujen osakkeiden ja osuuksien omistusta. Rahoitustoiminnalla tarkoitetaan omaan ja vieraaseen pääomaan sisältyviä eriä, joilla liiketoiminta rahoitetaan. Laskelma on tehty epäsuoralla menetelmällä. Liiketoimintaan sisältyy saatuja korkoja 106 903 tuhatta euroa (73 157 vuonna 2006), maksettuja korkoja 67 825 (42 018) tuhatta euroa ja saatuja osinkotuottoja 29 (19) tuhatta euroa.

Oman pääoman muutokset

(tuhat euroa)

Konserni	Osake- pääoma	Osake- anti	Ylikurssi- rahasto	Vara- rahasto	Käyvän arvon rahasto	Edellisten tilikausien voitto	Yhteensä ennen vähem- mistön osuutta	Vähem- mistön osuus	Yhteensä
Oma pääoma 31.12.2005	22 174	0	26 063	25 129	371	38 719	112 456	879	113 335
Myytävissä olevat rahoitusvarat:									
Käyvän arvon muutokset					216		216		216
Siirretty tuloslaskelmaan					-169		-169		-169
Tilivuoden voitto						14 696	14 696	969	15 664
Kauden aikana kirjatut tuotot ja kulut yhteensä					47	14 696	14 743	969	15 711
Maksetut osingot						-11 010	-11 010	-481	-11 490
Pääomalainan vaihto osakkeiksi	484	301	3 144				3 929		3 929
Muu vähemmistön osuuden muutos omasta pääomasta								683	683
Oma pääoma 31.12.2006	22 658	301	29 207	25 129	418	42 405	120 118	2 051	122 168
Myytävissä olevat rahoitusvarat:									
Käyvän arvon muutokset					101		101		101
Siirretty tuloslaskelmaan					-163		-163		-163
Tilivuoden voitto						20 223	20 223	812	21 035
Kauden aikana kirjatut tuotot ja kulut yhteensä					-62	20 223	20 162	812	20 974
Maksetut osingot						-11 536	-11 536	-760	-12 296
Pääomalainan vaihto osakkeiksi	625	-301	4 065				4 389		4 389
Muu vähemmistön osuuden muutos omasta pääomasta								-269	-269
Oma pääoma 31.12.2007	23 283	0	33 272	25 129	356	51 092	133 133	1 834	134 966

Konsernin tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

YHTIÖ

Ålandsbanken Abp on Suomen lainsäädännön mukaisesti perustettu suomalainen julkinen osakeyhtiö, jonka pääkonttori sijaitsee Maarianhaminassa. Ålandsbanken on liikepankki, jolla on kaikkiaan 25 konttoria. Tytäryhtiönsä Crosskey Bankin Solutions Ab Ltd:n kautta konserni on myös modernien pankkijärjestelmien toimittaja. Crosskey toimittaa pankkijärjestelmiä pienehköille ja keskisuurille pankeille.

Pääkonttori sijaitsee osoitteessa:

Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
22100 MARIEHAMN

Ålandsbanken Abp:n osakkeet ovat kaupankäynnin kohteena OMX Nordic Exchange Helsingissä.

Hallitus on 29. helmikuuta 2008 hyväksynyt konsernitilinpäätöksen 31. joulukuulta 2007 päättyvältä tilivuodelta ja tilinpäätös asetetaan yhtiökokouksen 2008 vahvistettavaksi.

LAADINTAPERUSTEET

ÅAB-konsernin konsernitilinpäätös on laadittu EU:ssa käyttöön hyväksyttyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti. Konsernitilinpäätös esitetään tuhansina euroina, mikäli ei toisin ilmoiteta. Konsernitilinpäätös on laadittu alkuperäisen hankintamenon mukaan, ellei laadintaperiaatteissa toisin ole ilmoitettu.

Vuodesta 2007 lähtien voimassa olevat uudet tilinpäätösnormit ja standardit:

Seuraavat uudet standardit ja tulkinnat on otettu käyttöön:

IAS 1 Liitteet

Muutos seurauksena IFRS 7 -standardista, joka edellyttää konsernia kuvaamaan liitetiedoissa pääoman hallinnan tavoitteita ja prosesseja. Konserni soveltaa IAS 1 -standardia vuodesta 2007 alkaen.

IFRS 7 Rahoitusinstrumentit

Uusi standardi, joka asettaa vaatimuksia tietojen antamisesta kaikista rahoitusinstrumenttien riskeistä. Standardi koskee kaikkia rahoitusinstrumentteja omistavia yrityksiä.

Konserni soveltaa IFRS 7 -standardia vuodesta 2007 alkaen.

IFRIC 9 Kytkeytyvien johdannaisten uudelleenarviointi

Tulkinnalla selvennetään kytkettyjen johdannaisten käsittelyyn IAS 39:n mukaan liittyviä tiettyjä näkökohtia.

Konserni täyttää jo IFRIC 9 -tulkinnan mukaiset kriteerit.

IFRIC 10 Osavuosikatsaukset ja omaisuuserien arvon alentumiset

Tämä tulkinta johtuu Osavuosikatsaukset-standardin (IAS 34) ja Omaisuuserien arvon alentuminen -standardin (IAS 36) tulkinnassa ilmenneestä ristiriitaisuudesta. IFRIC 10 -tulkinta selventää, että osavuosikatsauksessa tehtyä arvonalentumiskirjausta ei voi palauttaa myöhemmässä kokovuosi- tai osavuosikatsauksessa.

Konserni soveltaa IFRIC 10 -tulkintaa vuodesta 2007 alkaen.

Seuraaviin standardeihin tehdyillä muutoksilla ei ole vaikutusta konserniin:

IFRIC 7 Tilinpäätöksen oikaisemiseen perustuvan lähestymistavan soveltaminen IAS 29 -standardin "Taloudellinen raportointi hyperinflaatiomaissa" mukaisesti.

IFRIC 8 IFRS 2 -standardin soveltamisalue

Uudet tilinpäätösnormit ja standardit, jotka eivät ole tulleet voimaan vuonna 2007, mutta joita saadaan soveltaa etuaikaisesti:

IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen

Standardia on muutettu, jotta se antaisi parempaa informaatiota yhtiöiden analysointia ja vertailua varten. Konserni esittää tilinpäätöstietonsa muutetun IAS 1-standardin mukaisesti viimeistään siltä tilikaudelta, joka alkaa 1.1.2009.

Standardi vaatii, että yritys antaa taloudellisia ja kuvaavia tietoja raportoitavista segmenteistään. IFRS 8 korvaa IFRS 14 -standardin ”Segmenttiraportointi”.
Konserni esittää tilinpäätöstietonsa muutetun IFRS 8 -standardin mukaisesti viimeistään siltä tilikaudelta, joka alkaa 1.1.2009.

IAS 23 Vieraan pääoman menot

Muutettu standardi poistaa mahdollisuuden kirjata kaikki vieraan pääoman menot kuluiksi ja edellyttää aktivoidun hyödykkeen hankinnasta tai valmistamisesta johtuvien vieraan pääoman menojen jaksottamista.

IFRIC 14 Vähimmäisrahasointivaatimusten rajoitukset etuuspohjaisessa eläkejärjestelyssä

Tulkinta selvittää varallisuusarvon rajoitusta eläkejärjestely-ylijäämän yhteydessä sekä sitä, miten eläkejärjestelyvarojen rahastointia koskevat vähimmäisvaatimukset vaikuttavat tähän arvoon.

Konserni täyttää jo IFRIC 14 -tulkinnan mukaiset vaatimukset.

Seuraaviin standardeihin tehdyillä muutoksilla ei ole vaikutusta konserniin:

IFRIC 11 IFRS 2 – liiketoimet konsernin omilla osakkeilla

IFRIC 12 Palveluja koskeviin toimilupiin liittyvät järjestelyt

IFRIC 13 Asiakaslojaalisuusohjelma

Ålandsbanken Abp:n tilinpäätös on laadittu luottolaitostoiminnasta annetun lain, luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konserni-tilinpäätöksestä annetun valtionvarainministeriön asetuksen sekä Rahoitustarkastuksen määräysten mukaisesti.

YHDISTELYPERIAATTEET

Yhdistely tilinpäätös käsittää emoyhtiön Ålandsbanken Abp:n ja kaikki emoyhtiön välittömässä tai välillisessä määräysvallassa olevat tytäryhtiöt. Tytäryhtiöiden yhdistely tapahtuu hankintapäivästä myyntipäivään asti. Ennen 1. tammikuuta 2004 hankitut tytäryhtiöt yhdistellään IFRS 1:n sallimaan poikkeukseen viitaten alun perin sovellettujen yhdistely- ja tilinpäätösperiaatteiden mukaisesti. 1. tammikuuta 2004 jälkeen hankitut tytäryhtiöt yhdistellään IFRS 3:n ”Liiketoimintojen yhdistäminen” -mukaisesti.

Konsernitilinpäätös käsittää ne tytäryhtiöt, joiden äänimäärästä yhtiöllä on suoraan tai välillisesti yli 50 prosenttia tai joissa sillä muutoin on määräysvalta. Eliminoinnissa on käytetty hankintamenomenetelmää. Konsernitilinpäätöksessä eliminoidaan kaikki sisäiset liiketapahtumat, saamiset, velat ja voitot.

Konsernitilinpäätös käsittää ne osakkuusyhtiöt, joissa ÅAB-konsernilla on 20 – 50 prosenttia äänivallasta tai joissa sillä muutoin on merkittävä vaikutus-
valta. Osakkuusyhtiöiden yhdistelyssä on käytetty pääomaosuusmenetelmää.

Kiinteistö- ja asunto-osakeyhtiöt on yhdistelty suhteellisen menetelmän mukaisesti.

Kaikki konsernin sisäiset saamiset, velat ja liiketapahtumat, osingot ja sisäiset voitot mukaan lukien, on eliminoitu konsernitilinpäätöksessä.

Vähemmistön osuus tytäryhtiöiden omasta pääomasta ja tilikauden tuloksesta erotetaan toisistaan ja esitetään erillisinä erinä konsernin tuloslaskelmassa ja taseessa.

ARVIOINNIT JA ARVOSTUKSET

IFRS-standardien mukaisen tilinpäätöksen laatiminen vaatii yrityksen johdolta arviointoja ja arvostuksia, jotka vaikuttavat varojen ja velkojen, tuottojen ja kulujen tilinpäätökseen kirjattavaan määrään sekä sitoumuksista esitettäviin tietoihin. Vaikka nämä arvioinnit perustuvat yrityksen johdon parhaaseen tietämykseen kyseisistä tapahtumista ja toimenpiteistä, tosiasiallinen tulos saattaa poiketa arvioinneista.

Arviointien ja arvostusten olennaisimmat vaikutukset ovat seuraavat:

Rahoitusvarojen käypä arvo

Mikäli rahoitusvarojen käypää arvoa ei voida saada toimivilla markkinoilla tehdyistä noteerauksista, ne lasketaan käyttäen erilaisia arvostusmenetelmiä, matemaattiset mallit mukaan lukien. Arvostusmenetelmiä käytettäessä käytetään mahdollisimman suuressa määrin markkinanoteerauksia, mutta mikäli tämä ei ole mahdollista, käyvän arvon saamiseksi vaaditaan arviointoja.

Liikearvon arvonalentuminen

Liikearvo testataan vuosittain arvonalentumisen varalta laskemalla, onko kirjanpitoarvo korkeampi kuin kerrytettävissä oleva rahamäärä. Arvonalentumistestausta tehdään diskonttaamalla rahavirtaa tuottavien yksiköiden odotettavissa olevat tulevat rahavirrat. Odotettavissa olevat tulevat rahavirrat perustuvat useisiin arvioihin ja arviointeihin suhdanteista, tulevista liiketoimintavolyymeistä, markkinatilanteesta ja marginaaleista. Suhdanteiden laskusta, uusista kilpailijoista tai hintapaineesta johtuva muutos arviointiin tulevasta rahavirrasta saattaa tulevaisuudessa johtaa liikearvon arvonalennukseen.

Lainasaamisten ja muiden saamisten arvonalentuminen

Kulloisenakin tasepäivänä arvioidaan, onko olemassa objektiivista näyttöä lainojen tai muiden saamisten saamis- tai ryhmäkohtaisesta arvonalennuksesta. Arvioinnissa vaaditaan, että yritysjohto arvioi varsinkin odotettavissa olevien tulevien rahavirtojen määrän ja ajoituksen, minkä perusteella arvonalennuksen määrä määräytyy. Arviointi perustuu useiden tekijöiden arviointiin ja toteutunut tulos saattaa poiketa kirjatusta arvonalennuksesta.

Niistä keskittymistä, joihin ei saamiskohtaisen arvioinnin perusteella ole tarvetta tehdä arvonalentumiskirjausta, tehdään ryhmäkohtaisen arvonalentumisen osalta toimialariskiä, maantieteellistä riskiä ja muita rahavirtaan vaikuttavia tekijöitä koskevat arvioinnit ja arvostukset.

Vakuutusmatemaattiset laskelmat eläkevastuusta

Tuleva eläkevelka lasketaan vakuutusmatemaattisten laskelmien avulla. Laskelman perustana ovat arviot diskonttauskorosta (euro-swap-korko, jonka maturiteetti vastaa eläkevelan odotettavissa olevaa kestoaikaa), palkankorotuksista (eläkkeiden odotettavissa oleva tuleva lisäys), inflaatiosta, henkilöstön vaihtuvuudesta sekä varojen odotettavissa olevasta tuotosta (pitäen lähtökohtana eläkesäätiön sijoitussuunnitelmaa). Kaikki oletukset esitetään liitetiedossa nro 47.

SEGMENTTIRAPORTOINTI

ÅAB-konsernissa eri liiketoiminta-alueet on määritelty ensisijaiseksi raportointisegmentiksi. Liiketoimintasegmentti on ryhmä osastoja ja yhtiöitä, jotka tarjoavat riskiltään ja tuoltaan muista liiketoimintasegmenteistä poikkeavia tuotteita tai palveluja. Konsernin sisäiset liiketapahtumat perustuvat markkinaehtoihin hintoihin. ÅAB-konsernissa maantieteellisiä alueita ei ole määritelty toissijaisiksi raportointisegmenteiksi, koska kaikki toiminta tapahtuu Suomessa.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Ulkomaan rahan määräiset varat ja velat muutetaan euroiksi Euroopan Keskuspankin tilinpäätöspäivän kurssiin.

TULOUTUSPERIAATTEET

Korkotuotot ja -kulut

Korkotuotot ja -kulut omaisuus- ja velkaeristä kirjataan jaksottamisperiaatteen mukaisesti. Mikäli rahoitusvaroihin tai rahoitusvarojen ryhmään on tehty arvonalentumiskirjaus, korkotuotto kirjataan alaskirjatun määrän alkuperäisen koron mukaan.

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan, kun palvelu toteutetaan. Useampaa vuotta koskevista palkkioista kirjataan ainoastaan tilikaudelle kuuluva osuus.

Lisenssituotot

Vuosilisenssituotot tietojärjestelmästä tuloutetaan tasaerin kullekin vuodelle, jolle tuotot kuuluvat.

Pankkitietojärjestelmän myynti

Huomattavia sovelluksia käsittävä järjestelmämyynti käsitellään pitkäaikaisina projekteina. Järjestelmälisenssituotot pitkäaikaisista projekteista kirjataan tuotoksi valmiusasteen perusteella silloin, kun valmiusaste on luotettavalla tavalla määriteltävissä. Valmiusaste määritetään erikseen kullekin projektille osuutena projektin menoista tilinpäätösajankohtana verrattuna projektin kokonaismenoihin. Mikäli on todennäköistä, että projektin kokonaismenot ylittävät siitä saatavat kokonaistuotot, osoitettavissa oleva tappio kirjataan kuluksi välittömästi.

AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Omaan käyttöön valmistettujen hyödykkeiden aktivointi

Tietojärjestelmän kehityskulut aktivoidaan, mikäli on luultavaa, että valmistettu tietojärjestelmä tuottaa vastaisuudessa kulut ylittävän tuoton tai kulujen alentumisen. Itse kehitetyt tietojärjestelmät aktivoidaan omakustannushintaan. Aktivoidut kehittämismenot poistetaan normaalitapauksissa tasapoistoin 3–5 vuoden aikana. Poistojen tekeminen aloitetaan, kun tietojärjestelmä on käyttövalmis.

Kehityskulut, joiden ei odoteta tuottavan merkittävää taloudellista hyötyä, kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan.

Esitutkimus- ja tutkimuskulut kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan.

Liikearvo

Liikearvo vastaa sitä osaa hankintamenosta, joka ylittää hankitun yrityksen nettovarallisuusarvon. Liikearvoa ei poisteta, vaan sille tehdään vuosittain, taikka tarpeen vaatiessa useammin, testaus arvonalennuksen varalta (impairment) diskonttaamalla rahavirtaa tuottavien yksikköjen odotettavissa olevat tulevat rahavirrat. Arvonalennukset kirjataan suoraan kuluksi tuloslaskelmaan.

AINEELLISET HYÖDYKKEET

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevat kiinteistöt omistetaan suoraan tai välillisesti kiinteistö- ja asunto-osakeyhtiöiden kautta.

Omassa käytössä olevat kiinteistöt merkitään taseeseen poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Pääkonttorikiinteistön osalta konserni on IFRS-standardeihin siirryttyä päättänyt soveltaa IFRS 1:n mukaista poikkeusta ja käyttää aineellisten hyödykkeiden hankintameno-olettamaa alkuperäisen hankintamenon asemesta.

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjen omistuksen tarkoitus on saada vuokratuloja tai kasvattaa omaisuuden arvoa. Sijoituskiinteistöt omistetaan suoraan tai välillisesti kiinteistö- ja asunto-osakeyhtiöiden kautta.

Sijoituskiinteistöt merkitään erikseen taseeseen aineellisiin hyödykkeisiin poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Tuloslaskelmassa sijoituskiinteistöistä saatu nettotuotto esitetään erikseen omalla rivillä. Kiinteistöjen arvioinnin on tehnyt auktorisoitu kiinteistönvälittäjä. Tiettyjen sijoituskiinteistöjen luovutusoikeutta on arava-lainoittamisen johdosta rajoitettu, mikä heijastuu niiden arvostukseen.

Muut aineelliset hyödykkeet

Muut aineelliset hyödykkeet koostuvat koneista ja kalustosta, autoista ja taidekokoelmasta. Muut aineelliset hyödykkeet merkitään taseeseen poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon.

AINEELLISTEN HYÖDYKKEIDEN ARVONALENNUS

Hyödykkeiden arvo tarkistetaan vuosittain sen määrittelemiseksi, onko olemassa viitettä hyödykkeen arvonalentumisesta. Mikäli tällainen viite todetaan, kerrytettävissä olevaksi rahamääräksi määritellään hyödykkeen myyntihinta tai sitä korkeampi käyttöarvo. Tuloslaskelmaan tehdään arvonalentumiskirjaus, mikäli kirjanpitoarvo on korkeampi kuin kerrytettävissä oleva rahamäärä. Aikaisemmin kirjattu arvonalennus palautetaan ainoastaan, mikäli arvonalennustestin arvostusperusteissa on tapahtunut olennainen muutos. Kirjanpitoarvo voi palautuksen jälkeen olla korkeintaan kirjanpitoarvo ennen arvonalennusta.

POISTOT

Rakennukset, tekniset laitteet ja koneet ja kalusto merkitään poistoilla ja mahdollisilla arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Poistot on tehty hyödykkeen odotettavissa olevan taloudellisen vaikutusajan perusteella. Kaikki poistot tehdään tasapoistoin.

Rakennukset	40 vuotta
Rakennusten tekniset laitteet	12 vuotta
Peruskorjaukset vuokratuissa tiloissa	4 – 10 vuotta
Koneet ja kalusto	3 – 10 vuotta
Itse kehitetyt tietojärjestelmät	3 – 5 vuotta
Ulkoiset tietojärjestelmät	3 – 5 vuotta
Muut aineelliset hyödykkeet	3 – 5 vuotta

Maa-alueista ei tehdä poistoja.

LEASINGSOPIMUKSET

Leasingsopimukset jaetaan IAS 17:n mukaan rahoitusleasingsopimuksiin ja muihin leasingsopimuksiin. Valtaosa vuokrasopimuksista on rahoitusleasingsopimuksia.

Rahoitusleasingsopimuksilla vuokralle annettu omaisuus merkitään sopimuksen alkamisajankohtana taseeseen saamiseksi yleisöltä. Saaminen merkitään määrään, joka on yhtä suuri kuin nettosijoitus leasingsopimukseen. Sopimuksesta saatava korkotuotto kirjataan korkotuottoihin efektiivisen koron menetelmän mukaisesti. Arvonalentuminen arvioidaan juoksevasti.

Rahoitusleasingsopimuksilla vuokralle otettu omaisuus merkitään sopimuksen alkamisajankohtana aineellisiin hyödykkeisiin ja vastaava rahoitusleasingvelka muihin velkoihin. Omaisuus merkitään leasingopimuksen alkamisajankohtana määrään, joka vastaa vuokralle otetun omaisuuden käypää arvoa tai sitä alhaisempaa vähimmäisvuokrien nykyarvoa. Suunnitelmanmukainen poisto tehdään taloudellisen vaikutusajan tai sitä lyhyemmän vuokra-ajan perusteella. Korot leasingvelasta kirjataan korkokuluksi efektiivisen koron menetelmän mukaisesti. Arvonalennus kirjataan tarvittaessa leasingkohdekohtaisen arvion perusteella.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

Käyvän arvon määrittäminen

Sellaisten rahoitusinstrumenttien käypä arvo, joilla käydään kauppaa toimivilla markkinoilla, esimerkiksi kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat sekä myytävissä olevat rahoitusvarat, perustuu noteerattuihin markkinahintoihin.

Sellaisten rahoitusinstrumenttien käypä arvo, joilla ei käydä kauppaa toimivilla markkinoilla, lasketaan erilaisten arvostusmenetelmien avulla. Arvostusmenetelmiä käytettäessä käytetään mahdollisimman suuressa määrin markkinanoteerauksia. Käytettyjä arvostusmenetelmiä ovat rahavirtojen diskonttaaminen, arvostus nojautuen toisen olennaisilta osin samanlaisen rahoitusinstrumentin käypään arvoon ja arvostus nojautuen samalla rahoitusinstrumentilla viime aikoina toteutettuihin tapahtumiin.

Rahoitusinstrumenttien luokitus

Rahoitusinstrumentit luokitellaan arvonmäärittystä varten IAS 39:n mukaisesti seuraaviin ryhmiin:

Käypään arvoon kirjattavat rahoitusinstrumentit

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat

Tähän ryhmään sisältyvät kaikki rahoitusvarat ja -velat, jotka omistetaan tarkoituksena saada tuottoa lyhyellä tähtäimellä. Tähän ryhmään sisältyvät myös kaikki johdannaisopimukset, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa.

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti.

IAS 39:n mukaisesti kaikki johdannaissopimukset on merkittävä taseeseen käypään arvoon.

Käypään arvoon kirjattavat rahoitusvarat ja -velat (fair value -optio)

Yritysjohdo arvostaa tietyt johdannaissopimuskokonaisuudet ja johdannaissopimuksin suojatut erät fair value -option mukaisesti. Tällaiset kokonaisuudet voivat käsittää kiinteäkorkoisia lainoja, osakeindeksilainoja ja talletuksia sekä koronvaihtosopimuksia. Käypä arvo lasketaan yleisesti hyväksytyillä arvostusmenetelmillä ottaen huomioon arvostuskohteeseen liittyvä markkinainformaatio. Tämä menettely alentaa tehokkaasti tulosheilauteluja suojauslaskentaa soveltamatta, koska johdannaissopimusten arvon vaihteluihin vastavaikuttavat suurelta osin vastaavat vaihtelut samaan kokonaisuuteen kuuluvien muiden komponenttien arvossa.

Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot merkitään taseeseen varoiksi erään ”Johdannaissopimukset” ja negatiiviset erään ”Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat”. Arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti erään ”Arvopaperikaupan nettotuotot”.

”Day one profit” eli voitot, jotka syntyvät uusien sopimusten välittömässä arvostuksessa ja jotka eivät näin ollen johdu korkotasojen tai luottokelpoisuuden heilahteluista, sisällytetään fair value -optioon ja tuloutetaan siten fair value -option kautta.

Lainat ja muut saamiset

Lainoiksi ja muiksi saamisiksi luokitelluilla rahoitusvaroilla tarkoitetaan varoja, jotka ovat syntyneet luovuttamalla rahaa, palveluja ja tavaroita suoraan velalliselle.

Lainat ja muut saamiset merkitään taseeseen sopimuksentekohetken hankintamenoon ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenoon. Kaikkien lainojen ja muiden saamisten arvon alentuminen arvioidaan. Tasepäivänä arvioidaan, onko objektiivista näyttöä siitä, että lainoissa tai muissa saamisissa on saamis- tai ryhmäkohtainen arvonalentuminen. Lainoissa ja muissa saamisissa on arvonalentuminen ainoastaan, mikäli objektiivinen näyttö osoittaa, että on sattunut yksi tai useampi tapahtuma, joka vaikuttaa rahoitusvarasta saataviin tuleviin rahavirtoihin, mikäli ne ovat luotettavalla tavalla arvioitavissa. Objektiivisia näyttöjä siitä, että on sattunut yksi tai useampi tapahtuma, joka vaikuttaa arvioituihin tuleviin rahavirtoihin, ovat esimerkiksi seuraavat:

- velallisen merkittävät taloudelliset vaikeudet,
- lainanottajalle on taloudellisten vaikeuksien johdosta annettu sellainen myönnytyks, jota ei muutoin olisi harkittu annettavaksi,
- sopimusehtojen rikkominen, kuten koronmaksun tai lyhennysten viivästyminen tai maksamatta jättäminen, tai
- lainanottajan konkurssi tai muu taloudellinen uudelleenjärjestely tulee todennäköiseksi.

Arvonalentumistappiot esitetään tuloslaskelman erässä ”Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista”.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Korkoa tuottavat rahoitusvarat ovat eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia ja ne kirjataan jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmällä. Sijoituksen arvonalentuminen tehdään sijoituskohtaisen arvioinnin perusteella.

Myytävissä olevat rahoitusvarat

Myytävissä olevilla rahoitusvaroilla tarkoitetaan rahoitusvaroja, jotka eivät sisälly mihinkään edellä mainituista ryhmistä ja jotka eivät ole johdannaissopimuksia.

Tähän ryhmään kuuluvat rahoitusvarat merkitään lähtökohtaisesti taseeseen hankintamenoon ja arvostetaan sen jälkeen käypään arvoon. Arvonmuutos merkitään oman pääoman erään ”Käyvän arvon rahasto”. Myynnin yhteydessä arvonmuutos kirjataan pois rahastosta tulosvaikutteisesti omassa erässä ”Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot”. Arvonalentumistappiot kirjataan tulosvaikutteisesti.

Muut rahoitusvelat

Muut rahoitusvelat merkitään taseeseen sopimuksentekohetken hankintamenoon ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenoon.

Rahoitustakuut

Rahoitustakuut merkitään taseeseen sopimuksentekohetken käypään arvoon ja nettoutetaan vastaavan tuloennakon kanssa. Tämän jälkeen takuut arvostetaan IAS 37:n perusteella määritettyyn määrään tai sitä korkeampaan jaksotetuilla tuotoilla vähennettyyn alkuperäiseen hankintamenoon.

Merkitseminen taseeseen

Rahoitusinstrumentit merkitään taseeseen rahoitusinstrumenttien kaupantekopäivänä. Rahoitusinstrumentit kirjataan pois taseesta, kun ne erääntyvät tai myydään.

TYÖSUHDE-ETUUKSET

Eläkevastuu

Henkilöstön eläketurva on järjestetty osittain TEL-vakuutuksen ja osittain eläkesäätiön kautta (Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse, nk. A-säätiö). Eläkesäätiön tarkoituksena on myöntää toimintapiiriinsä kuuluville vanhuus- ja invalidieläke sekä perhe-eläke ilmoitetuille edunsaajille ja hautausavustus.

IAS 19:n mukaan työsuhteen päättymisen jälkeiset työsuhte-etuuksia koskevat järjestelyt luokitellaan maksupohjaisiksi tai etuuspohjaisiksi järjestelyiksi. Maksupohjaisessa järjestelyssä työnantaja ei ole vastuuta sen jälkeen, kun työnantaja on maksanut tilikauteen kohdistuvat vakuutusmaksut vakuutus-yhtiölle. Etuuspohjaisessa järjestelyssä työnantajalle sitä vastoin jää eläkevastuuta myös tilikauden päättymisen jälkeen.

TEL-vakuutuksen kyseessä ollen vanhuuseläke katsotaan työnantajan näkökulmasta maksupohjaiseksi järjestelyksi. Jos vanhuuseläke sen sijaan on järjestetty eläkesäätiössä, rahastoitu osuus katsotaan etuuspohjaiseksi järjestelyksi ja eläkevastuun suuruuden laskemiseksi vaaditaan vakuutusmatemaattisia laskelmia.

Työkyvyttömyyseläke on etuuspohjainen järjestely, mutta siinä ei ole kysymys palvelusajan perusteella kumuloituvasta etuudesta. IAS 19.130 viimeisen lauseen perusteella näistä etuuksista odotettavissa oleva kulu kirjataan silloin, kun pitkäaikaisen työkyvyttömyyden aiheuttanut tapahtuma sattuu. Tällöin ei ole eroa sillä, onko työnantaja ottanut vakuutuksen vai järjestänyt eläketurvan säätiössä. Näin ollen työnantaja ei kirjaa velkaa vastaisista työkyvyttömyystapauksista.

Siltä osin kun kyseessä ovat vakuutetut etuudet, vakuutusmaksut kirjataan kuluiksi sille vuodelle, jona työsuoritus saadaan.

Eläkesäätiön osalta eläkevastuun ja vastuun kattavien varojen käyvän arvon välinen erotus merkitään taseeseen velaksi tai saamiseksi. Vakuutusmatemaattiset voitot ja tappiot kirjataan IAS 19.92-93 putkimenetelmän mukaisesti. Vakuutusmatemaattisen voiton tai tappion osuus vahvistetaan, jos kertyneiden kirjaamattomien vakuutusmatemaattisten voittojen ja tappioiden nettomäärä ylittää seuraavista korkeamman: joko 10 prosenttia vakuutusvastuun nykyarvosta tai 10 prosenttia sijoitusvarojen käyvästä arvosta. Vakuutusmatemaattisten voittojen tai tappioiden kirjattu osuus muodostuu vahvistetusta ylijäämästä jaettuna järjestelyn piiriin kuuluvien työntekijöiden odotetulla keskimääräisellä palvelusajalla. Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse -eläkesäätiö suljettiin uusilta jäseniltä 30.6.1991.

Palvelusajan päätyttyä ei ole eläkevelvoitteita. Lähipiirin eläke-edut perustuvat palvelusuhteen tavanomaisiin etuihin.

TULOVEROT

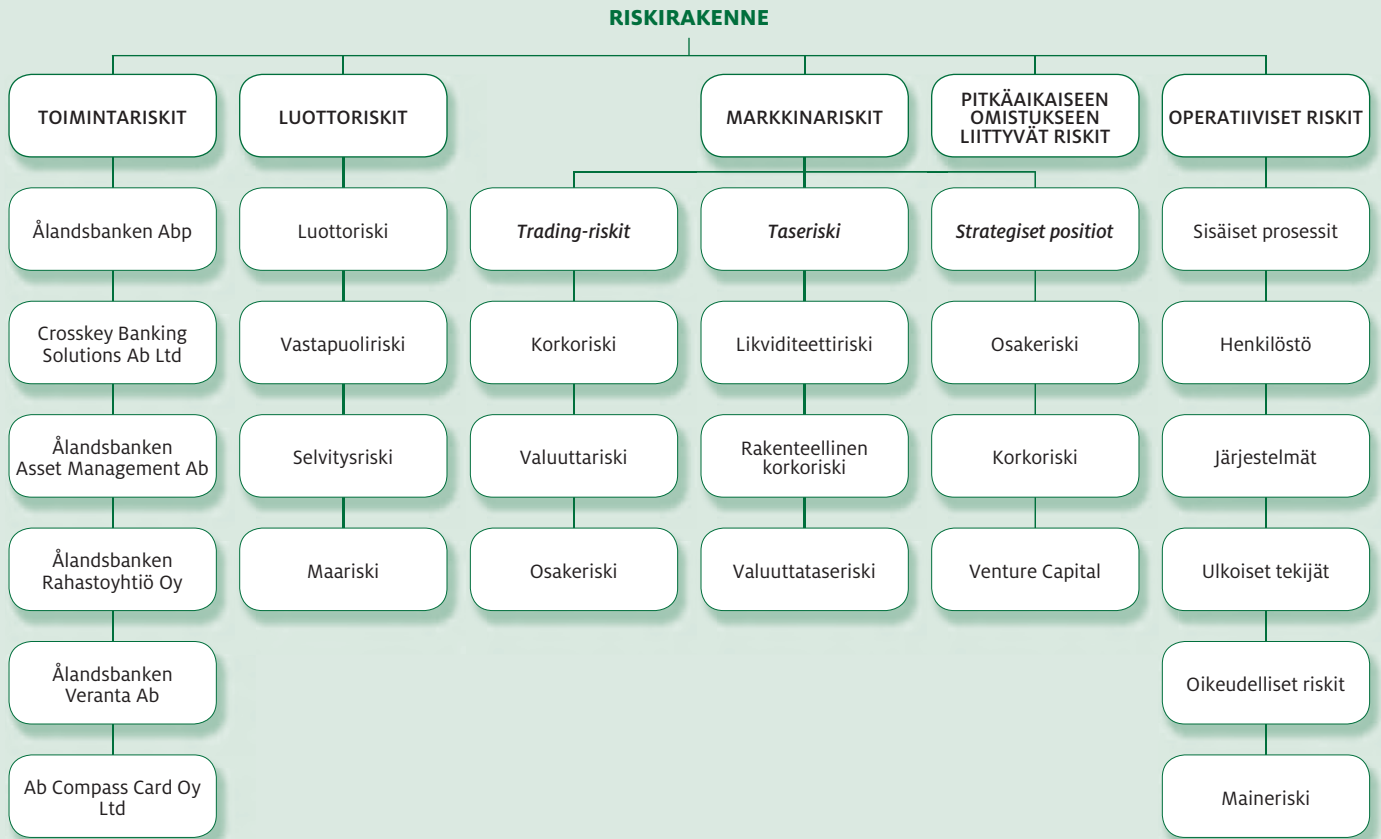
Tuloverot sisältävät konsernin tilikauden veronalaisesta tuloksesta maksettavat verot sekä oikaisu edellisiltä vuosilta, samoin kuin laskennallisen (lykätyn) verovelan muutokset. Varojen ja velkojen verotuksellisen arvon ja niiden kirjatun määrän välisille tilapäisille eroille on vahvistettu laskennallinen verosaaminen tai -velka käyttäen tulevana kautena voimassa olevia verokantoja. Laskennalliset verovelat ja -saamiset lasketaan niiden verokantojen mukaan, joiden odotetaan olevan voimassa veron tullessa maksettavaksi (laki on hyväksytty, mutta ei ole vielä tullut voimaan).

OMAT VARAT

Rahoitustarkastuksen vakavaraisuussuhteen laskennan IFRS-vaikutuksista tekemän tulkinnan mukaan eläkevelvoitteiden laskennassa syntyvää ylijäämää ei merkitä omiin varoihin. Käyvän arvon rahasto, josta on vähennetty verovelat, merkitään ylempiin toissijaisiin omiin varoihin. IFRS 1:n poikkeussäännön mukaan tehdyssä kiinteistöjen arvostamisessa syntynyt oma pääoma merkitään ylempiin toissijaisiin omiin varoihin.

Riskienhallinta

Riski määritellään mahdollisuutena, että taloudellinen tulos poikkeaa negatiivisesti odotetusta. Konsernin toiminnan riskit jaetaan viiteen pääryhmään: toimintariskit, luottoriskit, markkinariskit, pitkäaikaiseen omistukseen liittyvät riskit ja operatiiviset riskit.



Konserni pyrkii harjoittamaan toimintaansa kohtuullisin ja harkituin riskein. Konsernin kannattavuus on riippuvainen organisaation kyvystä tunnistaa, hallita ja hinnoitella riskit. Riskienhallinnan tarkoituksena on alentaa odottamattomien tappioiden todennäköisyyttä ja/tai konsernin maineeseen kohdistuvia uhkia sekä myötävaikuttaa kannattavuuden paranemiseen ja osakkeenomistaja-arvon nousuun. Konserniin kohdistuvia riskejä ovat luottoriski, likviditeettiriski ja markkinariski. Lisäksi toimintaan liittyy operatiivisia riskejä. Toimintariski on konsernin toimintastrategian valintaan, rakenteeseen ja konsernin toimintaympäristöön ja markkinoihin liittyvä riski. Toimintariskiä hallitaan konsernin strategisen suunnittelun yhteydessä.

Riskiorganisaatio

Hallitus

Hallituksella on kokonaisvaltainen vastuu konsernin riskienhallinnan riittävydestä sekä siitä, että konsernilla on käytössään järjestelmät ja ohjeistus konsernin riskien rajoittamista ja valvontaa varten.

Tilintarkastusvaliokunta

Tilintarkastusvaliokunta avustaa hallitusta hallituksen valvontatehtävissä, jotka koskevat sisäisiä valvontajärjestelmiä, riskienhallintaa ja raportointia.

Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja valvoo ja johtaa konsernin liiketoimintaa hallituksen ohjeiden mukaisesti, vastaa konsernin juoksevasta hallinnosta ja siitä, että hallituksen jäsenet saavat säännöllisesti riittävää informaatiota konsernia, sen hallintoa ja toimintaa kulloisenakin ajankohtana koskevista säännöistä ja riskienhallintajärjestelmistä.

Johtoryhmä toimii toimitusjohtajan neuvonantajana ja käsittelee kaikki olennaiset koko pankkia koskevat asiat.

ALCO (Asset and Liability Committee)

ALCO käsittelee strategisella tasolla konsernin rahoitukseen liittyviä asioita sekä varmistaa konsernin luottovaran.

Riskienvallonta

Riskienvallontaosasto vastaa konsernin riskinoton ja riskienhallinnan valvonnasta (lukuun ottamatta treasury-toimintaan liittyviä riskejä, joiden hallinnasta vastaa Middleoffice-osasto). Osaston tehtävänä on toimittaa hallitukselle ja toimitusjohtajalle informaatiota riskinotosta ja suurempien riskien vaikutuksesta konsernin tulokseen ja omiin varoihin. Riskienvallontayksikkö on riippumaton riskinotosta ja riskienhallinnasta.

Treasury

Treasury-yksikkö vastaa konsernin varoista ja veloista sekä rahoitusrakenteesta. Treasury vastaa konsernin varainhankinnasta ja likviditeettiriskistä.

Middleoffice

Middleoffice-osasto valvoo ja seuraa treasury-toimintaan liittyviä riskejä, valtuutuksia ja limiittejä. Middleoffice-osasto kuuluu Riskienhallinta ja keskitetyt palvelut -sektoriin ja toimii treasury-yksikön riippumattomana valvontatoimintona. Middleoffice-osasto on riippumaton riskinotosta ja riskienhallinnasta.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus -osasto tarkastaa konsernin riskienhallinnan. Osasto tekee arvioinnin sekä riskienhallinnan riittävydestä että noudattamisesta. Sisäinen tarkastus -osasto toimittaa arviointinsa tulokset johdolle ja raportoi ne tilintarkastusvaliokunnalle.

Yksiköt

Kukin yksikkö on ensisijaisessa vastuussa omaan toimintaansa liittyvien riskien tunnistamisesta ja hallinnasta.

Riskien mittaaminen ja riskienhallintajärjestelmät

Riskienhallintaan sisältyvät kaikki toimet, joilla riskit tunnistetaan, mitataan, raportoidaan ja valvotaan. Riskienhallinnan kulmakivenä ovat Ålandsbankenin (pankki) periaatteet ja menettelytavat, sisäinen ohjeistus, limiittijärjestelmät ja prosessit, joiden tarkoituksena on toiminnan harjoittaminen turvallisesti ja tehokkaasti.

Riskien seuranta ja valvonta tapahtuvat ensisijaisesti perustuen hallituksen vahvistamiin limiitteihin. Limiitit heijastavat liiketoimintastrategiaa ja toimintaympäristökäytöksiä sekä hyväksyttävää riskitasoa. Toiminnasta saatavaa informaatiota käytetään riskien analysointiin, valvontaan ja tunnistamiseen.

Konserni käyttää johdannaisia osana riskienhallintaansa tiettyjen konserniin kohdistuvien korko-, valuutta-, hinta- ja luottoriskien hallintaan. Vastapuoli ja limiitti arvioidaan ennen sopimusten solmimista. Middleoffice-osasto arvioi jatkuvasti johdannaisten tehokkuutta.

Konserni käyttää aktiivisesti vakuuksia yhtenä tapana alentaa luottoriskiä (katso yksityiskohtaisemmin jäljempänä).

Luottoriski

Luottoriski on riski tappiosta, joka syntyy sen seurauksena, että lainanottaja tai vastapuoli ei kykene täyttämään velvollisuuksiaan konsernia kohtaan. Luottoriski koskee saamia yksityishenkilöiltä, yrityksiltä, instituuteilta ja julkisyhteisöiltä. Saamiset koostuvat pääasiassa pankin myöntämistä luotoista, sekkiliimiiteistä ja takauksista. Tähän riskien ryhmään kuuluvat vastapuoliriski ja selvitysrisi.

Kokonaisvaltainen luottoriskien hallinta säännellään pankin sisäisissä luottoperiaatteissa. Luottoriskienhallinta perustuu siihen, että kaikilla luottoasiakkailta on oltava asiakasvastaava, joka luottoaikana valvoo luottoa ja asiakasta varmistaakseen siitä, että luotto ja sen ehdot hoidetaan sopimuksen mukaisesti.

Pankin luottoriskejä seuraa ja analysoi Riskienvalvontaosasto, joka kuuluu Riskienhallinta ja keskitetyt palvelut -sektoriin. Hoitamattomat luotto-sitoumukset raportoidaan kuukausittain toimitusjohtajalle ja johtoryhmälle. Suuret asiakassitoumukset raportoidaan neljännesvuosittain sekä sisäisesti että Rahoitustarkastukselle. Riskienvalvontaosasto seuraa säännöllisesti myös luottojen vakuutena oleviin arvopaperisäilytyksiin liittyviä riskejä. Paitsi että Riskienvalvonta seuraa arvopaperisäilytysten arvoa suhteessa luoton määrään, niin se seuraa myös pantattujen arvopapereiden sisältämiä riskikeskittymiä.

Luottokäsittelyssä pidetään lähtökohtana, että antolainauspäätösten on perustuttava riittäviin tietoihin asiakkaasta. Asiakasvastaavalla on henkilökohtainen luotonmyöntämislimiitti, jonka puitteissa hän vastaa luottojen myöntämisestä. Mikäli luoton määrä ylittää asiakasvastaavan oman päätösvalan, luottoasiat siirretään pankin luottovaliokunta II:n päätettäväksi. Luottoasiat, jotka ylittävät tietyn etukäteen määritellyn rahamäärän, käsitellään johtoryhmässä/johtoryhmän luottovaliokunnassa. Riskienvalvontaosaston luotonvalvojat tarkastavat etukäteen suurehkot luotot. Riskienvalvontaosasto tarkastaa luottoasiakirjat jälkikäteen pistokokein.

Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuus arvioidaan heidän käytettävissä olevien tulojensa ja heidän tarjoamiensa vakuuksien perusteella. Valtaosa pankin yksityisasiakasluotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan yksityishenkilöille, jotka asuvat Suomessa jollakin pankin viidestä toiminta-alueesta. Kaikilla yritysluottoasiakkailta on oltava pankissa oma yhteyshenkilö, joka tuntee asiakkaan toiminnan ja luottositoumusten vakuudet ja riskit. Yrityisasiakkaiden taloudellista asemaa ja luottoriskiä seurataan myös Suomen Asiakastieto Oy:n Rating Alfa -riskiluokituksen avulla.

Luottokantaan sisältyy joitakin saamia ulkomailla asuivilta asiakkailta, joista kukaan ei asu maailman kriisialueilla.

Yritysten riskiluokitus

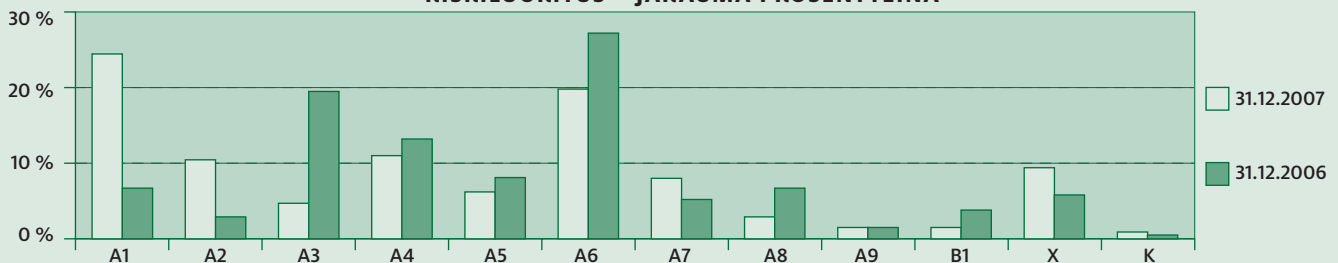
Yrityisasiakkaat luokitellaan entuudestaan tilinpäätösanalyysin ja/tai muiden relevanttien tietojen perusteella 10 riskiluokkaan, A1:stä B1:een. A1 tarkoittaa erinomaista yritystä ja B1 yritystä, jolla on vakavia maksuongelmia. 11. luokkaan, K-luokkaan, listataan yrityisasiakkaat, joilta on järjestämättömiä saamia. Yritysten riskiluokitus perustuu Suomen Asiakastieto Oy:n Rating Alfa riskiluokitukseen, kun taas riskiluokkien määrä ja jako riskiluokkiin on sopeutettu pankkiin.

Vuoden 2007 aikana Asiakastieto on kehittänyt tilastoluokitusmallit sekä täsmentänyt pisterajoja, jotta ne vastaisivat paremmin Basel 2 -vaatimuksia. Tästä johtuu, että yrityisasiakkaiden jakautumisessa parempiin luokkiin on suuri ero.

YRITYSTEN RISKILUOKITUS

Omat sitoumukset yhteensä, milj. euroa	31.12.2007			31.12.2006		
Luokka	Lukumäärä	%, kokonaismäärästä		Lukumäärä	%, kokonaismäärästä	
A1	146	178,2	25 %	48	39,2	7 %
A2	158	74,9	10 %	28	17,0	3 %
A3	67	32,8	5 %	166	116,8	19 %
A4	343	76,5	11 %	151	78,7	13 %
A5	146	44,0	6 %	294	47,7	8 %
A6	361	143,4	20 %	538	165,0	27 %
A7	201	56,9	8 %	88	31,7	5 %
A8	45	21,0	3 %	163	40,0	7 %
A9	70	11,6	2 %	42	7,8	1 %
B1	51	9,4	1 %	103	22,0	4 %
X	564	66,9	9 %	470	33,1	5 %
K	23	6,4	1 %	14	3,5	1 %
Yhteensä		722,0	100 %		602,5	100 %

RISKILUOKITUS – JAKAUMA PROSENTTEINA



Antolainaus yleisölle riskiluokkiin jakautuneena

Osana luottoriskien seurannan parantamista pankki kehittää sisäisiä tilastollisia malleja maksukyvyttömyysriskin arviointia varten. Näiden alustavien mallien perusteella luottokanta jaetaan seuraaviin riskiluokkiin:

31.12.2007, milj. euroa	A		B		C		Maksu- kyvyttömät		Luokittele- mattomat		Yhteensä	
	Pää- oma	%	Pää- oma	%	Pää- oma	%	Pää- oma	%	Pää- oma	%	Pää- oma	%
Suuryritys	140,9	38,5	189,3	51,8	32,3	8,8	0,0	0,0	3,2	0,9	365,7	17,0
Pieni, keski-suuri yritys	76,7	25,5	161,4	53,6	36,1	12,0	3,8	1,3	22,9	7,6	300,9	14,0
Asuntoluotto yksityishenkilölle	1132,1	89,8	100,2	7,9	26,7	2,1	1,6	0,1		0,0	1260,6	58,6
Kulutusluotto	176,4	79,1	34,0	15,3	11,9	5,3	0,7	0,3		0,0	223,1	10,4
	1526,1	71,0	484,9	22,5	107,0	5,0	6,1	0,3	26,1	1,2	2150,3	100,00

Taulukossa esitettyihin luottoihin sisältyvät sekä tase-erät että taseen ulkopuoliset erät (luottovasta-arvon mukaisena).

Uusien mallien myötä pankki voi paremmin analysoida ja seurata yleisölle myönnettyihin luottoihin sisältyviä riskejä. Luokituksen perustana käytetään pankin sisäisiä tietoja ja yritysten kohdalla myös Suomen Asiakastieto Oy:n Rating Alfa riskiluokitusta. A-riskiluokalla tarkoitetaan luottoja, joiden kohdalla maksukyvyttömyysriski on erittäin alhainen, B-riskiluokalla tarkoitetaan luottoja, joiden kohdalla maksukyvyttömyysriski on alhainen ja C-riskiluokalla tarkoitetaan riskejä, joiden kohdalla maksukyvyttömyysriski on suurempi. Maksukyvyttömät-ryhmään siirretään luotot, jotka ovat olleet maksamatta yli 90 päivää, samoin kuin muut sitoumukset, joiden kohdalla asiakkaan arvioidaan olevan maksukyvytön. Luokittelemattomat-ryhmällä tarkoitetaan yritysasiakkaita, joita Suomen Asiakastieto Oy ei luokittele, kuten säätiöitä ja yhdistyksiä ja joille pankki ei ole kehittänyt tilastollisia riskimalleja.

Vastapuoliriskit

Vastapuoliriski määritellään riskiksi siitä, että liiketoimen vastapuoli tulee maksukyvyttömäksi ennen liiketoimen rahavirtojen loppuselvitystä. Konserni tekee yhteistyötä ainoastaan vakaiden vastapuolten kanssa, joiden arvioidaan pystyvän täyttämään veloitteensa konsernia kohtaan. Niillä pankeilla ja rahoituslaitoksilla, joiden kanssa ÅAB tekee yhteistyötä, on oltava korkea luottokelpoisuus konsernin pitkäjänteisen tulevan kehityksen turvaamiseksi sekä luottoriskin minimoimiseksi.

Vastuuta eri vastapuolia kohtaan rajoitetaan hallituksen vahvistamalla limiittisäännöstellä. Pankin toimitusjohtaja hyväksyy limiitit yksittäisiä vastapuolia kohtaan.

Luottoriskikeskittymät

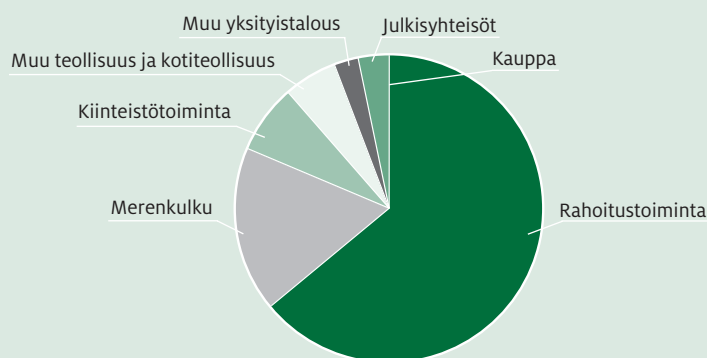
Asiakaskeskittymä

Asiakaskokonaisuudella tarkoitetaan asiakkaita (luonnollisia tai juridisia henkilöitä), jotka kuuluvat samaan konserniin tai ovat keskenään olennaisessa taloudellisessa etuyhteydessä. Tällaisesta asiakaskokonaisuudesta on yleensä kyse silloin, kun yhden asiakaskokonaisuuteen kuuluvan asiakkaan taloudelliset vaikeudet johtavat siihen, että myös toiset tai kaikki asiakaskokonaisuuteen kuuluvat asiakkaat joutuvat todennäköisesti maksuvaikkeuksiin. Liian suuresta riskien keskittämisestä yksittäistä asiakasta tai keskenään sidoksissa olevien asiakkaiden ryhmää kohtaan saattaa olla seurauksena suuri luottotappioriski.

Alla olevasta taulukosta ilmenevät asiakkaat/asiakaskokonaisuudet (instituutit mukaan lukien), joiden sitoumukset ylittävät 8 miljoonaa euroa, mikä periaatteessa on 5 prosenttia konsernin omista varoista. Alla esitetään myös näiden asiakkaiden jakautuminen eri elinkeinohaaroihin. Takaussitoumuksia ja kertyneitä korkoja ei ole huomioitu.

SITOUKSET > 8 MILJONAA EUROA 31.12.2007

		Osuus omista varoista	Elinkeinohaara	Sitoumukset
Sitoumukset yhteensä > 8 miljoonaa euroa	441,5		Rahoitustoiminta	286,3
Lukumäärä	27 kpl		Merenkulku	78,9
Maksimi	62,2	40,2 %	Kiinteistötoiminta	31,2
Minimi	8,1	5,2 %	Muu teollisuus ja kotiteollisuus	23,0
Mediaani	10,1	6,5 %	Muu yksityistalous	10,9
Ylempi kvartiili	23,0	14,9 %	Julkisyhteisöt	10,8
Alempi kvartiili	9,6	6,2 %	Kauppa	0,4
				441,5



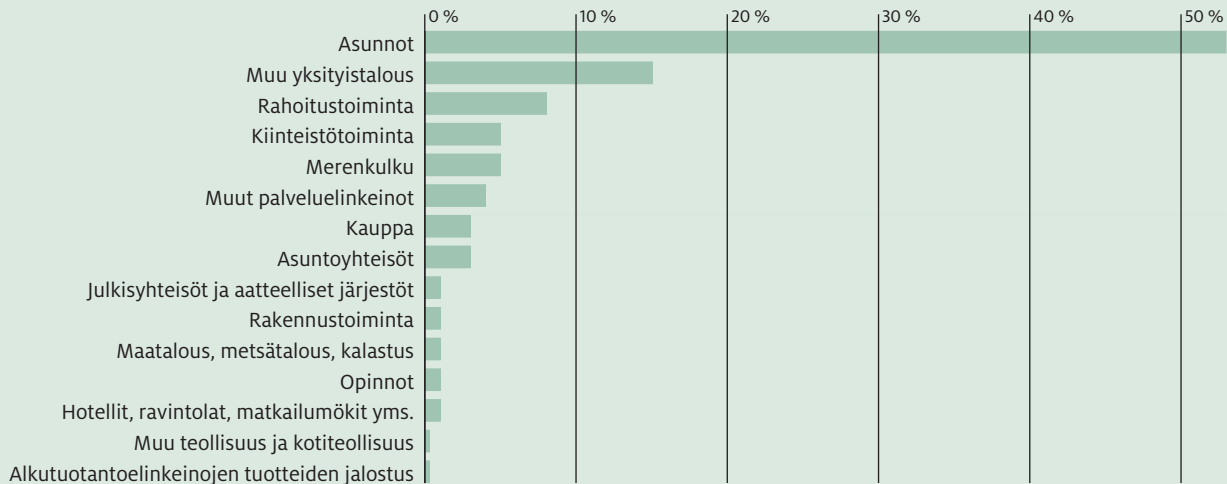
Enintään 62,2 miljoonaa euroa muodostuu riskeistä rahoituslaitosta kohtaan, jota ei koske Rahoituslaitoksen 25 prosentin rajoitus omista varoista.

Suuriksi asiakasriskeiksi määritellään asiakkaat/asiakaskokonaisuudet, joiden vastuiden määrä on yhteensä vähintään 10 prosenttia pankin omista varoista. Rahoitustarkastuksen linjauksen mukaan yksittäisen asiakkaan/asiakaskokonaisuuden (lukuun ottamatta instituutteja) vastuiden määrä pankissa ei saa ylittää 25 prosenttia pankin omista varoista. Lisäksi asiakasriskit, jotka ovat yli 10 prosenttia pankin omista varoista, eivät saa ylittää 800 prosenttia omista varoista. Riskienvalvontaosasto seuraa suuria asiakasriskejä ja antaa neljännesvuosittain raportin sääntöjen noudattamisesta hallitukselle ja toimitusjohtajalle sekä Rahoitustarkastukselle. Raja-arvojen ylitys raportoidaan välittömästi.

Miljoonaa euroa	31.12.2007	31.12.2006
Suuret asiakasriskit – lukumäärä	6 kpl	5 kpl
Suuret asiakasriskit – yhteensä	135,7	95,2
Omat varat – Ålandsbanken	146,8	141,1
Suurien asiakasriskien (800 % omista varoista) käytössä oleva osuus	11,6 %	8,4 %
Suuret asiakasriskit koko luottokannasta	6,4 %	5,0 %

Rahamäärät esitetään bruttomääräisinä eli vakuuksien arvoa vähentämättä. Instituutioasiakasriskit eivät sisälly rahamääriin.

Alla olevasta kaaviosta ilmenee koko luottokannan jakautuminen käyttötarkoituksittain.



Vakuudet

Pankin asiakasriskien tulee periaatteessa olla katettu vakuuksin. Pankin hyväksymät vakuudet ja vakuuksien lainoitusaste on ilmoitettu pankin sisäisissä ohjeissa. Vakuuksien markkina-arvosta tai nimellisarvosta huomioidaan pääsäännön mukaan vakuusarvona asuntovakuuksista 70 prosenttia, joukko-velkakirjoista 90 prosenttia, osakkeista 60 prosenttia, talletuksista ja muiden kotimaisten luottolaitosten antamista vakuuksista 90 prosenttia. Asuntovakuuksien arviointia koskevia sääntöjä muutettiin vuonna 2007 ja uusien sääntöjen mukaan markkina-arvo on määriteltävä kauppakirjan tai luotto-päätösprosessista riippumattoman arvioijan arvioinnin perusteella.

Erääntyneet saamiset ja saamisten arvonalentuminen

Saaminen katsotaan erääntyneeksi, jos sopimuksenmukainen maksu ei tapahdu määräpäivänä. Lainat ja muut saamiset merkitään taseeseen sopimuskentekohdetken hankintamenoon ja sen jälkeen jaksotettuun hankintameno. Kaikkien lainojen ja muiden saamisten arvonalentuminen arvioidaan. Tasepäivänä arvioidaan, onko objektiivista näyttöä siitä, että lainoissa ja muissa saamisissa on saamis- tai ryhmäkohtainen arvonalentuminen. Lainoissa ja muissa saamisissa on arvonalentuminen ainoastaan, mikäli objektiivinen näyttö osoittaa, että on sattunut yksi tai useampi tapahtuma, joka vaikuttaa negatiivisesti rahoitusvarasta saataviin tuleviin rahavirtoihin, mikäli ne ovat luotettavalla tavalla arvioitavissa.

Arvonalentumiset esitetään tuloslaskelman erässä "Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista". Lisää tietoa konsernin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa, kohdassa "Lainat ja muut saamiset".

LAINOJEN JA MUIDEN SAAMISTEN ARVONALENTUMISET

Konserni, tuhat euroa	31.12.2007		31.12.2006	
	Saamis-kohtainen	Ryhmä-kohtainen	Saamis-kohtainen	Ryhmä-kohtainen
Alkava tase	-1058	0	-1094	0
Uudet ja lisääntyneet arvonalentumiset	1022		14	
Palautetut arvonalentumiset	-38		-73	
Todettu saamisesta luopuminen/palautus	6		23	
Kirjattu tuloslaskelmaan	-993		35	
Lopullinen saamisesta luopuminen /palautus	-45		1	
Päättävä tase	-2096	0	-1058	0

Konserni on tehnyt testauksen ryhmäkohtaisen arvonalentumisen varalta, mutta se ei katso olevan tarvetta tehdä kirjausta arvonalentumisesta per 31.12.2007.

YLEISIÄ TIETOJA LUOTTORISKISTÄ JA LAIMENTUMISRISKISTÄ 31.12.2007

Konserni, miljoonaa euroa	Jäljellä oleva juoksuaika					Yhteensä
	0–3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	–10 vuotta	
Elinkeino- ja ammattitoiminta	87	84	224	139	110	644
Josta erääntyneitä saamisia	2	2	6	2	1	13
Josta saamisten arvonalentumisia	1	0	1	0	0	2
Kotitaloudet	52	63	287	220	812	1434
Josta erääntyneitä saamisia	3	1	11	5	22	42
Josta saamisten arvonalentumisia	0	0	0	0	0	1
Julkisyhteisöt	1	0	6	4	14	25
Josta erääntyneitä saamisia	0	0	0	0	0	0
Josta saamisten arvonalentumisia	0	0	0	0	0	0
Yhteensä	140	147	517	364	937	2104
Josta erääntyneitä saamisia	6	3	17	6	23	55
Josta saamisten arvonalentumisia	1	0	1	0	0	2

Taulukosta ilmenevät konsernin koko luottokanta, erääntyneet saamiset ja järjestämättömät luotot 31.12.2007. Saaminen määritellään erääntyneeksi, jos sopimuksen mukainen maksu ei tapahdu määräpäivänä ja saamisen arvo määritellään alentuneeksi, jos saamisesta on kirjattu arvonalentuminen.

LUOTOT, JOISTA ON KIRJATTU ARVONALENTUMINEN, JA ERÄÄNTYNEET LUOTOT KÄYTTÖTARKOITUKSITTAIN

31.12.2007

Konserni, miljoonaa euroa	Elinkeinotoiminta		Kotitaloudet		Yhteensä
	Erääntyneet	Arvonalentuminen	Erääntyneet	Arvonalentuminen	
Erääntymättömät	0,0	0,7	0,0	0,0	0,7
< 29 pv	7,8	0,0	31,4	0,0	39,2
30 – 59 pv	2,6	0,0	6,3	0,0	8,9
60 – 89 pv	0,1	0,1	1,7	0,0	1,9
> 90 pv	3,1	0,8	3,1	0,5	7,6
	13,7	1,6	42,5	0,5	58,2

Taulukosta käyvät ilmi luotot, joista on kirjattu arvonalentuminen sekä erääntyneet luotot käyttötarkoituksittain luoton maksun viivästymispäivien mukaan.

Markkinariski

Markkinariski on riski tappioista, joita konsernin liiketoiminnalle syntyy korkojen sekä valuutta- ja osakekurssien muutoksen seurauksena.

Treasury-toimintaan liittyviä markkinariskejä (kuten likviditeetti-, rahoitus-, korko- ja valuutariskejä), valtuutuksia ja limiittejä valvoo ja seuraa Middleoffice-osasto, joka kuuluu Riskienhallinta ja keskitetyt palvelut -sektoriin. Middleoffice-osasto toimii Treasury-yksikön riippumattomana ja aktiivisena valvontatoimintona. Ålandsbankenin Asset and Liability Committee (ALCO) koostuu johtoryhmästä ja Group Treasurerista. ALCO käsittelee strategisella tasolla konsernin rahoitukseen liittyviä asioita sekä varmistaa konsernin luottovaran.

Pankin muiden kuin treasury-toimintaan liittyvien markkinariskien hallinnasta vastaa Osakeosasto, joka hoitaa trading-salkkua. Näiden riskien valvonnan suorittaa Riskienvalvontaosasto.

Osakekurssiriski

Kaupankäyntivaraston positiot koostuvat osake- ja johdannaispositioista päivän sisäisen kaupankäynnin perusteella sekä osasta pidempiä positioita. Riskienvalvontaosasto seuraa kaupankäyntivaraston limiittejä ja pankin strategisiin salkkuihin sisältyvien pitkäaikaisempien omistusten kehitystä. Päätökset strategisten salkkujen positioista tekee johtoryhmä/hallitus. Riskienvalvontaosasto seuraa kaupankäyntivaraston positioita päivittäin sekä raportoi osakesalkkujen kehityksen kuukausittain.

Valuuttakurssiriski

Taseen valuuttapositioita rajoitetaan hallituksen vahvistamin limiitein. Kun kirjat suljetaan, vastuiden kokonaismäärä kaikkia valuuttoja kohtaan saa euroihin muunnettuina olla vähintään yksi (1) miljoonaa euroa. Kaikki taseen ulkomaan valuutan määräiset erät muunnetaan euroiksi EKP:n noteeraamaa virallista keskikurssia käyttäen. Kirjattu kertynyt tulos muuntamisesta oli -7 tuhatta euroa (tappiota) koko vuodelta 2007 (-23 tuhatta euroa). Tämä osoittaa, että pankki täyttää hyvin pyrkimyksenä minimoida riskinsä ulkomaisten valuuttojen suhteen voidakseen siten ylläpitää alhaista valuuttariskiä.

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan koronmuutosten vaikutusta sekä korkokatteeseen (tuloriski) että korkoherkkien erien nykyarvoon (nykyarvoriski). Molemmat vaikutukset lasketaan pitäen lähtökohtana gap-analyysijä ja ne mittaavat rakenteellisen korkoriskin eri aspekteja.

Pankin sisäiset korkoriskien laskentamenetelmät perustuvat vakioituihin kaavoihin tuloriskistä ja nykyarvoriskistä eli niihin laskelmiin, jotka raportoidaan viranomaisille. Sekä tuloriskin että nykyarvoriskin laskennassa käytettävässä, juoksuaikavälä koskevassa kaavassa erät sijoitetaan jäljellä olevan juoksuajan mukaisesti, sen kauden mukaan, jolloin koronmuutokset vaikuttavat niihin riskeihin. Teoreettisesti katsottuna vaadittaessa maksettavien talletusten juoksuaika on yön yli eli yksi päivä. Käytännössä koronmuutosten läpimenoaika on paljon pidempi. Viranomaisraportoinnissa vaadittaessa maksettavien talletusten juoksuaika on 10,5 kuukautta, mikä on pankkialan keskiarvo. Pitkäaikaisiin tilastoihin perustuva pankin käsitys koronmuutosten toteutumisajasta pankin omiin vaadittavissa maksettaviin talletuksiin on yhtäpitävä Rahoitustarkastuksen oletuksen kanssa.

Stressitestejä tehdään sekä tuloriskiinkin että nykyarvoriskiinkin. Tuloriskin peruslaskennassa arvioidaan, miten yhden prosenttiyksikön muutos vaikuttaa korkokatteeseen. Suurempien koronmuutosten vaikutus arvioidaan stressitesteillä. Nämä vaikutukset saadaan kertomalla peruslaskennan tulos toivotulla koronmuutoksella. Tuloriskin laskennassa ei tarvitse huomioida korkokäyrän muutoksia, jotka eivät ole yhdensuuntaisia. Niitä ei tarvitse huomioida peruslaskelmassa eikä stressitesteissä, sillä tuloriski lasketaan yhden vuoden aikajänteellä ja kaikki riskit ovat sen vuoksi lyhyiden markkinakorkojen intervallissa.

Nykyarvoriskin laskennassa mitataan koronmuutosten vaikutus taseen nykyarvoon läpi koko juoksuajan aikajänteen. Valvontaviranomaisten määräämä peruslaskelma, jossa oletus korkokäyrän yhdensuuntaisesta muutoksesta on kaksi prosenttiyksikköä (200 basis points) on jo stressitesti. Suurempien koronmuutosten vaikutus, myös niiden jotka eivät ole yhdensuuntaisia, lasketaan sijoittamalla toivotut koronmuutokset eri juoksuaikaintervalleihin.

VAROJEN JA VELKOJEN (MUKAAN LUKIEN JOHDANNAISET) KORKOSIDONNAISUUSAJAT															
31.12.2007	Maturiteetti-intervalli														
	< 1 kk	1–3 kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	1–2 v	2–3 v	3–4 v	4–5 v	5–7 v	7–10 v	10–15 v	> 15 v	Korot- tomat	Yh- teensä
VARAT															
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	184,6														184,6
Saamiset yleisöltä	761,4	471,3	327,6	174,5	234,2	26,0	22,9	34,5	13,9	5,3	32,3	2,5			2106,4
Saamistodistukset	47,9	48,1	58,7	32,2											186,9
Osakkeet ja osuudet														9,1	9,1
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet														18,3	18,3
Muut varat														74,5	74,5
Varat yhteensä	993,9	519,5	386,3	206,7	234,2	26,0	22,9	34,5	13,9	5,3	32,3	2,5		101,9	2579,8
VELAT															
Velat luottolaitoksille	3,6	19,3		30,0											52,9
Velat yleisölle	1311,1	138,6	51,2	14,5	14,1	5,8	0,4	0,1	0,1						1535,9
Velkakirjat	271,1	147,2	150,6	12,0	6,7	55,1	33,2	46,2							722,3
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	10,0		42,3												52,3
Muut velat	1,8													83,1	85,0
Oma pääoma ja varaukset														131,4	131,4
Velat ja oma pääoma yhteensä	1597,6	305,1	244,1	56,6	20,8	61,0	33,6	46,3	0,1					214,5	2579,8
Johdannaispimukset	12,0	96,0	-70,7	-9,2	-40,5	33,5	19,7	12,6	-13,6	-5,0	-31,2	-3,5			
Varojen ja velkojen välinen erotus	-591,8	310,4	71,6	140,9	172,8	-1,5	9,0	0,8	0,1	0,3	1,1	-1,0		-112,6	

Tuloriski

Taseen kaikki varat ja velat sijoitetaan jäljellä olevan juoksuajan tai korontarkistuspäivän mukaan juoksuaikaintervalleihin, joissa lasketaan varojen ja velkojen välinen erotus, ns. gap. Näihin gapeihin perustuen lasketaan korkokatteen herkkyyden koronmuutoksille 12 kuukauden jaksona. Tuloriskille (0 – 12 kuukautta) on hallituksen vahvistama limiitti suurimmalle sallitulle poikkeamalle korkokäyrän muuttuessa yhden prosenttiyksikön.

HERKKYYSANALYYSI						
Juoksuaika-intervalli	Intervallin keskikohta	Riskipaino vuotta	Koronmuutos korkopisteinä	Painokerroin	Gap milj. euroa	Korkokatteen muutos milj.euroa/vuosi
0 – 1 kk	0,5 kk	0,96	200	1,92	-190,5	-3,7
1 – 3 kk	2 kk	0,83	200	1,67	310,4	5,2
3 – 6 kk	4,5 kk	0,62	200	1,24	71,6	0,9
6 – 9 kk	7,5 kk	0,37	200	0,74	140,9	1,0
9 – 12 kk	9 kk	0,12	200	0,24	-238,5	-0,6
						2,9

Nykyarvoriski

Korkoherkät varat ja velat sijoitetaan vastaavalla tavalla juoksuaikaintervalleihin gapin nykyarvon laskemista varten. Kaikkien intervallien gap, aina 20 vuoteen asti, otetaan mukaan laskelmaan, jossa kunkin gapin nykyarvo lasketaan kertomalla se niin sanotulla duraatiokertoimella. Näiden painotettujen gapien summa muodostaa taseen nykyarvon muutoksen. Basel 2:n mukaan nykyarvon muutos ei saa ylittää 20 prosenttia omasta pääomasta.

HERKKYYSANALYYSI

Aikaa koron-tarkistukseen	Keskimääräinen aika koron-tarkistukseen	Modifioitu duraatio (vuotta)	Koronmuutos korkopisteinä	Modifioitu duraatio x Koronmuutos	Gap milj. euroa	Arvonmuutos milj. euroa
0 – 1 kk	0,5 kk	0,04	200	0,08	-180,4	0,1
1 – 3 kk	2 kk	0,16	200	0,32	310,4	-1,0
3 – 6 kk	4,5 kk	0,36	200	0,72	71,6	-0,5
6 – 9 kk	7,5 kk	0,60	200	1,20	140,9	-1,7
9 – 12 kk	9 kk	0,71	200	1,42	-238,5	3,4
1 – 2 vuotta	1,5 vuotta	1,38	200	2,76	-1,5	0,0
2 – 3 vuotta	2,5 vuotta	2,25	200	4,50	9,0	-0,4
3 – 4 vuotta	3,5 vuotta	3,07	200	6,14	0,8	-0,0
4 – 5 vuotta	4,5 vuotta	3,85	200	7,70	0,1	-0,0
5 – 7 vuotta	6 vuotta	5,08	200	10,16	0,3	-0,0
7 – 10 vuotta	8,5 vuotta	6,63	200	13,26	1,1	-0,1
10 – 15 vuotta	12,5 vuotta	8,92	200	17,84	-1,0	0,2
15 – 20 vuotta	17,5 vuotta	11,21	200	22,42	0,0	0,0
Yli 20 vuotta	22,5 vuotta	13,01	200	26,02	0,0	0,0
					112,6	-0,1

Likviditeettiriski

Likviditeettiriski on riski siitä, että pankki ei kykene täyttämään maksuvelvollisuuksiaan eräpäivänä ilman, että kustannukset maksuvarojen saamiseksi lisääntyvät merkittävästi. Lisäksi vaikeus myydä varallisuuserä markkinaehtoiseen hintaan jälkimarkkinoilla voi muodostaa likviditeettiriskin. Likviditeettiriski mitataan maturiteettianalyysien ja eräpäiväraporttien avulla. Maturiteettianalyysit osoittavat, miten pankin sisään tulevien ja ulos menevien rahavirtojen epätasapainot jakautuvat eräpäivien mukaan. Maksuvalmiusvaranto on varoja, joita voidaan käyttää varmistamaan pankin maksukyky lyhyellä aikavälillä. Pankki pyrkii minimoimaan likviditeettiriskiä ylläpitämällä maksuvalmiusvarantoa ja hajauttamalla riskit eri instrumenttien ja eri juoksuaikojen kesken. Konsernin talousperiaatteiden mukaisesti maksuvalmiusvarannon on oltava vähintään 10 prosenttia varojen yhteenlasketusta määrästä ja sen on koostuttava likvideistä varoista, jotka voidaan myydä kolmen (3) pankkipäivän sisällä.

Hallitus vahvistaa maksuvalmiusvarannon suuruuden ja kokoonpanon. Lisäksi hallitus vahvistaa normit ja valtuutukset rakenteelliselle rahoitusriskille. Treasury-yksikkö vastaa likviditeettiriskien hallinnasta ja raportoinnista. Middleoffice-osasto valvoo hallituksen likviditeettiriskeille vahvistamia valtuutuksia.

MAKSUVALMIUSVARANTO PER 31.12.2007. milj. euroa

Maksuvalmiusvaranto	288,0
Maksuvalmiusvarantovaatimus	257,9

Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkäaikaisen antolainauksen rahoittamiseen liittyvää epävarmuutta. Konsernin päivittäiseen toimintaan liittyvä rahoitusriskiä, joita syntyy osittain ulkoisen rahoitustarpeen ja osittain velkasalkun erääntymisrakenteen kautta. Otto- ja antolainauksia koskeva erääntymisrakenne sekä Treasury-yksikön ulkoinen rahoitus jaetaan eri aikaväleihin (gab-analyysi). Rahoituksen normina on pankissa, että Treasury-yksikön keskeisen ulkoisen rahoituksen on täsmättävä anto- ja ottolainauksen tasapainon kanssa. Näin ollen eräpäivärakennetta koskevana normina on, että riskin on oltava nolla kaikissa aikaväleissä (gap). Riskiä koskeva valtuutus sallii, että yksittäisessä gapissa poikkeama normista on ensimmäisenä vuonna korkeintaan 10 prosenttia vastaavien yhteismäärästä. Poikkeama ei saa ylittää maksuvalmiusvarantoa.

RAHOITUSRISKIANALYYSI

31.12.2007	Maturiteetti-intervalli						
	< 1 kk	1–3 kk	3–6 kk	6–12 kk	1–2 vuotta	> 2 vuotta	Yhteensä
VARAT							
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	184,5						184,5
Saamiset yleisöltä	121,5	47,3	83,9	136,0	212,0	1505,7	2106,4
Saamistodistukset	46,7	30,7	49,9	1,0	15,0	43,6	186,9
Osakkeet ja osuudet						9,1	9,1
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet						18,4	18,4
Muut varat	74,5						74,5
Varat yhteensä	427,3	78,0	133,9	137,0	227,0	1576,8	2579,8
VELAT							
Velat luottolaitoksille	3,6	2,5			16,8	30,0	52,9
Ottolainaus yleisöltä	326,1	155,8	52,5	28,7	5,9	967,0	1535,9
Muut velat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	1,4	1,8
Velkakirjat	136,1	32,2	50,6	18,1	155,8	329,5	722,3
Velat joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			2,0		12,2	38,1	52,3
Muut velat	83,1						83,1
Oma pääoma ja varaukset						131,4	131,4
Velat ja oma pääoma yhteensä	549,0	190,5	105,0	46,9	191,0	1497,4	2579,8
Riski	-121,7	-112,5	28,8	90,1	36,0	79,4	
Kertynyt riski	-121,7	-234,3	-205,5	-115,4	-79,4	0,0	

Ottolainaus yleisöltä -erään sisältyy pankin vaadittaessa maksettava ottolainaus, joka 31.12.2007 oli 966,4 miljoonaa euroa. Sisäisessä arvioinnissa oletetaan 10 prosenttia vaadittaessa maksettavasta ottolainauksesta erääntyvän yhden kuukauden sisällä, kun taas loppuosan arvioidaan olevan voimassa määrittelemättömän ajan. Tämä päätelmä perustuu historialliseen tulokseen, minkä vuoksi mainitun ottolainauksen arvioidaan olevan erittäin vakaata. Konsernilla on valmiussuunnitelma, joka sisältää konkreettisen toimintasuunnitelman likviditeettiriskien hallinnalle ja joka käsittää menettelytavat negatiivisen rahavirran kattamiseksi kriisitilanteissa.

Operatiivinen riski

Operatiivinen riski määritellään todennäköisyytenä tappioiden syntymiseen ja maineen vahingoittumiseen menettelytapojen ja prosessien puutteellisuuden tai virheellisyysien, henkilöstön toiminnan tai konsernin ulkopuolisten tapahtumien johdosta.

Operatiivisten riskien hallinta on itsenäinen osa riskienhallintaa. Toimintaan liittyvät oleelliset riskit tunnistetaan, arvioidaan ja mitataan, jotta niitä voidaan rajoittaa ja valvoa. Tavoitteena on turvata, että toimintaan liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan ja että operatiivisten riskien hallinta järjestetään siten, että se on tyydyttävä suhteessa toiminnan luonteeseen ja laajuuteen. Edelleen tavoitteena on, että vähennetään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä ja uhkaa maineelle ja että hallitusta ja johtoa informoidaan toimintaan liittyvistä operatiivisista riskeistä.

Raportointi poikkeavista tapahtumista on osa konsernin operatiivisten riskien kokonaisvaltaista hallintaa, samoin kuin jatkuvuus suunnittelu. Riskienvalvontaosasto analysoi ja laatii tapahtumista yhteenvedon sekä raportoi ne edelleen konsernin asianomaisille toimielimille ja Rahoitustarkastukselle. Riskienvalvontaosasto hoitaa myös konsernin vakuutusturvan hallinnon ja avustaa johtoa vakuutusksymyksissä.

Hallituksella on kokonaisvaltainen vastuu konsernin operatiivisten riskien hallinnasta ja hallituksen on oltava tietoinen konsernin eri toimintoihin liittyvistä tärkeimmistä operatiivisista riskeistä. Toimitusjohtaja ja johtoryhmä vastaavat siitä, että hallituksen asettamat, operatiivisten riskien hallintaa koskevat periaatteet toteutetaan käytännössä konsernissa. Jokaisen yksikön tehtävänä on hallita omaan toimintaansa liittyviä operatiivisia riskejä.

Riskienvalvontaosasto varmistaa, että konsernin pääprosesseihin liittyvät riskit kartoitetaan ja että kartoitukset päivitetään vähintään vuosittain. Riskikartoituksessa arvioidaan tappiotapahtuman todennäköisyys ja seuraukset sekä kehityssuunta ja olemassa oleva riskienhallinta. Riskienvalvontaosasto analysoi riskit tehtyjen kartoitusten perusteella.

Sisäinen tarkastus -osasto tarkastaa, että yksiköt noudattavat operatiivisia riskejä koskevia sisäisiä ja ulkoisia sääntöjä ja ohjeita sekä antaa laadullisia arviointeja hallitukselle.

Operatiivisista virheistä aiheutunut nettokustannus on vuosina 2000 – 2007 ollut keskimäärin 0,1 miljoonaa euroa vuotta kohti.

Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat osakkeet

Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat osakkeet merkitään taseeseen lähtökohtaisesti hankintamenoon ja arvioidaan sen jälkeen käypään arvoon. Arvonmuutos kirjataan oman pääoman erään ”Käyvän arvon rahasto”. Myynnin yhteydessä arvonnmuutos kirjataan pois rahastosta tulosvaikutteisesti omassa erässä ”Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot”. Arvon alentumiset kirjataan tulosvaikutteisesti.

Käypä arvo johdetaan noteerauksista toimivilla markkinoilla ja mikäli markkinanoteerauksia ei ole, osakkeet arvostetaan substanssiarvon mukaan.

KAUPANKÄYNTIVARASTOON KUULUMATTOMIIN OSAKKEISIIN LIITTYVÄT RISKIT

Konserni, miljoonaa euroa	Pörssinoteerattu yhtiö		Muut sijoitukset	
	Hankintameno	Käypä arvo	Hankintameno	Käypä arvo
Myyntivoittotarkoitus	1,5	1,8	1,6	0,2
Strateginen syy	0,0	0,0	1,1	1,3
	1,5	1,8	2,7	1,4
Realisoituneet kumulatiiviset voitot tai tappiot kauden aikana		0,5		
Taseeseen kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset		0,5		

Konsernilla ei ole taseeseen tai tuloslaskelmaan kirjaamattomia piileviä voittoja.

Pääomanhallinta

Konsernin pääomanhallintaa säätelevät Rahoitustarkastuksen omien varojen määrää ja vakavaraisuusvaatimusta koskevat säännöt (Standardit 4.3 a-k) sekä konsernin pitkäntähtäimen taloudelliset tavoitteet. Vuoden 2007 alusta lukien konserni siirtyi käyttämään luottoriskin vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa Basel 2 -säännösten standardimenetelmää.

Omat varat voidaan jakaa kolmeen lajiin: ensisijaiset omat varat, toissijaiset omat varat ja muut omat varat.

Ensisijaiset omat varat

Ensisijaiset omat varat ovat vapaasti ja välittömästi käytettävissä odottamattomien tappioiden kattamiseen. Konsernin ensisijaiset omat varat koostuvat osakepääomasta, vararahastosta, ylikurssirahastosta, edellisiltä tilikausilta kertyneistä voittovaroista ja siitä osasta vuoden voittoa, jota ei ole suunniteltu jaettavaksi osinkoina. Kaikki konsernin ensisijaiset varat ovat luonteeltaan rajoituksettomia ensisijaisia omia varoja eli konsernilla on täysi määräysvalta varojen käytöstä. Ensisijaisista omista varoista vähennetään aineettomien hyödykkeiden poistamaton hankintameno.

Toissijaiset omat varat

Toissijaiset omat varat eivät ole yhtä vapaasti ja välittömästi käytettävissä tappioiden kattamiseen kuin ensisijaiset omat varat ja niitä saa sen vuoksi olla enintään yhtä paljon kuin ensisijaisia omia varoja yhteensä. Toissijaiset omat varat voidaan lisäksi jakaa ylempiin ja alempiin toissijaisiin omiin varoihin. Ylemmät toissijaiset omat varat ovat luonteeltaan pitempiäaikaisia ja ne voidaan sen vuoksi kokonaisuudessaan lukea omiin varoihin. Ylemmät toissijaiset omat varat koostuvat pääasiassa kiinteistöomaisuuden uudelleenarvioinnista IFRS-säännöstöön siirtymisen yhteydessä. Alemmat toissijaiset omat varat ovat määräaikaaisia ja lyhyempiäaikaisia eriä, joiden määrä saa olla enintään puolet ensisijaisista omista varoista. Konsernin alemmat toissijaiset omat varat koostuvat liikkeeseen lasketuista riskidebentuureista. Ne eritellään tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Muut omat varat

Muita omia varoja saa käyttää ainoastaan markkinariskin kattamiseen. Konsernilla ei ole tähän ryhmään sisältyviä eriä.

Konsernin periaatteena on pitää omien varojen määrä vahvana sijoittajien, vastapuolten ja markkinoiden luottamuksen säilyttämiseksi sekä konsernin terveen liiketoimintakehityksen turvaamiseksi. Konserni toteaa myös, että on erittäin tärkeää säilyttää tasapaino oman pääoman korkean tuoton (jonka alhainen oma pääoma mahdollistaa) ja korkean oman pääoman mukanaan tuomien etujen ja turvallisuuden välillä. Konsernin pitkäntähtäimen taloudellisissa tavoitteissa on vahvistettu, että oman pääoman tuoton on ylitettävä tiettyjen pohjoismaisten pankkien vastaavan tuoton painottamaton keskiarvo, vakavaraisuussuhteen on oltava vähintään 10 prosenttia ja ensisijaisten omien varojen suhteen riskipainotettuihin sitoumuksiin on oltava vähintään 7 prosenttia. Konsernin tavoitteisiin tai pääomankäsittelyprosesseihin ei ole vuoden aikana tehty oleellisia muutoksia. Konserni on kauden aikana täyttänyt kaikki ulkoisten tahojen asettamat vakavaraisuusvaatimukset.

OMAT VARAT

Tuhat euroa	31.12.2007		31.12.2006	
	Konserni	Pankki	Konserni	Pankki
Ensisijaiset omat varat				
Osakepääoma	23 283	23 283	22 658	22 658
Osakeantitili	0	0	301	301
Vararahasto	25 129	25 129	25 129	25 129
Ylikurssirahasto	33 272	32 736	29 207	28 671
Varaukset vähennettynä verovelalla	0	27 808	0	19 459
Edellisiltä tilikausilta kertyneet voittovarot vähennettynä erillä, joita ei saa lukea omiin varoihin	17 862	554	11 297	159
Tilivuoden voitto vähennettynä erillä, joita ei saa lukea omiin varoihin ja ehdotetulla osingonjaolla	7 576	-81	2 243	395
Vähemmistön osuus	1 834	0	2 051	0
Vähennykset ensisijaisista varoista	0	0	0	0
Aineettomat hyödykkeet	-5 639	-5 490	-4 629	-3 230
Ensisijaiset omat varat yhteensä	103 317	103 939	88 255	93 542
Toissijaiset omat varat				
Arvonkorotusraho	0	227	0	326
Käyvän arvon rahasto	356	367	418	416
Liikekiinteistön uudelleen arviointi IFRS-säännöstyön siirtymisen yhteydessä	8 659	0	8 865	0
Riskidebentuurit	42 293	42 293	44 128	46 771
Toissijaiset omat varat yhteensä	51 308	42 888	53 411	47 513
Omat varat yhteensä	154 625	146 826	141 666	141 055

LASKELMA PÄÄOMANTARPEESTA

Basel 2 -jakauma pilareittain	Pääoman allokoinnin osa-alueet	Ålandsbankenin pääomatarve
Pilari 1		
Vähimmäispääoma	Luottoriski	Lasketaan standardimenetelmällä
	Valuuttakurssiriski	Lasketaan standardimenetelmällä
	Operatiivinen riski	Lasketaan perusmenetelmällä
Pilari 2		
<i>Täydennys pilari 1 -riskeille:</i>		
Luottoriski	Aliarvostus valittaessa Pilari 1:n yksinkertaisempi menetelmä	Riskiä ei voida kvantifioida
	Residuaaliriski luottoriskin vähentämisen yhteydessä	Riskiä ei synny
	Keskittymäriski	Pääomatarvetta ei voida nimenomaisesti kvantifioida, mutta pääomapuskuri kattaa sen.
	Arvopaperistamiseen liittyvät erityiset riskit	Riskiä ei synny
Markkinariski	Rakenteellinen korkoriski	Riski on niin pieni, ettei ole pääomatarvetta
	Likviditeettiriski	Hallitaan riskienvalvonnalla
	Kiinteistöriski	Riski erittäin pieni
	Selvitysrisi	Ei voida kvantifioida
Operatiivinen riski	Aliarvostus valittaessa Pilari 1:n yksinkertaisempi menetelmä	Ei voida kvantifioida. Pilari 2:n operatiiviset riskit, kuten prosessi- ja järjestelmäriskit, henkilöstö, oikeudelliset ja maineriskit hallitaan valvontatoiminnoilla
<i>Pilari 1:n ulkopuolella olevat riskit:</i>		
	Makrotaloudellisten ympäristön muutosten aiheuttamat riskit	Riski arvioidaan makrostressitestein sen varmistamiseksi, että tosiasiallinen pääoma on riittävä, toisin sanoen pääomapuskuri kattaa riskin.
	Toimintariski: strageginen riski, mikrotaloudellinen riski, valvontaympäristöriskit	Riski hallitaan riskinvalvonnalla eli yrityksen ohjauksella
	Vakuutusrisi	Riskiä ei synny

Basel 2 ja vakavaraisuuden vähimmäisvaatimukset

Luottoriskit

Pankki käyttää standardimenetelmää luottoriskien vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa. Pankissa kehitetään parhaillaan kehittyneempiä malleja, jotta luottoriskien vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa voidaan myöhemmin siirtyä käyttämään kehittyneempiä IRB-menetelmiä.

Standardimenetelmässä riskit jaetaan eri vastuuryhmiin vastapuolen, vakuuden tai saamisen perusteella. Vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa huomioitavat vastuuarvot kerrotaan sen jälkeen kullekin vastuuryhmälle vahvistetulla riskipainolla. Riskipainoksi annetaan 0 prosenttia laskettaessa luottoriskien vähimmäisvakavaraisuutta vastuille ETA-valtiota tai sen keskuspankkia kohtaan. Muita valtioita vastaan kohdistuvien vastuiden osalta pankki käyttää vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa kansallisesti hyväksyttyjen luokituslaitosten Moodysin, Standard & Poorsin sekä Fitchin luokitusta. Pankki käyttää mainittujen luokituslaitosten luokituksia myös joukkovelkakirjoille ja muille arvopapereille, jotka on annettu luotonannon vakuudeksi.

Vastuisiin luottolaitoksia kohtaan sovelletaan Suomessa ”sovereign metod” -menetelmää. Tämä tarkoittaa sitä, että luottolaitoksia kohtaan oleville vastuille annetaan riskipaino, joka vastaa sitä luokitusta, joka on yhden luokan alhaisempi kuin luottolaitoksen kotivaltion luokitus. Vastuilla EU:ssa toimivia pankkeja kohtaan on kuitenkin EU:n direktiivin mukaan automaattisesti 20 prosentin riskipaino. Muille vastuuryhmille pankki käyttää koko vastuuryhmälle vahvistettuja riskipainoja.

Luottoriskien vähimmäisvakavaraisuus koko taseelle ja taseen ulkopuolisille sitoumuksille jakautuu seuraavasti:

Omaisuusluokka, tuhat euroa	31.12.2007	31.12.2006
Valtiot ja keskuspankit	0	0
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	0	0
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	3	3
Kansainväliset kehityspankit	0	0
Laitokset	4 164	1 721
Yritykset	28 315	21 174
Kotitaloudet	15 096	13 856
Asuntovakuudelliset saamiset	36 609	34 671
Erääntyneet erät	431	75
Korkean riskin erät	19	21
Muut erät	3 887	3 422
Yhteensä	88 525	74 942

Luottoriskin vähentäminen

Luottoriskin vähentämisellä (CRM, Credit Risk Mitigation) vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa tarkoitetaan toimenpiteitä, joilla pankki suojautuu luottoriskejä vastaa ja jotka alentavat luottoriskien vähimmäisvakavaraisuutta. Vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa huomioitavat vakuudet ovat, paitsi asunnot, valtion, Ahvenanmaan maakunnan, kuntien ja laitosten antamat takaukset, talletukset omassa ja muussa pankissa sekä rahoitusvakuudet. Luottoriskin vähentämistekniikkana käytetään rahoitusvakuuksien kohdalla kattavaa menetelmää. Alla olevassa taulukossa ”riski CRM:n jälkeen” tarkoittaa riskiä, joka on jäljellä sen jälkeen, kun luottoriskin vähentämistekniikoita on sovellettu Rahoitustarkastuksen hyväksymien vakuuksien avulla.

31.12.2007, miljoonaa euroa	Riski, bruttomäärä	Riski CRM:n jälkeen
Valtio	0,0	15,3
Aluehallinto	15,7	32,0
Seurakunnat	0,2	0,2
Kehityspankit	0,0	0,1
Instituutit	0,0	6,9
Asunnot	1 346,9	1 346,9
Kotitaloudet	386,3	292,0
Yritykset	522,4	396,2
Erääntyneet jne.	6,4	6,0

Kaikista suurin osa takauksista on keskittynyt vastuuryhmiin valtiot ja keskuspankit sekä aluehallinto ja paikallisviranomaiset. Takauksen arvo on rahamäärä, joka tulee maksettavaksi sopimusehtojen mukaisesti. Luottoriskin näiden vakuuksien kohdalla katsotaan olevan vähäinen. Pankki ei myöskään katso laitosten antamiin takauksiin sisältyvän merkittävää luottoriskiä. Pankilla ei ole myöskään markkinariskiä tämän tyyppisissä vakuuksissa.

Seuraavat rahoitusvakuudet hyväksytään vähimmäisvakavaraisuuslaskennassa: Ruotsissa ja Suomessa pörssinoteeratut osakkeet, pörssissä listatut rahasto-osuudet (ETF) ja joukkovelkakirjat. Hyväksyttävien osakkeiden tulee olla noteerattuja Suomen ja Ruotsin virallisesti hyväksytyissä pörseissä.

Pantatut pörssinoteeratut osakkeet arvostetaan päivittäin markkina-arvoon. Pankin käyttämät hyväksytyt joukkovelkakirjat arvostetaan viikottain jälkimarkkinoiden osto- ja myyntikurssien perusteella. Rahoitusvakuuksien markkina-arvoon tehdään volatiliiteettikorjaus markkina-arvon ja valuutta-epätasapainojen tulevien muutosten varalta. Mikäli arvostukset tehdään harvemmin kuin päivittäin, annettuja volatiliiteettikorjauksia korotetaan arvostustiheydestä riippuen. Pankki käyttää Rahoitustarkastuksen määrittelemiä volatiliiteettikorjauksia. Suurin osa rahoitusvakuuksista on osakkeita,

joiden markkina-arvoihin liittyy markkinariski. Osake- ja korkomarkkinoiden kehitys vaikuttaa myös pantattuihin joukkovelkakirjoihin, mikä viime kädessä vaikuttaa vähimmäisvakavaraisuuteen käytettäessä tämänlaista luottoriskin vähentämistekniikkaa.

Riskienvolventaosasto hyväksyy vakuuskohtaisesti kaikki rahoitusvakuudet, joita käytetään vakavaraisuusvaatimuksen vähentämiseen, ennen kuin ne huomioidaan vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa. Lisäksi rahoitusvakuudet läpikäyvät vähintään yhden vuosittaisen arvioinnin sen varmistamiseksi, että ne Rahoitustarkastuksen määräysten mukaisesti hyväksytään riskiä vähentäviksi vakuuksiksi.

Alla olevassa taulukossa esitetään hyväksyttävien vakuuksien kattama kokonaisriskiarvo kullekin vastuuryhmälle.

31.12.2007, miljoonaa euroa	Rahoitusvakuudet	Takaukset
Kotitaloudet	69,5	24,9
Yritykset	112,6	13,6
Erääntyneet jne.	0,3	0,1

Markkinariskit

Kaupankäyntivarastoon liittyvien markkinariskien (positio-, selvitys- ja vastapuoliriski) vakavaraisuusvaatimuksen laskentaan pankki soveltaa Rahoitustarkastuksen standardin 4.3 g:n pientä kaupankäyntivarastoa koskevaa poikkeusta, sillä pankin kaupankäyntivarasto alittaa selvästi standardissa mainitut raja-arvot. Näin ollen pankki laskee Pilari 1:ssä markkinariskiensa vakavaraisuusvaatimuksen luottoriskiä koskevien periaatteiden mukaisesti.

Pankin positiot ulkomaisessa valuutassa eivät yllä siihen raja-arvoon, jota edellytetään jotta tämän riskityypin vakavaraisuusvaatimus tulee laskea Pilari 1:n vaatimusten mukaisesti. Pankki ei käy kauppaa hyödykesopimuksilla.

Operatiivinen riski

Pankki käyttää perusmenetelmää operatiivisen riskin vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa. Operatiivisen riskin vähimmäisvakavaraisuus lasketaan perusmenetelmällä kolmelta viime vuodelta vahvistetuissa tilinpäätöksissä olevien tilinpäätöstietojen perusteella. Vähimmäisvakavaraisuuden laskennan perustana oleva vuotuinen tuottoindikaattori saadaan laskemalla ensin vuositasolla yhteen tuloslaskelman erät. Tuottoindikaattori saadaan painottamalla oikaistuja tuloslaskelman eriä kertoimella 15 %. Vähimmäisvakavaraisuus saadaan laskemalla tuottoindikaattorin keskiarvo käyttämällä jakajana niiden vuosien lukumäärää, jolloin indikaattori on ollut positiivinen.

Vakavaraisuuden hallinta (ICAAP) ja omien varojen vähimmäismäärä

Tarkistetun Basel 2 -vakavaraisuussäännösten vakavaraisuussääntöjen mukaan rahoituslaitoksilla tulee olla pääoman ja riskienvalvonnan tarvetta arvioiva prosessi valvottavien toimintaan sisältyvien olennaisten määrällisten ja laadullisten riskien kattamiseen.

Basel 2 -säännöstö rakentuu kolmesta pilarista. Pilari 1:ssä lasketaan luottoriskin, markkinariskin ja operatiivisen riskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus. Pilari 2:een sisältyvät vaatimukset valvottavan omasta vakavaraisuuden hallinnasta ICAAP, jolloin vakavaraisuuslaskenta koskee sellaisia riskialueita ja osa-alueita, jotka eivät sisälly pilari 1:een. Pilari 3 koskee valvottavien velvollisuutta julkistaa riittävästi tietoja toiminnan riskeistä ja niiden hallinnasta, jotta lainanottajien, tallettajien, sijoittajien ja osakkeenomistajien edustamat markkinat voivat tehdä perusteltuja ja rationaalisia päätöksiä.

Konsernin on kartoitettava pääomantarve suhteessa koko riskiprofiiliinsa, ylläpidettävä tarvetta vastaavaa pääoman määrää ja ylläpidettävä strategiaa tämän tason säilyttämiseksi. Konsernin on arvioitava vakavaraisuutensa pitäen lähtökohtana omaa perusteltua näkemystään olennaisten riskien ja suunnitellun riskinoton vaatimasta pääomasta sekä sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan riittävyys suhteessa toiminnan luonteeseen, laatuun ja monimuotoisuuteen.

Konsernin on ylläpidettävä hyvää riskinkantokykyä ja sisäistä ohjausta. Riskinkantokyky muodostuu usean tekijän yhteisvaikutuksesta. Näitä tekijöitä ovat pääomien määrä, laatu, kohdentuminen ja saatavuus sekä toiminnan kannattavuus. Pääoma toimii puskurina odottamattomien tappioiden varalta. Jotta puskuri olisi tehokas, sen on oltava riittävä häiriöttömän toiminnan varmistamiseksi. Riskinkantokykyyn kuuluu myös laadullisia tekijöitä, kuten sisäinen ohjaus, sisäinen valvonta ja riskienhallinta sekä Rahoitustarkastuksen vahvistamia periaatteita soveltava vakavaraisuuden hallinta.

Koska säännösten piiriin kuuluvat yhtiöt eroavat toisistaan muun muassa organisaatorakenteensa ja toimintansa luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden suhteen, käytännön ratkaisut vakavaraisuuden riittävyyden arviointiin, vakavaraisuuden hallintaan ja valvontaan saattavat vaihdella. Valvottavien vakavaraisuuden hallintaan käytetyt lähestymistavat, periaatteet ja menetelmät on suhteutettava toiminnan luonteeseen ja laajuuteen sekä riskiprofiilin erityispiirteisiin. Tätä suhteellisuusperiaatetta korostetaan etenkin riskiperusteisen pääomantarpeen arviointiin käytettävissä menetelmissä. Suhteellisuusperiaatteen konkretisoimiseksi Rahoitustarkastus käyttää käsitteitä 'suuri valvottava' ja 'pieni valvottava'.

Pilari 1 -laskentaan käytetty menetelmä:

Konserni käyttää Pilari 1 -vähimmäispääomavaatimuksen laskentaan yksinkertaisempia menetelmiä: standardimenetelmää luottoriskeille ja perusmenetelmää operatiivisille riskeille. Konserni soveltaa pientä kaupankäyntivarastoa koskevaa poikkeusta, joten kaupankäyntivarastolle ei lasketa pääomaa.

Pilari 2 -laskentaan käytetty menetelmä:

Konsernin toiminta ei ole laajaa eikä monimuotoista, toimintaa harjoitetaan pääasiassa Suomessa. Konserni ei tällä hetkellä käytä mitään taloudellisen pääoman mallia tai muuta kvantitatiivista mallia. Pilari 1:n vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen laskennassa käytetään yksinkertaista menetelmää, kuten luottoriskin standardimenetelmää ja operatiivisen riskin perusmenetelmää, markkinariskille ei ole lainkaan Pilari 1 -vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta tai se on pieni. Näihin kriteereihin perustuen konserni arvioi toimintaansa luokiteltuna Rahoitustarkastuksen pieniä valvottavia koskevan määritelmän mukaisesti.

Pääomapuskuri

Pääomapuskureiden katsotaan olevan osa hyvää riskinkantokykyä. Konsernin pitkäntähtäimen taloudellisten tavoitteiden mukaan vakavaraisuussuhteen on oltava vähintään 10 prosenttia ja ensisijaisten omien varojen suhteen riskipainotettuihin sitoumuksiin on oltava vähintään 7 prosenttia.

Analyysin päätulokset

Konsernin riskien, riskienvalvonnan ja vakavaraisuuden arviointi. Arvioinnissa on käytetty seuraavaa skaalaa:

- alhainen riski
- kohtalainen riski
- suuri riski

Luottoriski

Luotonantoon yksityishenkilöille liittyvä riski on arvioitu alhaiseksi, koska lainasalkku on laadultaan hyvä ja luottotappiot alhaisia. Lisäksi antolainaus on taattu vakuuksin ja riskipreemio yksittäisten henkilö- ja yritysasiakkaiden kohdalla on huomioitu korkomarginaalissa.

Seuraavien seikkojen perusteella kuitenkin antolainauksen yrityksille on arvioitu olevan kohtalainen:

- yritysten asettamien vakuuksien realisointiarvo on epävarmempi kuin antolainauksessa yksityishenkilöille vakuutena olevien asuntojen arvo
- antolainaus yrityksille on keskittyneempi kuin asuntolainojen, joissa on suuri hajonta
- yritysten riskiluokituksella on suurempi volatiliiteetti verrattuna yksityishenkilöihin, joiden maksukyky oikeastaan muuttuu ainoastaan matala suhdanteessa, jolloin lainasalkun laatu heikkenee

Operatiivinen riski

Riskin arvioidaan olevan kohtalainen.

Pilari 1:n mukaan varataan pääomaa niiden tappioiden kattamiseen, jotka syntyvät operatiivisten riskien toteutuessa. Koska riski on luonteeltaan laadullinen ja sitä hallitaan riskienvalvonnalla, pankki on rakentanut riskienhallintajärjestelmänsä rajoittamaan ja estämään, ettei rahallisia tappioita ja maineen vahingoittumista synny. Valvontajärjestelmät eivät kuitenkaan koskaan voi olla kaikenkattavia olematta esteenä normaalille toiminnalle. On myös aina mahdollista, että sekä yrityksen sisällä että ulkopuolella syntyy uusia ilmiöitä, joita ei aikaisemmin ole ollut olemassa ja joita vastaan ei sen vuoksi ole voitu suojautua. Ennaltaehkäisevistä toimenpiteistä huolimatta riski voi toteutua, minkä myös osoittaa konsernin kerätty tietokanta operatiivisista riskeistä syntyneistä tappioista. Varsinkin tytäryhtiö Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n toiminnan katsotaan olevan haavoittuva maineriskien suhteen.

Likviditeettiriski ja rakenteellinen rahoitusriski

Riskin arvioidaan olevan kohtalainen.

Pankki pyrkii minimoimaan likviditeettiriskin ylläpitämällä maksuvalmiusvarantoa ja hajauttamalla riskit eri instrumenttien ja juoksuaikojen kesken. Tämän maksuvalmiusvarannon on oltava vähintään 10 prosenttia varojen yhteenlasketusta määrästä ja sen on koostuttava likvideistä varoista, jotka ovat realisoitavissa kolmen pankkipäivän sisällä. Pankki mittaa rakenteellista rahoitusriskiä maturiteettianalyysien ja eräpäiväraporttien avulla. Maturiteettianalyysit osoittavat, miten otto- ja antolainauserien rahavirtojen epätasapainot jakautuvat eräpäivien mukaisesti. Otto- ja antolainauserien rahavirtojen epätasapainot saavat olla enintään viisi prosenttia vastaavien yhteismäärästä, yhteensä yksittäisen gapin. Poikkeama ei saa ylittää maksuvalmiusvarantoa.

Korkoriski

Korkoriskin arvioidaan olevan alhainen.

Tuloriski ja nykyarvoriski alittavat merkittävästi hallituksen sisäisesti määrittelemät limiitit.

Toimintariski

Riskialueen kaikkien osa-alueiden arvioidaan olevan kohtalaisia: strategisen riskin, mikrotaloudellisen ympäristöriskin ja sääntely- ja valvontaympäristö-riskin. Suuria vaatimuksia asetetaan strategian sopeuttamiseen makrotaloudellisiin ja toimialan muutoksiin sekä kilpailijoiden toimintaan, mutta myös säännösten ajankohtaisiin, laajoihin muutoksiin.

Riskinkantokyky

Riskinkantokyvyn arvioidaan olevan hyvä.

Pankin hyvä riskinkantokyky perustuu hyvin toimivaan ja kattavaan riskienvalvontaan, voittoa tuottavaan riskinottoon ja riittävään omien pääomien määrään odottamattomien riskien kattamiseksi.

Pääomapuskuri

Pääomapuskurin katsotaan olevan riittävä.

Pääomapuskuri varataan kattamaan sellaiset Pilari 2:n riskit, joita ei voida suoraan kvantifioida. Puskuri, joka lasketaan tosiasiallisen pääoman ja vähimmäispääomantarpeen erotuksena, on riittävä täyttämään tämän tarpeen. Konsernin pitkäntähtäimen taloudellisten tavoitteiden mukaan vakavaraisuussuhteen on oltava vähintään 10 prosenttia ja ensisijaisten omien varojen suhteen riskipainotettuihin sitoumuksiin on oltava vähintään 7 prosenttia.

Yhteenveto pääomantarpeesta

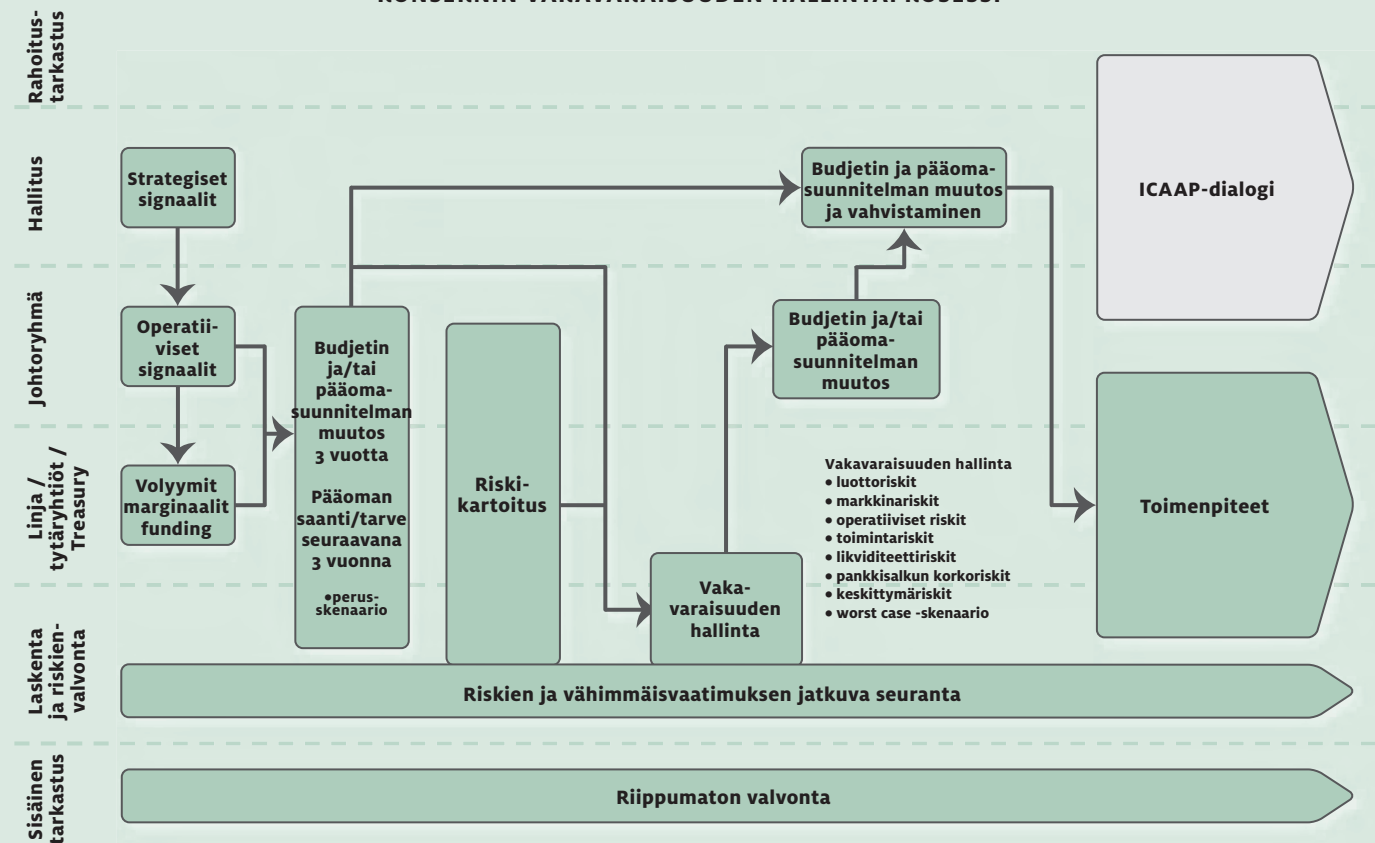
31.12.2007 (milj. euroa)	Vähimmäis- vaatimus 8 %	Pääomatavoite 10 %	
Pääomantarve Basel 2, Pilari 1:n mukaan	96,5	120,6	
Pääomantarve Basel 2, Pilari 2:n mukaan	5,0		Tarveharkittu vähimmäisvaatimus ICAAP:in mukaan Crosskeyn toimintariskin kattamiseksi
Pääomantarve yhteensä	101,5	120,6	
Omat varat (milj. euroa) 31.12.2007			
Ensisijaiset omat varat	103,3		
Toissijaiset omat varat	51,3		
Omat varat yhteensä	154,6		
Vakavaraisuussuhde %	12,8		

Organisaatio

Hallitus vahvistaa yleiset periaatteet, tavoitteet, lähestymistavat ja laajuuden vakavaraisuuden hallinnalle, yleiset vaatimukset mittaus- ja analysointi-menetelmille, suuntaa-antavat periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessille ja laadunvarmistusperiaatteet.

Toimitusjohtajalla on kokonaisvaltainen vastuu vakavaraisuuden hallinnan toteuttamisesta käytännössä, juoksevasta seurannasta ja valvonnasta sekä raportoinnista hallitukselle. Käytännön toteuttamisesta vastaa Riskienhallinta ja keskitetyt palvelut -sektorin johtaja. Sisäinen tarkastus -osasto suorittaa vakavaraisuuden hallintaprosessin riippumattoman valvonnan.

KONSERNIN VAKAVARAIKUUDEN HALLINTAPROSESSI



Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin

(tuhat euroa)

Numerointi

- 1** Segmenttiraportointi
- 2 – 26** Taseen eriä koskevat liitetiedot
- 27 – 41** Tuloslaskelman eriä koskevat liitetiedot
- 42 – 45** Henkilöstöä ja johtoa koskevat liitetiedot
- 46 – 49** Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot
- 50 – 52** Muut liitetiedot

1. Segmenttiraportointi

2007

	Pankki-toiminta	IT-toiminta	Muu toiminta	Elimi-noinnit	Yhteensä
Ulkoiset tuotot	57 367	9 787	8 251	0	75 405
Sisäiset tuotot	871	10 073	0	-10 944	0
Tuotot yhteensä	58 238	19 860	8 251	-10 944	75 405
Kulut sis. poistot	-35 499	-16 919	-4 549	10 944	-46 023
Luottotappiot	-993	0	0	0	-993
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0	0	245	0	245
Liikevoitto	21 745	2 941	3 947	0	28 633
Poistot	3 428	1 342	128	0	4 898
Varat	2 107 278	14 466	471 096	-803	2 592 037
Velat	-2 272 688	-17 557	-171 991	5 166	-2 457 071
Oma pääoma					134 966
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden lisäykset	7 689	1 613	341	0	9 643
Korkotuotot yleisöltä ja julkisyhteisöiltä					
Rahoituslaitokset	28 701				28 701
Kotitaloudet					
Asunnot	51 747				51 747
Muut	16 991				16 991
Muut	1 169				1 169
	98 608				98 608

2006

	Pankki-toiminta	IT-toiminta	Muu toiminta	Elimi-noinnit	Yhteensä
Ulkoiset tuotot	49 352	8 450	3 835	0	61 637
Sisäiset tuotot	831	9 858	0	-10 689	0
Tuotot yhteensä	50 183	18 308	3 835	-10 689	61 637
Kulut sis. poistot	-33 094	-14 076	-4 436	10 689	-40 917
Luottotappiot	35	0	0	0	35
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0	0	344	0	344
Liikevoitto	17 124	4 232	-257	0	21 099
Poistot	2 794	1 067	118	0	3 979
Varat	1 914 581	8 113	267 472	-1 551	2 188 616
Velat	1 858 443	5 356	202 808	-160	2 066 448
Oma pääoma					122 168
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden lisäykset	1 928	2 141	107	0	4 176
Korkotuotot yleisöltä ja julkisyhteisöiltä					
Rahoituslaitokset	19 693				19 693
Kotitaloudet					
Asunnot	35 992				35 992
Muut	11 148				11 148
Muut	932				932

Pankkitoimintasegmenttiin sisältyy nyt myös pankkiiritoiminta. IT-toiminnassa esitetään Crosskey Banking Solutions Ab Ltd ja S-Crosskey Ab. Muussa toiminnassa esitetään Treasuryn, tasehallinnonin sekä johdon tulos sekä niiden osuus yhteisistä kuluista.

TASEEN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

2. Saamistodistukset

	2007			2006		
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
Rahoitukseen oikeuttavat						
Eräpäivään asti pidettävät						
Valtion velkasitoumukset	49 066	0	49 066	14 835	0	14 835
Valtion obligaatiot	9 882	0	9 882	11 271	0	11 271
Muut velkakirjat	1 000	0	1 000	0	0	0
Myytävisissä olevat						
Valtion velkasitoumukset	0	24 693	24 693	0	29 461	29 461
Valtion obligaatiot	46 592	0	46 592	20	0	20
Muut velkakirjat	988	0	988	1 499	0	1 499
	107 528	24 693	132 220	27 624	29 461	57 086
Muut saamistodistukset						
Valtion obligaatiot	63	0	63	39	0	39
Pankkien sijoitustodistukset	0	49 821	49 821	0	0	0
Muut		10	10	10	0	10
	64	49 831	49 894	49	0	49

3. Saamiset luottolaitoksilta

	2007			2006		
	Vaadittaessa maksettavat	Muut	Yhteensä	Vaadittaessa maksettavat	Muut	Yhteensä
Kotimaisilta luottolaitoksilta	16	71 986	72 002	50	16 615	16 665
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	4 091	76 798	80 889	1 305	42 446	43 751
Yhteensä	4 107	148 784	152 891	1 355	59 061	60 416

4. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2007		2006	
Rahoituslaitokset		583 396		501 093
Julkisyhteisöt		10 796		11 697
Kotitaloudet		1 428 167		1 337 929
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		14 347		15 587
Ulkomaat		67 118		45 859
Yhteensä		2 103 825		1 912 164
Joista velkoja, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla		420		309
Joista velkoja, joille ei ole kerrytetty korkotuottoa		420		309
Arvon alentumistappiot				
Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot		1 102		107
Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot		-109		-143
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot		0		0
Arvon alentumistappiot yhteensä		993		-35

5. Lainasaamisista ja muista saamisista kirjatut arvonalentumistappiot

	2007		2006	
	Saamis- kohtaiset	Ryhmä- kohtaiset	Saamis- kohtaiset	Ryhmä- kohtaiset
Arvon alentumistappiot vuoden alussa				
Uudet ja kohonneet arvonalentumistappiot	-1 058	0	-1 094	0
Peruutetut arvonalentumistappiot	1 022		14	
Todettu tappio / peruutus	-38		-73	
Kirjattu tuloslaskelmaan	9		23	
Suoraan saamisesta luopuminen / peruutus	-993		35	
	-45		1	
Arvon alentumistappiot vuoden lopussa	-2 096	0	-1 058	0

6. Osakkeet ja osuudet

	2007			2006		
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
Osakkeet ja osuudet						
Myytävisissä olevat	1 775	1 447	3 222	2 678	1 484	4 161
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	0	1 576	1 576	0	1 632	1 632

Konserni ei omista muiden luottolaitosten osakkeita tai osuuksia.

7. Johdannaissopimukset

	2007		2006	
	Käypä arvo		Käypä arvo	
	Positiivinen	Negatiivinen	Positiivinen	Negatiivinen
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	4 287	2 751	2 740	2 364
Valuuttajohdannaiset				
Terminisopimukset	237	218	182	175
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	48	0	36	19
Osakejohdannaiset				
Optiosopimukset				
Ostetut	29 474	0	23 659	0
	34 045	2 969	26 618	2 558

Ostetut osakejohdannaiset suojaavat liikkeeseen laskettuihin joukkovelkakirjoihin kytkettyjä optiorakenteita.

Kohde-etuuden nimellisarvo jäljellä olevan juoksuaajan mukaan:

	2007				2006			
	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset								
Koronvaihtosopimukset	69 209	246 525	45 760	361 494	106 348	211 989	31 817	350 154
Valuuttajohdannaiset								
Terminisopimukset	26 535	0	0	26 535	14 673	0	0	14 673
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	161	0	0	161	532	0	0	532
Osakejohdannaiset								
Optiosopimukset								
Ostetut	21 875	161 909	0	183 784	36 610	114 798	0	151 408
	117 779	408 434	45 760	571 974	158 163	326 787	31 817	516 767

8. Aineettomat hyödykkeet

	2007	2006
IT-investoinnit	3 950	3 553
Meneillään olevat IT-investoinnit	201	0
Liikearvo	1 405	881
Muut	83	195
	5 639	4 629
Joista sisäisesti tuotettuja IT-investointeja		
Bruttokirjanpitoarvo	2 417	1 592
Kertynyt poisto	-753	-419
	1 664	1 173

9. Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

	2007	2006
Sijoituskiinteistöt		
Maa- ja vesialueet	441	453
Rakennukset	1 928	2 044
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet	325	321
	2 694	2 819
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Maa- ja vesialueet	2 351	2 352
Rakennukset	13 890	12 610
	16 241	14 961

10. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset

	2007					
	Omassa käytössä olevat maa-alueet ja rakennukset	Sijoitus-kiinteistöt	Muut aineelliset hyödykkeet	Liikearvo	Muut aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Historialliset kulut						
Hankintameno 1.1.	24 763	3 214	13 781	881	12 501	55 140
Lisäykset tilikauden aikana	2 204	37	5 111	524	1 767	9 643
Vähennykset tilikauden aikana	-38	-203	-1 781	0	-4 292	-6 314
Hankintameno 31.12.	26 929	3 048	17 111	1 405	9 976	58 469
Kertyneet poistot						
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-9 801	-395	-8 985	0	-8 753	-27 934
Vähennysten kertyneet poistot	0	52	1 781	0	4 170	6 003
Tilikauden poistot	-887	-11	-2 763	0	-1 159	-4 820
Tilikauden arvonalennukset	0	0	0	0	0	0
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-10 688	-354	-9 967	0	-5 742	-26 751
Kirjanpitoarvo 31.12.	16 241	2 694	7 143	1 405	4 234	31 718

2006

	Omassa käytössä olevat maa- alueet ja rakennukset	Sijoitus- kiinteistöt	Muut aineelliset hyödykkeet	Liikearvo	Muut aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Historialliset kulut						
Hankintameno 1.1.	24 695	3 330	14 082	927	10 797	53 831
Lisäykset tilikauden aikana	688	0	1 628	0	1 860	4 176
Vähennykset tilikauden aikana	-621	-116	-1 930	-45	-156	-2 833
Hankintameno 31.12.	24 763	3 214	13 781	881	12 501	55 174
Kertyneet poistot						
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-9 001	-384	-8 876	0	-7 659	-25 920
Vähennysten kertyneet poistot	15	0	1 853	0	64	1 932
Tilikauden poistot	-815	-11	-1 962	0	-1 158	-3 980
Tilikauden arvonalennukset	0	0	0	0	0	0
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-9 801	-395	-8 985	0	-8 753	-27 934
Kirjanpitoarvo 31.12.	14 961	2 819	4 796	881	3 748	27 206

11. Muut varat

	2007	2006
Maksujenvälityssaamiset	52	84
Muut	20 576	16 666
	20 628	16 750

12. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2007	2006
Korot	11 959	8 123
Muut	9 317	8 238
	21 276	16 360

13. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

	2007	2006
Laskennallinen verosaaminen		
Jaksotuserot	41	42
Muu väliaikainen ero	1 240	843
	1 281	885
Laskennallinen verovelka		
Väliaikainen ero	15 908	12 496
Käyvän arvon rahastosta johtuvat	129	146
	16 037	12 642

14. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2007		2006	
	Kirjanpito- arvo	Nimellis- määrä	Kirjanpito- arvo	Nimellis- määrä
Sijoitustodistukset	219 044	222 254	238 647	241 602
Joukkovelkakirjalainat	519 997	506 711	358 787	368 879
Yhteensä	739 041	728 965	597 434	610 481

15. Muut velat

	2007	2006
Maksujenvälitysvelat	16 891	16 224
Muut	22 457	18 844
	39 347	35 068

16. Siirtovelat ja saadut ennakot

	2007	2006
Korot	9 927	6 350
Muut	10 751	5 870
	20 677	12 219

17. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2007			2006		
	Kirjanpito-arvo	Nimellis-arvo	Sisällytetty omiin varoihin	Kirjanpito-arvo	Nimellis-arvo	Sisällytetty omiin varoihin
Vaihdettava pääomailaina:						
Jäljellä oleva määrä	0	0	0	5 435	5 449	0
Laina on erääntynyt.						
Debentuurilaina 1999	10 000	10 000	2 000	9 984	9 984	9 984
Korko: euribor 3 kk + 1,94 %						
Takaisinmaksu: 15.1.2009						
Debentuurilaina 2003	1 938	1 937	0	2 007	2 002	401
Korko: 3,50 %						
Takaisinmaksu: 5.5.2008						
Debentuurilaina 1/2004	2 229	2 229	2 229	3 358	3 358	3 358
Korko: euribor 12 kk + 0,25 %						
Takaisinmaksu: 20 % (1 120) alkuperäisestä nimellisarvosta vuosittain 4.6.2005 alkaen						
Debentuurilaina 2/2004	14 412	14 412	14 412	14 389	14 389	14 389
Korko: euribor 12 kk + 0,50 %, 4.6.2009 lukien euribor 12 kk + 2,00 %						
Takaisinmaksu: 4.6.2014						
Debentuurilaina 1/2005	3 111	3 111	3 111	4 152	4 152	4 152
Korko: euribor 12 kk + 0,20 %						
Takaisinmaksu: 20 % (1 039) alkuperäisestä nimellisarvosta vuosittain 17.5.2006 alkaen						
Debentuurilaina 2/2005	9 647	9 647	9 647	9 647	9 647	9 647
Korko: euribor 12 kk + 0,40 %, 17.5.2010 lukien euribor 12 kk + 2,00 %						
Takaisinmaksu: 17.5.2015						
Debentuurilaina 1/2006	1 952	1 952	1 952	2 441	2 444	2 441
Korko: euribor 12 kk + 0,15 %						
Takaisinmaksu: 20 % (489) alkuperäisestä nimellisarvosta vuosittain 1.6.2007 alkaen						
Debentuurilaina 2/2006	8 942	8 942	8 942	8 927	8 942	8 927
Korko: euribor 12 kk + 0,30 %, 17.5.2010 lukien euribor 12 kk + 2,00 %						
Takaisinmaksu: 1.6.2016						

Kaikki velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla, sisältyvät alempiin toissijaisiin omiin varoihin. Omiin varoihin sisältyvä määrä on kuitenkin rajoitettu puoleen omien ensisijaisten omien varojen määrästä, minkä vuoksi omiin varoihin ei sisälly pienehkö osa veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla. Lainat voidaan maksaa takaisin ennaikaisesti, mutta se on kuitenkin mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla. Pankin purkautuessa lainoilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla sitoumuksilla.

18. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma

	2007					
	Yhteensä	- 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta
Saamiset						
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	132 220	22 781	50 299	58 638	503	0
Luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	152 891	152 891	0	0	0	0
Yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 103 825	166 274	219 869	768 493	920 226	28 963
Saamistodistukset	49 894	49 894	0	0	0	0
	2 438 830	391 839	270 168	827 131	920 728	28 963
Velat						
Luottolaitoksille ja keskuspankeille	53 121	23 121	0	30 000	0	0
Yleisölle ja julkisyhteisöille	1 533 647	1 445 821	79 596	7 725	505	0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	739 041	185 306	69 328	484 407	0	0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	52 231	0	4 161	15 152	32 918	0
	2 378 040	1 654 248	153 086	537 284	33 423	0
	2006					
	Yhteensä	- 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta
Saamiset						
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	57 086	34 457	19 963	2 167	500	0
Luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	60 416	60 416	0	0	0	0
Yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 912 164	144 702	262 896	683 764	798 392	22 410
Saamistodistukset	49	49	0	0	0	0
	2 029 715	239 623	282 859	685 931	798 892	22 410
Velat						
Luottolaitoksille ja keskuspankeille	61 649	44 830	0	16 819	0	0
Yleisölle ja julkisyhteisöille	1 261 009	1 185 951	57 857	15 965	1 228	9
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	597 434	178 372	116 593	302 468	0	0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 341	0	5 435	21 907	32 998	0
	1 980 433	1 409 153	179 886	357 159	34 226	9

19. Koti- ja ulkomaan rahan määräiset varat ja velat

	2007			2006		
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	103 853	49 038	152 891	5 276	55 141	60 416
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 086 974	16 850	2 103 825	1 903 307	8 857	1 912 164
Saamistodistukset	182 114	0	182 114	57 135	0	57 135
Johdannaissopimukset	33 761	285	34 046	26 400	218	26 618
Muu omaisuus ml. tase-erä "Käteiset varat"	113 323	5 838	119 162	128 558	3 725	132 283
Yhteensä	2 520 025	72 012	2 592 037	2 120 675	67 941	2 188 616
Velat luottolaitoksille	51 696	1 425	53 121	60 489	1 159	61 649
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 466 571	67 076	1 533 647	1 193 629	67 380	1 261 009
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	739 041	0	739 041	597 434	0	597 434
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 751	218	2 969	25 891	194	26 085
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	52 231	0	52 231	60 341	0	60 341
Muut velat	73 563	2 499	76 062	58 223	1 707	59 930
Yhteensä	2 385 853	71 218	2 457 071	1 996 007	70 440	2 066 448

20. Rahoitusinstrumenttiryhvät

	2007					Yhteensä
	Lainasaamiset ja muut saamiset	Rahoitusinstrumentit eräpäivään asti pidettävät	käypään arvoon	myytävissä olevat	Muut kuin rahoitusinstrumentit	
Rahoitusvarat						
Käteiset varat	39 461	0	0	0	0	39 461
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0	59 927	0	72 293	0	132 220
Saamiset luottolaitoksilta	152 891	0	0	0	0	152 891
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 952 038	0	151 786	0	0	2 103 824
Saamistodistukset	0	0	0	49 894	0	49 894
Osakkeet ja osuudet	0	0	0	3 222	0	3 222
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	0	0	0	1 576	0	1 576
Johdannaissopimukset	0	0	34 045	0	0	34 045
Aineettomat hyödykkeet	0	0	0	0	5 639	5 639
Aineelliset hyödykkeet	0	0	0	0	26 078	26 078
Muut varat	0	0	0	0	20 628	20 628
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	0	0	0	0	21 276	21 276
Laskennallinen verosaaminen	0	0	0	0	1 281	1 281
Yhteensä	2 144 390	59 927	185 831	126 985	74 902	2 592 037

	2007				Yhteensä
	Rahoitusvelat jaksotettuun hankintamenoon	Rahoitusvelat käypään arvoon	Muut kuin rahoitusvelat		
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	53 121	0	0		53 121
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 508 937	24 710	0		1 533 647
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	564 166	174 875	0		739 041
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0	2 969	0		2 969
Muut velat	0	0	39 347		39 347
Siirtovelat ja saadut ennakot	0	0	20 677		20 677
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	52 231	0	0		52 231
Laskennallinen verovelka	0	0	16 037		16 037
Yhteensä	2 178 455	202 554	76 061		2 457 071

21. Varojen ja velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot

	2007		2006	
	Kirjanpito-arvo	Käypä arvo	Kirjanpito-arvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	39 461	39 461	65 288	65 288
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset				
Myytävissä olevat	72 273	72 273	30 980	30 980
Eräpäivään asti pidettävät	59 947	59 939	26 106	26 574
Saamiset luottolaitoksilta	152 891	152 891	60 416	60 416
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä				
Käypään arvoon kirjatut	151 786	151 786	151 159	151 159
Muut	1 952 038	1 947 692	1 761 005	1 758 856
Leasingkohteet	0	0	0	0
Saamistodistukset - myytävissä olevat	49 894	49 894	49	49
Osakkeet ja osuudet - myytävissä olevat	3 222	3 222	4 161	4 161
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	1 576	1 576	1 632	1 632
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0	0	0	0
Johdannaissopimukset	34 045	34 045	26 618	26 618
Aineettomat hyödykkeet	5 639	5 639	4 629	4 629
Aineelliset hyödykkeet				
Sijoituskiinteistöt	2 694	5 904	2 819	6 010
Omassa käytössä olevat kiinteistöt	16 241	19 053	14 961	16 805
Muut	7 143	7 544	4 796	5 186
Muut varat	20 628	20 628	16 750	16 750
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	21 276	21 276	16 360	16 360
Laskennallinen verosaaminen	1 281	1 281	885	885
	2 592 037	2 594 105	2 188 616	2 192 358

	2007		2006	
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	53 121	53 339	61 649	61 876
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille				
<i>Käypään arvoon kirjatut</i>	24 710	24 710	24 422	24 422
<i>Muut</i>	1 508 937	1 509 085	1 236 587	1 238 105
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat				
<i>Käypään arvoon kirjatut</i>	174 875	174 875	147 563	147 563
<i>Muut</i>	564 166	568 468	449 871	449 579
Johdannaissopimukset	2 969	2 969	26 085	26 085
Muut velat	39 347	39 347	35 068	35 068
Siirtovelat	20 677	20 677	12 219	12 219
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	52 231	52 658	60 341	64 309
Laskennallinen verovelka	16 037	16 037	12 642	12 642
	2 457 071	2 462 165	2 066 448	2 071 870

Vaadittaessa maksettavien varojen ja velkojen käypä arvo vastaa nimellisarvoa. Määräaikaisten varojen ja velkojen käypää arvoa vastaa tulevien rahavirtojen nykyarvo. Julkisesti noteerattuihin osakkeisiin on käytetty viimeistä kaupantekokurssia. Julkisesti noteeraamattomien osakkeiden arvo on saatu laskemalla osakkeiden osuus omasta pääomasta. Kiinteistöt on arvioinut auktorisoitu kiinteistönvälittäjä. Tiettyjen sijoituskiinteistöjen luovutusoikeutta on arava-lainoittamisen johdosta rajoitettu, mikä heijastuu niiden arvostukseen.

22. Lainasaamiset ja muut saamiset käypään arvoon

	2007	2006
Nimellisarvo	154 387	151 159
Käyvän arvon muutos	-2 663	-1 697
Luottoriskin muutos	62	60
Yhteensä	151 786	149 523

Lainasaamisten ja muiden saamisten käypään arvoon kirjattu arvo 31.12.2007 oli 2 601 tuhatta euroa korkeampi kuin niiden nimellismäärä erääntyessä. Per 31.12.2007 luottoriskin muutokset olivat vaikuttaneet käyvän arvon muutoksen kertyneeseen arvoon 123 tuhannella eurolla. Luottoriskin muutos lasketaan pitäen lähtökohtana luottotappio-olettamaa, jonka yritysjohto on hyväksynyt budjettityöskentelyn yhteydessä.

23. Rahoitusvelat käypään arvoon

	2007	2006
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
<i>Käypään arvoon kirjatut</i>		
<i>Nimellisarvo</i>	24 830	24 423
<i>Käyvän arvon muutos</i>	-115	-198
<i>Luottoriskin muutos</i>	-5	10
	24 710	24 234
<i>Muut</i>	1 508 937	1 237
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		
<i>Käypään arvoon kirjatut</i>		
<i>Nimellisarvo</i>	181 425	147 563
<i>Käyvän arvon muutos</i>	-6 732	-4 474
<i>Luottoriskin muutos</i>	181	148
	174 875	143 237
<i>Muut</i>	564 166	449 871

Rahoitusvelkojen käypään arvoon kirjattu arvo 31.12.2007 oli 6 650 tuhatta euroa korkeampi kuin niiden nimellisarvo erääntyessä. Per 31.12.2007 luottoriskin muutokset olivat vaikuttaneet käyvän arvon muutoksen kertyneeseen arvoon 334 tuhannella eurolla. Luottoriskin muutos on laskettu pitäen lähtökohtana vertailukelpoisia eriä vuosilta 2006 ja 2007.

24. Fair value -optio

	2007			2006		
	Avaava tase 1.1.2007	Tilivuoden muutos	Päättävä tase 31.12.2007	Avaava tase 1.1.2006	Tilivuoden muutos	Päättävä tase 31.12.2006
Tase						
Luotot yleisölle	-1 636	-965	-2 601	1 240	-2 876	-1 636
Johdannaissopimukset	2 740	1 546	4 286	755	1 986	2 740
Velat yleisölle	188	-89	99	31	157	188
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 326	2 224	6 550	2 032	2 295	4 326
Johdannaissopimukset	-2 364	-387	-2 751	-1 443	-921	-2 364
Edellisten tilikausien voitto	2 686	1 725	4 410	1 935	751	2 686
Laskennallinen verovelka	748	305	1 053	680	69	748
Tuloslaskelma						
Arvopaperikaupan nettotuotot		2 331			640	
Laskennallisen verovelan muutos		-305			110	
Verot		-301			-277	
Tilikauden tulos		1 725			474	

Kokonaisuuksien antolainausosa, joka on alun perin luokiteltu arvostettavaksi käypään arvoon fair value -optiossa, voidaan lyhentää etuajaisesti ja tällöin ovat jäljellä fair value -option muut komponentit. Syntyvä korkoriski katetaan uusilla koronvaihtosopimuksilla, jotka arvostetaan trading-salkussa käypään arvoon ja siten niitä ei oteta mukaan fair value -option salkkuun.

25. Osakepääoma

Pankin osakepääoma on 23 282 837,26 euroa. Yhtiöjärjestyksen mukainen enimmäispääoma on 32 292 081,88 euroa. Osakkeen kirjanpidollinen vasta-arvo on 2,02 euroa. Osakkeet jakautuvat 5 180 910 A-osakkeeseen ja 6 355 212 B-osakkeeseen. Kukin A-osake oikeuttaa yhtiökokouksessa kahteen-kymmeneen (20) ääneen ja kukin B-osake yhteen (1) ääneen. B-osakkeilla on A-osakkeisiin nähden etuoikeus osinkoon kuuteen (6) prosenttiin saakka osakkeen aikaisemmasta nimellisarvosta.

Osakepääoman kehitys	Osakepääoma	A-osakkeet	B-osakkeet
2003	22 086 413,60 euroa	5 180 910 kpl	5 762 411 kpl
2004	22 164 049,83 euroa	5 180 910 kpl	5 800 878 kpl
2005	22 173 906,98 euroa	5 180 910 kpl	5 805 762 kpl
2006	22 657 579,81 euroa	5 180 910 kpl	6 045 411 kpl
2007	23 282 837,26 euroa	5 180 910 kpl	6 355 212 kpl

Vaihdettava pääomalaina

Keväällä 1997 pankki laski yleiseen liikkeeseen 100 miljoonan markan suuruisen vaihdettavan pääomalainan. Pääomalaina erääntyi maksettavaksi kokonaisuudessaan 2.4.2007.

	Laskettu liikkeeseen	Kaupparekisteriin merkittyjä osakkeiksi vaihtoja 31.12.2007	Lunastettu	Jäljellä
Lainan nimellismäärä euroina	16 818 792,65	15 762 572,47	1 056 220,18	0,00
Lainaosuuksien lukumäärä	10 000	9 372	628	0
Vastaava määrä B-osakkeita	1 095 546	1 025 838	69 708	0

Pääomalainan jäljellä oleva lainamäärä maksettiin takaisin 2.4.2007.

Osakkeiksi vaihdon ehdot

Vaihtohinta oli 15,13929 euroa osakkeelta. Kukin 1 681,88 euron nimellisarvoinen lainaosuus voitiin näin ollen vaihtaa 111 B-osakkeeksi. Syntynyt 1,42 euron erotus maksettiin rahana. Lainan vaihto aika alkoi 2.4.1988 ja päättyi 31.1.2007. Jäljellä olevat lainaosuudet lunastettiin 2.4.2007.

Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa 31.12.2007:

Osakkeenomistaja	A-osakkeita	B-osakkeita	Yhteensä	Omistus- osuus, %	Ääni- osuus, %
1 Alandia-Yhtiöt	733 886	325 145	1 059 031	9,18 %	13,64 %
2 Aktia Säästöpankki Oyj	35 000	877 100	912 100	7,91 %	1,43 %
3 Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag	612 331	111 960	724 291	6,28 %	11,24 %
4 Wiklöf Anders	579 189	90 408	669 597	5,80 %	10,62 %
5 Veritas-Yhtiöt	177 734	250 026	427 760	3,71 %	3,46 %
6 Mattsson Rafael	274 606	15 638	290 244	2,52 %	5,01 %
7 Caelum Oy	65 340	156 800	222 140	1,93 %	1,33 %
8 Palkkiyhtymä Oy	60 000	76 000	136 000	1,18 %	1,16 %
9 Invest.bolaget Torggatan 14 Ab	92 348	34 974	127 322	1,10 %	1,71 %
10 Järsö Invest Ab	92 348	34 974	127 322	1,10 %	1,71 %

26. Käyvän arvon rahasto

	2007			2006		
	Positiiviset arvot	Negatiiviset arvot	Yhteensä	Positiiviset arvot	Negatiiviset arvot	Yhteensä
Saamistodistukset	22	-46	-24	2	-2	0
Osakkeet	702	-193	510	746	-181	564
Yhteensä	725	-239	486	747	-183	564
Laskennallinen verovelka			-129			-147
Käyvän arvon rahasto			356			418

TULOSLASKELMAN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

27. Korkotuotot

	2007	2006
Luottolaitokset ja keskuspankit	7 336	4 382
Yleisö ja julkisyhteisöt	98 612	67 765
Saamistodistukset	4 671	2 332
Johdannaissopimukset	109	39
Muut	11	1
Yhteensä	110 739	74 518

28. Korkokulut

	2007	2006
Luottolaitokset ja keskuspankit	3 149	1 930
Yleisö ja julkisyhteisöt	38 193	21 700
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	27 457	16 092
Johdannaissopimukset	47	51
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2 532	1 847
Pääomalainat	24	226
Muut	1	17
Yhteensä	71 402	41 863

29. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2007	2006
Myytävissä olevista rahoitusvaroista	29	19
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	0	0
Omistusyhteisyrityksiltä	0	0
Yhteensä	29	19

30. Palkkiotuotot

	2007	2006
Ottolainauksesta	817	874
Luotonannosta	2 653	2 569
Maksuliikenteestä	2 622	2 382
Rahastoista	5 123	4 242
OmaisuuDENhoidosta	2 172	2 144
Arvopaperinvälityksestä	5 259	4 917
Arvopapereiden liikkeeseenlaskusta	23	0
Vakuutusten välityksestä	107	187
Lakiasiapalveluista	344	407
Takausten myöntämisestä	262	151
Muut palkkiot	898	548
	20 282	18 422

31. Palkkiokulut

	2007	2006
Maksetut toimitusmaksut	376	344
Muut	1 650	1 351
	2 026	1 695

32. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2007			2006		
	Myynti- voitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	Myynti- voitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistukset	0	0	0	0	0	0
Osakkeet ja osuudet	925	0	925	615	0	615
Fair value -optio	0	1 171	1 171	0	-425	-425
Johdannaissopimukset	0	1 159	1 159	-25	1 065	1 040
Arvopaperikauppa	925	2 331	3 256	590	640	1 230
Valuuttatoiminta	13	952	965	1 015	9	1 024
	938	3 283	4 220	1 605	649	2 254

33. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2007	2006
Myyntivoitot	1 056	573
Arvon alentumiset	0	-268
Yhteensä	1 056	305

34. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2007	2006
Vuokratuotot	136	161
Vuokrakulut	-52	-63
Poistot	-4	-3
Myyntivoitot (-tappiot)	580	153
Muut kulut	-18	-5
	642	244

35. Liiketoiminnan muut tuotot

	2007	2006
Vuokratuotot kiinteistöistä	127	155
Myyntivoitot kiinteistöistä	0	602
Muut kiinteistötuotot	1	2
IT-tuotot	9 891	8 452
Muut tuotot	1 847	171
	11 865	9 382

36. Muut hallintokulut

	2007	2006
Henkilöstökulut	976	752
Toimistokulut	817	711
IT-kulut	3 996	3 838
Tietoliikenne- ja yhteyskulut	1 772	1 470
Markkinointi	2 291	2 237
Muut	441	359
	10 294	9 368

37. Liiketoiminnan muut kulut

	2007	2006
Vuokratkulut	1 938	1 650
Muut kiinteistökulut	721	704
Vakuusrahastomaksu	636	630
Muut kulut	2 307	2 457
	<u>5 602</u>	<u>5 441</u>

38. Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista

	2007	2006
Saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	1 102	107
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	0	0
Vähennykset	-109	-143
	<u>993</u>	<u>-35</u>

Kirjattu korko saamisista, joista on tehty arvonalentumistappio, on alkuperäisen koron mukaan 173 tuhatta euroa.

39. Verot

	2007	2006
Vero tilikaudelta	4 583	4 714
Verot edellisiltä vuosilta	0	-5
Laskennallisen verosaamisen muutos	-396	-44
Laskennallisen veroveljan muutos	3 411	770
Verot tuloslaskelmassa	<u>7 598</u>	<u>5 435</u>
Todellinen verokanta, %	26	26

Verokanta oli Suomessa 26 % vuodelle 2006 ja 2007.

Liikevoitto	28 633	21 099
Verottomat tuotot	-7	-5
Vähennyskeltottomat kulut	78	233
Vähennyskeltottomat tappiot	777	0
Osakkuusyritysten nettotulos	-245	-403
Osakkuusyritysten nettotulos	<u>29 236</u>	<u>20 924</u>
Vero 26 %	7 601	5 440
Verot edelliseltä vuodelta	-3	-5
Eliminointierät	0	0
Verot tuloslaskelmassa	<u>7 598</u>	<u>5 435</u>

40. Tulo, meno, voitto ja tappio

	2007		2006			
	Koroista tuotto	kulu	Arvostuksista käypä arvo	impairment	Myynnistä/ luovutuksesta/ kaupoista	Yhteensä
Rahoitusvarat käypään arvoon						
Tradingtarkoituksessa	0	0	7 428	0	925	8 353
Muut (fair value -optio)	6 933	0	965	0	0	7 898
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	1 038	0	0	0	0	1 038
Lainat ja muut saamiset	99 142	0	0	-1 019	0	98 122
Myytavissä olevat rahoitusvarat						
joista tuloslaskelmassa	3 627	0	0	0	1 027	4 654
taseessa	0	0	0	0	0	0
Rahoitusvelat käypään arvoon						
Tradingtarkoituksessa	0	0	-6 226	0	0	-6 226
Muut (fair value -optio)	0	14 003	2 136	0	0	16 138
Rahoitusvelat jaksotettuun hankintamenuun	0	57 399	0	0	0	57 399
Yhteensä	110 739	71 402	4 302	-1 019	1 953	187 377

41. Osakekohtainen tulos

	2007	2006
Tulos/osake, laimentamaton, euroa		
Tilikauden tulos	20 223 273	14 695 678
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin	11 536 122	11 403 422
	= 1,75	= 1,29
Tulos/osake, laimennettu, euroa		
Tilikauden tulos + pääomalainan korko	20 223 273	14 821 997
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin + osakkeiksi vaihtamattomat osakkeet	11 536 122	11 473 130
	= 1,75	= 1,29

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

42. Henkilöstön lukumäärä

	2007		2006	
	Lukumäärä keskimäärin	Muutos	Lukumäärä keskimäärin	Muutos
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	418	+42	376	+23
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	106	+6	100	+12
	524	+48	476	+35

43. Johdolle maksetut palkat

	2007	2006
Hallituksen jäsenet	125	87
Toimitusjohtajat	753	635
Varatoimitusjohtajat	325	272
Muut johtoryhmän jäsenet	809	613

Rahamääriin sisältyy luontaisetujen arvo. Hallituksen jäsen Agneta Karlssonille on hallituksen palkkion lisäksi maksettu 16 000 euroa korvauksena hänen konsernille suorittamistaan konsulttitehtävistä. Hallituksen jäseniä kohtaan ei ole eläkevelvoitteita. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien eläke-edut perustuvat palvelussuhteen tavanomaisiin etuihin.

44. Johdon jäsenten henkilökohtainen Ålandsbanken Abp:n osakkeiden omistus

	2007		Yhteensä	Omistus- osuus	Ääni- osuus
	A -osakkeita	B -osakkeita			
Hallitus					
Lindholm Göran	1 861	1 309	3 170	0,03 %	0,04 %
Boman Sven-Harry	55	524	579	0,01 %	0,00 %
Janér Kent	–	–	–	0,00 %	0,00 %
Karlsson Agneta	40	28	68	0,00 %	0,00 %
Nordlund Leif	12	12	24	0,00 %	0,00 %
Palmberg Tom	–	–	–	0,00 %	0,00 %
Taberman Teppo	–	–	–	0,00 %	0,00 %
Wiklöf Anders	231 506	89 504	321 010	2,78 %	4,29 %
Yhteensä	233 474	91 377	324 851	2,82 %	4,33 %
Johtoryhmä					
Grönlund Peter	–	–	–	0,00 %	0,00 %
Donner Lars	747	–	747	0,01 %	0,01 %
Erikslund Tove	–	–	–	0,00 %	0,00 %
Nuutinen Pekka	–	–	–	0,00 %	0,00 %
Tallqvist Jan	–	–	–	0,00 %	0,00 %
Vickström Edgar	–	–	–	0,00 %	0,00 %
Woivalin Dan-Erik	–	–	–	0,00 %	0,00 %
Yhteensä	747	–	747	0,01 %	0,01 %

45. Varainsiirtotapahtumia lähipiirin kanssa

	2007		2006	
	Hallitus ja johtoryhmä	Läheis- yritykset	Hallitus ja johtoryhmä	Läheis- yritykset
Luotot				
Luotot 1.1.	2 355	9 854	2 332	9 598
Nostettu tilikauden aikana	588	1 450	187	400
Lyhennetty tilikauden aikana	-316	-2 688	-289	-413
Luotot 31.12.	2 626	8 617	2 230	9 585
Korkotuotot	98	205	71	162
Talletukset				
Talletukset 1.1.	842	3 659	713	3 473
Talletukset 31.12.	1 065	5 779	824	3 439
Korkokulut	25	138	13	44
Muut palkkiot ja maksut	0	9	0	9

Hallitus ja johtoryhmä käsittää Ålandsbanken Abp:n hallitukseen ja johtoryhmään kuuluvat henkilöt sekä heidän puolisonsa ja alaikäiset lapsensa. Läheis-yrityksillä tarkoitetaan yrityksiä, joissa Ålandsbanken Abp:n hallitukseen tai johtoryhmään kuuluvilla henkilöillä on merkittävä ääniosuus tai heillä on merkittävä määräysvalta. Hallituksen ja johtoryhmän jäsenille voidaan myöntää hyväksyttävää vakuutta vastaan enintään 170 000 euron suuruinen henkilöstölaina, jonka korko on peruskorko, tai enintään 40 000 euron henkilöstölaina ilman vakuutta tavanomaisen luottokelpoisuusarvioinnin perusteella. Johtoryhmän jäsenille voidaan myöntää asuntovakuutta vastaan enintään 130 000 euron suuruinen lisälaina, jonka korko on peruskorko +0,5 prosentin marginaali.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

46. Annetut ja saadut vakuudet

	2007	2006
Omaan lukuun pantiksi annettujen varojen kirjanpitoarvo	75 306	46 104
Sitoumukset, joiden vakuudeksi omaisuus on pantattu	53 412	29 322

Sitoumukset muodostuvat pääasiassa Suomen Pankissa olevasta käyttämättömästä limiitistä. Saatuja pantteja, jotka voidaan realisoida ilman, että pantin-antaja on laiminlyönyt veloitteensa, ei ole.

47. Ålandsbanken Abps pensionsstiftelse -eläkesäätiön eläkevastuu

	2007	2006
Eläkevastuiden nykyarvo	14 322	14 123
Sijoitusvarojen käypä arvo	-17 823	-18 475
Status	-3 501	-4 352
Kirjaamattomat vakuutusmatemaattiset voitot (+) / tappiot (-)	-2 533	-1 245
Taseeseen kirjatut velat	-6 034	-5 597
Tilivuoden työsuoritukseen perustuvat kulut	158	211
Korkokulut	588	582
Takautuvaan työsuoritukseen perustuvat jaksotetut kulut	0	153
Odotettavissa oleva tuotto sijoitusvaroista	-1 185	-1 137
Tuloslaskelmaan kirjatut saamiset (-)/velat (+)	-439	-191
Avaava tase	-5 597	-5 406
Kulut (+) / tuotot (-) tuloslaskelmassa	-437	-191
Ylikatteen palautus		
Päättävä tase	-6 034	-5 597
Olettamukset		
Diskonttauskorko	4,90 %	4,20 %
Odotettavissa oleva tuotto varoista	6,50 %	6,50 %
Palkkakulujen nousu	4,80 %	3,50 %
Eläkkeiden indeksinousu	2,10 %	2,10 %
Inflaatio	2,00 %	2,00 %
Henkilöstön vaihtuvuus	0,00 %	0,00 %
Varojen ryhmän osuus sijoitusvarojen yhteismäärästä		
Osakeinstrumentit	22,05 %	22,80 %
Rahoitusmarkkinainstrumentit	53,73 %	45,20 %
Kiinteistöt	19,19 %	18,30 %
Käteisvarat ja muut lyhytaikaiset varat	5,04 %	13,70 %
	100,00 %	100,00 %
Eläkevastuun nykyarvon täsmäytys		
Avaava tase	14 123	13 692
Tilivuoden työsuoritukseen perustuvat kulut	158	211
Korkokulut	588	582
Maksetut etuudet	-786	-555
Vakuutusmatemaattiset voitot/tappiot	239	40
Takautuvaan työsuoritukseen perustuvat jaksotetut menot	0	153
	14 322	14 123
Sijoitusvarojen käyvän arvon täsmäytys		
Avaava tase	18 475	17 688
Odotettavissa oleva tuotto sijoitusvaroista	1 183	1 137
Maksetut etuudet	-786	-555
Vakuutusmatemaattiset voitot/tappiot	-1 049	205
Päättävä tase	17 823	18 475
Erittely säätiön omistuksesta Ålandsbanken Abp:stä:		
Ålandsbanken Abp:n osakkeita	36	26
Osakeindeksilainoja	356	333
Liikkeeseen laskemia joukkovelkakirjalainoja	500	499
Rahasto-omistuksia	0	108
Pankkisaamia	210	2 398
Yhteensä	1 102	3 365

Laskelman eläkevastuun nykyarvosta sekä sijoitusvarojen käyvästä arvosta on laatinut Mikko Kuusela ja Irma Arminen Silta Oy:stä 31.12.2007.

Määrät tarkasteltavana olevalta tilivuodelta ja neljältä aikaisemmalta tilivuodelta

	2007	2006	2005	2004	2003
Eläkevastuun nykyarvo	14 322	14 123	13 692	13 662	12 639
Sijoitusvarojen käypä arvo	-17 823	-18 475	-17 688	-16 641	-16 810
Status	-3 501	-4 352	-3 996	-2 979	-4 171

IFRS-standardveja on sovellettu 1.1.2004 lukien, käyttäen uudelleenlaskettua päättävää tasetta vuodelta 2003.

48. Leasing ja vuokravastuut

	2007	2006
Maksettavat leasingvuokrat sekä vuokravastuut		
Alle vuoden kuluessa	2 106	1496
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	830	338
Yli viiden vuoden kuluessa	0	0
	2 936	1 834
Kirjanpitoarvo		
Koneet ja kalusto	1 946	1 134

Konserni on ottanut rahoitusleasingsopimuksilla vuokralle autoja, tietokoneita ja IT-laitteita. Joihinkin sopimuksiin sisältyy optio leasingkohteen ostosta. Sopimusten uusimisesta käydään uudet neuvottelut. Olennaisimmat leasingsopimukset koskevat tietokoneita. Sopimuksiin ei sisälly vaihtuvia maksuja tai indeksilausekkeita. Sopimusten mukaan konserni voi lunastaa koneen tai jatkaa koneen vuokraamista etukäteen vahvistettuun hintaan varsinaisen vuokra-ajan päätyttyä. Sopimus oikeuttaa myös palauttamaan koneen. Rahoitettu määrä on suurimmassa sopimuksessa 770 tuhatta euroa ilman arvonalisäveroä. Vuokravastuut vastaavat vuokratuloluja, jotka syntyisivät irtisanottaessa kaikki vuokrasopimukset.

49. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2007	2006
Takaukset	25 185	16 196
Käyttämättömät sekkitililimiitit	83 618	76 287
Luottolupaukset	58 990	77 960
	167 793	170 442

Konserniyhtyrysten puolesta asetettuja sitoumuksia ei ole. Luottolupaukset eivät sisällä kiinteäkorkoisia luottoja, joiden korko on määrätty.

MUUT LIITETIEDOT

50. Hallinnoitu pääoma

	2007	2006
Rahastoyhtiön hallinnoima pääoma	384 800	355 203
Täyden valtakirjan varainhoito	520 989	451 307
Muu varainhoito	41 600	29 698
	947 389	836 208

51. Konsernirakenteen muutos

Vuoden aikana Ålandsbanken Abp on ostanut kaikki jäljellä olleet Ålandsbanken Kapitalmarknadstjänster Ab:n osakkeet. Kaupan myötä yhtiöstä tuli pankin kokonaan omistama tytäryhtiö. Ålandsbanken Kapitalmarknadstjänster Ab fuusioitiin 30.9.2007 Ålandsbanken Abp:hen. Ålandsbanken Abp on ostanut osan asuntojenvälitysytio Veranta Oy Helsingin osakekannasta. Yhtiön uusi nimi on Ålandsbanken Veranta Ab. Ålandsbanken Abp:n omistusosuus on 84 prosenttia.

	Toimiala	Hankintapäivä	Osuus osakepääomasta	Hankintameno
Ålandsbanken Kapitalmarknadstjänster Ab	Omaisuu denhoito	12.4.2007	30 %	792 480
Veranta Oy Helsinki	Kiinteistönvälitys	13.6.2007	84 %	200 000 ¹⁾

¹⁾ Hankintameno muodostuu pääomalisästä suunnatun osakeannin yhteydessä.

	Ålandsbanken Kapitalmarknadstjänster Ab	Veranta Oy Helsinki
Hankintamenon jakauma		
Käteisvarat	780 000	0
Pääomalisä yhtiöön	0	200 000
Hankintaan liittyvät suorat menot	12 480	0
	792 480	200 000

	Ålandsbanken Kapitalmarknadstjänster Ab		Veranta Oy Helsinki	
	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo
Hankittu nettovarallisuus				
Käteisvarat	334 875	334 875	13	13
Saamiset	53 266	53 266	953	953
Osakeantisaamiset	0	0	0	168 000
Aineettomat hyödykkeet	0	0	655	655
Aineelliset hyödykkeet	6 335	6 335	2 866	2 866
Velat	93 541	93 541	4 759	4 759
Hankittu nettovarallisuus	300 935	300 935	167 728	167 728
Liikearvo	-491 545	-491 545	-32 272	-32 272

Ålandsbanken Kapitalmarknadstjänster Ab on hankinnan jälkeen tuottanut voittoa 0,5 miljoonaa euroa.

Hankinnan jälkeen Ålandsbanken Veranta Ab:n tekemä tulos on -0,1 miljoonaa euroa.

	2007	2006
Liikearvo		
Avaava arvo	881 443	926 535
Brutto	881 443	926 535
Kauden aikana kirjattu liikearvo	523 818	0
Impairment-alaskirjaus	0	0
Kauppasopimuksen uudelleen neuvottelu (arvioitu tulos avaavassa taseessa)	0	-45 092
Päättävä arvo	1 405 260	881 443

Tehtäessä impairment-testaus arvonalennuksen varalta on käytetty 20 prosentin laskentakorkoa. Testaus osoittaa, että arvonalennuskirjaustarve syntyy tuloksen heikentyessä noin 40 prosenttia.

Vuoden aikana FAB Norrskogin osakkeet on myyty. Omistusosuus oli 34 prosenttia.

52. Tytär- ja osakkuusyhtiöt

2007

Tytäryhtiöt

Seuraavat tytäryhtiöt on yhdistelty hankintamenomenetelmää käyttäen per 31.12.2007:

	Kotipaikka	Omistusosuus
Ab Compass Card Oy Ltd	Maarianhamina	66 %
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	Maarianhamina	100 %
S-Crosskey Ab	Maarianhamina	60 %
Ålandsbanken Asset Management Ab	Helsinki	70 %
Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy	Maarianhamina	100 %
Ålandsbanken Veranta Ab	Helsinki	84 %

Asunto- ja kiinteistöyhteisöt

Seuraavat asunto- ja kiinteistöyhteisöt on yhdistelty hankintamenomenetelmää käyttäen per 31.12.2007:

Omassa käytössä olevat kiinteistöt	Kotipaikka	Omistusosuus
FAB Gottby Center	Jomala	53 %

Sijoituskiinteistöt

	Kotipaikka	Omistusosuus
FAB Strandgatan 20	Maarianhamina	100 %

Seuraavat osakkuusyhtiöt on yhdistelty per 31.12.2007:

	Kotipaikka	Omistusosuus
Ålands Företagsbyrå Ab	Maarianhamina	22 %
Ålands Fastighetskonsult Ab	Maarianhamina	20 %
Ålands Investerings Ab	Maarianhamina	36 %

2007

2006

Yhteenlaskettu taloudellinen informaatio osakkuusyhtiöistä:

Varat	4 805	4 908
Velat	1 206	1 198
Liikevaihto	2 965	2 860
Tilikauden tulos	384	594

Asunto- ja kiinteistöyhteisöt

Seuraavat asunto- ja kiinteistöyhteisöt on yhdistelty suhteellista menetelmää käyttäen per 31.12.2007:

Omassa käytössä olevat kiinteistöt	Kotipaikka	Omistusosuus
FAB Västernäs City	Maarianhamina	50 %
FAB Nymars	Sottunga	30 %
FAB Godby Center	Godby	11 %

Sijoituskiinteistöt

	Kotipaikka	Omistusosuus
FAB Strömsby	Vårdö	24 %
FAB Sittkoffska gården	Maarianhamina	22 %
FAB Horsklint	Kökar	20 %
FAB Wigells	Maarianhamina	78 %
BAB Bastuvägen	Maarianhamina	20 %
FAB Ribacken	Saltvik	31 %
BAB Knappelstenen	Maarianhamina	15 %
BAB Sittkoff	Maarianhamina	14 %
BAB Fiskartorpet	Maarianhamina	6 %
BAB Västerhöjden	Maarianhamina	11 %
BAB Grantorpsvägen	Maarianhamina	8 %

Emoyhtiön tase

(tuhat euroa)

VASTAAVAA	Liitetiedon nro	31.12.2007	31.12.2006
Käteiset varat		39 460	65 288
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1		
Valtion velkasitoumukset		73 759	44 296
Muut		61 374	127 90
Saamiset luottolaitoksilta	2		
Vaadittaessa maksettavat		4 249	1 497
Muut		148 783	59 061
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3		
Leasingkohteet	4	5	43
Saamistodistukset	1	51 767	1 351
Osakkeet ja osuudet	5	2 373	3 289
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	5	1 005	1 005
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	5	5 760	6 524
Johdannaissopimukset	6	34 045	26 618
Aineettomat hyödykkeet	7,9	5 490	3 230
Aineelliset hyödykkeet	8,9		
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 583	2 745
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		7 096	7 195
Muut aineelliset hyödykkeet		3 148	2 158
Muut varat	10	13 116	14 553
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	11	19 406	12 818
Laskennalliset verosaamiset	12	0	0
VASTAAVAA YHTEENSÄ		2 579 847	2 178 231

Emoyhtiön tase

(tuhat euroa)

VASTATTAVAA	Liitetiedon nro	31.12.2007	31.12.2006
Velat luottolaitoksille			
Vaadittaessa maksettavat		2 971	1 525
Muut		50 010	60 061
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset			
Vaadittaessa maksettavat		1 073 735	982 105
Muut		462 187	279 869
Muut velat		1 830	2 500
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	13		
Joukkovelkakirjalainat		500 366	363 120
Muut		221 944	242 997
Muut velat	14		36 250
Siirtovelat ja saadut ennakot	15		14 332
Johdannaissopimukset	6		32 443
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	16		
Pääomalainat		0	5 449
Muut		52 326	54 959
Laskennalliset verovelat	12		129
Vieras pääoma yhteensä			2 448 523
Poistoero			258
Vapaaehtoiset varaukset			37 314
Tilinpäätössiirtojen kertymä yhteensä			37 572
Osakepääoma	21		23 283
Osakeanti			0
Ylikurssirahasto			32 736
Arvonkorotusrahasto			227
Vararahasto			25 129
Käyvän arvon rahasto	22		367
Edellisten tilikausien voitto			554
Tilikauden voitto			11 455
Oma pääoma yhteensä			93 752
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		2 579 847	2 178 231
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
45			
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset			
Takaukset ja pantit		25 185	16 196
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		142 909	154 246
		168 093	170 442

Emoyhtiön tuloslaskelma

(tuhat euroa)

	Liitetiedon nro	1.1. – 31.12.2007			1.1. – 31.12.2006		
Korkotuotot	25			110 783			74 470
Leasingtoiminnan nettotuotot	26			25			32
Korkokulut	27			-72 133			-42 248
KORKOKATE				38 674			32 253
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	28						
<i>Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä</i>			4 658			4 440	
<i>Omistusyhteisyrityksistä</i>			301			241	
<i>Muista yrityksistä</i>			29	4 987		19	4 699
Palkkiotuotot	29			12 424			11 946
Palkkiokulut	30			-1 821			-1 617
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	31						
<i>Arvopaperikaupan nettotuotot</i>			2 085			1 655	
<i>Valuuttatoiminnan nettotuotot</i>			964	3 049		1 024	2 680
Myytävikissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	32			1 027			261
Liiketoiminnan muut tuotot	33			3 837			2 151
Hallintokulut							
<i>Henkilöstökulut</i>							
<i>Palkat ja palkkiot</i>			14 009			12 171	
<i>Eläkekulut</i>			2 001			2 008	
<i>Muut henkilösivukulut</i>			837	16 846		741	14 920
<i>Muut hallintokulut</i>	34		12 796	-29 642		13 380	-28 300
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä				-1 609			-1 457
Liiketoiminnan muut kulut	35			-4 882			-4 950
Luotto- ja takaustappiot	36			-993			35
LIIKEVOITTO				25 052			17 701
Tilinpäätössiirrot				-11 276			-3 220
Tuloverot	37			-2 321			-2 366
Laskennallisten verosaamisten muutos							-184
TILIKAUDEN VOITTO				11 455			11 931

Emoyhtiön tilinpäätösperiaatteet

Ålandsbanken Abp:n tilinpäätös on laadittu luottolaitostoiminnasta annetun lain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen ja Rahoitustarkastuksen määräysten mukaisesti. Ålandsbanken Abp:n tilinpäätös on laadittu Suomen tilinpäätösstandardin (FAS) mukaisesti.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Ulkomaan rahan määräiset varat ja velat muunnetaan euroiksi Euroopan Keskuspankin tilinpäätöspäivän kurssiin.

TULOUTUSPERIAATTEET

Korkotuotot ja -kulut

Korkotuotot ja korkokulut omaisuus- ja velkaeristä kirjataan jaksottamisperiaatteen mukaisesti. Mikäli rahoitusvaroihin tai rahoitusvarojen ryhmään on tehty arvonalentumiskirjaus, korkotuotto kirjataan alaskirjatun määrän alkuperäisen koron mukaan.

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot ja palkkiokulut kirjataan, kun palvelu toteutetaan. Useampaa vuotta koskevista palkkioista kirjataan ainoastaan tilikaudelle kuuluva osuus.

POISTOT

Rakennukset, tekniset laitteet ja koneet ja kalusto merkitään poistoilla ja mahdollisilla arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Poistot on tehty hyödykkeen odotettavissa olevan taloudellisen vaikutusajan perusteella. Kaikki poistot tehdään tasapoistoin.

Rakennukset	40 vuotta
Rakennusten tekniset laitteet	12 vuotta
Koneet ja kalusto	3 – 10 vuotta
Tietojärjestelmät	3 – 5 vuotta
Muut aineelliset hyödykkeet	3 – 5 vuotta
Peruskorjaukset vuokratuissa tiloissa	4 – 10 vuotta

Maa-alueista ei tehdä poistoja.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

Rahoitusinstrumentit luokitellaan arvonmäärittystä varten seuraaviin ryhmiin:

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat

Tähän ryhmään sisältyvät kaikki rahoitusvarat ja -velat, jotka omistetaan tarkoituksena saada tuottoa lyhyellä tähtäimellä. Tähän ryhmään sisältyvät myös kaikki johdannaisopimukset, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti. Kaikki johdannaisopimukset merkitään taseeseen käypään arvoon. Johdannaisopimusten positiiviset käyvät arvot merkitään taseeseen varoiksi erään "Johdannaisopimukset" ja negatiiviset käyvät arvot erään "Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat". Arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti erään "Arvopaperikaupan nettotuotot".

Lainat ja muut saamiset

Lainoiksi ja muiksi saamisiksi luokitelluilla rahoitusvaroilla tarkoitetaan varoja, jotka ovat syntyneet luovuttamalla rahaa, palveluja ja tavaroita suoraan velalliselle.

Lainat ja muut saamiset merkitään taseeseen sopimuksentekohetken hankintamenoon ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenoon. Lainojen ja saamisten arvonalentumiset kirjataan tarvittaessa asiakaskohtaisen arvioinnin sekä lainasalkun kokonaisarvioinnin perusteella.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Korkoa tuottavat rahoitusvarat ovat eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia ja ne kirjataan jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmällä. Sijoituksen arvonalentuminen tehdään sijoituskohtaisen arvioinnin perusteella.

Myytävissä olevat rahoitusvarat

Myytävissä olevilla rahoitusvaroilla tarkoitetaan rahoitusvaroja, jotka eivät sisälly mihinkään edellä mainituista ryhmistä ja jotka eivät ole johdannaissopimuksia.

Tähän ryhmään kuuluvat rahoitusvarat merkitään taseeseen lähtökohtaisesti hankintamenoon ja arvostetaan sen jälkeen käypään arvoon. Arvonmuutos merkitään oman pääoman erään ”Käyvän arvon rahasto”. Myynnin yhteydessä arvonmuutos kirjataan pois rahastosta tulosvaikutteisesti omassa erässä ”Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot”. Arvonalentumistappiot kirjataan tulosvaikutteisesti.

Muut rahoitusvelat

Muut rahoitusvelat merkitään taseeseen sopimuksentekohetken hankintamenoon ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenoon.

ELÄKEJÄRJESTELYT

Henkilöstön lakisääteinen eläketurva on järjestetty Försäkringsaktiebolaget Pensions-Alandia -vakuutusosakeyhtiön kautta. Muut eläke-etuudet hoidetaan Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse -eläkesäätiön kautta. Eläkevastuu on täysin katettu.

Liitetiedot emoyhtiön taloudellisiin katsauksiin

(tuhat euroa)

Numerointi

1-24	Taseen eriä koskevat liitetiedot
25-37	Tuloslaskelman eriä koskevat liitetiedot
38-41	Henkilöstöä ja johtoa koskevat liitetiedot
42-45	Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot
46-48	Muut liitetiedot

TASEEN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1. Saamistodistukset

	2007			2006		
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
<i>Rahoitukseen oikeuttavat</i>						
Eräpäivään asti pidettävät						
Valtion velkasitoumukset	49 066	0	49 066	14 835	0	14 835
Valtion obligaatiot	9 882	0	9 882	11 271	0	11 271
Muut	1 000	0	1 000	0	0	0
<i>Myytäviksi olevat</i>						
Valtion velkasitoumukset	0	24 693	24 693	0	29 461	29 461
Valtion obligaatiot	46 592	0	46 592	20	0	20
Muut velkakirjat	3 900	0	3 900	1 499	0	1 499
	110 440	24 693	135 132	27 624	29 461	57 086
<i>Muut saamistodistukset</i>						
Valtion obligaatiot	63	0	63	39	0	39
Pankkien sijoitustodistukset	0	49 621	49 621	0	0	0
Muut	2 073	10	2 083	1 312	0	1 312
	2 137	49 631	51 767	1 351	0	1 351

2. Saamiset luottolaitoksilta

	2007			2006		
	Vaadittaessa maksettavat	Muut	Yhteensä	Vaadittaessa maksettavat	Muut	Yhteensä
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2	71 986	71 987	0	16 615	16 615
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	4 248	76 798	81 046	1 497	42 446	43 943
Yhteensä	4 249	148 783	153 033	1 497	59 061	60 558

3. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2007		2006	
Rahoituslaitokset		583 396		501 050
Julkisyhteisöt		10 796		11 697
Kotitaloudet		1 430 768		1 339 577
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		14 347		15 587
Ulkomaat		67 118		45 859
Yhteensä		2 106 426		1 913 769
Joista velkoja, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla		420		309
Joista velkoja, joille ei ole kerrytetty korkotuottoa		420		309
Arvon alentumistapit				
Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistapit		1 102		107
Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistapit		-109		-143
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistapit		0		0
Arvon alentumistapit yhteensä		993		-35

4. Leasingomaisuus – leasingsopimuksella vuokralle annettu omaisuus

	2007		2006	
Koneet ja kalusto		5		43
Muu omaisuus		0		0
Yhteensä		5		43

Lisätietoja, ks. liitetieto nro 26.

5. Osakkeet ja osuudet

	2007			2006		
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
Osakkeet ja osuudet						
Myytävissä olevat	926	1 447	2 373	1 805	1 484	3 289
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	0	1 005	1 005	0	1 005	1 005
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0	5 760	5 760	0	6 524	6 524
	926	8 212	9 138	1 805	9 013	10 818

Emoyhtiö ei omista muiden luottolaitosten osakkeita tai osuuksia.

6. Johdannaissopimukset

	2007		2006	
	Käypä arvo		Käypä arvo	
	Positiiviset	Negatiiviset	Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset				
Koronvaihtosopimukset	4 287	-2 751	2 740	-2 364
Valuuttajohdannaiset				
Terminisopimukset	237	-218	182	-175
Koron- ja valuuttanvaihtosopimukset	48	0	36	-19
Osakejohdannaiset				
Optiosopimukset				
Ostetut	29 474	0	23 659	0
Asetetut	0	-29 474	0	-23 659
	34 045	-32 443	26 618	-26 217

Kohde-etuuden nimellisarvo jäljellä olevan juoksuajan mukaan:

	2007				2006			
	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset								
Koronvaihtosopimukset	69 209	246 525	45 760	361 494	106 348	211 989	31 817	350 154
Valuuttajohdannaiset								
Terminisopimukset	26 535	0	0	26 535	14 673	0	0	14 673
Koron- ja valuuttanvaihtosopimukset	161	0	0	161	532	0	0	532
Osakejohdannaiset								
Optiosopimukset								
Ostetut	21 875	161 909	0	183 784	36 610	114 798	0	151 408
Asetetut	21 875	161 909	0	183 784	36 610	114 798	0	151 408
	139 654	570 343	45 760	755 758	194 774	441 585	31 817	668 175

7. Aineettomat hyödykkeet

	2007	2006
IT-investoinnit	878	2 301
Meneillään olevat IT-investoinnit	1 847	
Liikearvo	1 123	0
Muut	1 642	929
	5 490	3 230

8. Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

	2007	2006
Sijoituskiinteistöt		
Maa- ja vesialueet	50	58
Rakennukset	174	246
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet	2 360	2 440
	2 583	2 745
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Maa- ja vesialueet	173	174
Rakennukset	6 436	6 534
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet	487	487
	7 096	7 195

9. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset

	2007					
	Omassa käytössä olevat maa- alueet ja rakennukset	Sijoitus- kiinteistöt	Muut aineelliset hyödykkeet	Liikearvo	Muut aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Historialliset kulut						
Hankintameno 1.1.	12 438	3 141	6 673	0	7 945	30 196
Lisäykset tilikauden aikana	85	0	1 458	1 182	2 082	4 807
Vähennykset tilikauden aikana	-38	-203	-7	0	0	-248
Hankintameno 31.12.	12 485	2 938	8 124	1 182	10 027	34 755
Kertyneet poistot						
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-5 243	-395	-4 515	0	-4 715	-14 867
Vähennysten kertyneet poistot	0	52	8	0	0	60
Tilikauden poistot	-146	-11	-469	-59	-944	-1 629
Tilikauden arvonalennukset	0	0	0	0	0	0
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-5 389	-354	-4 976	-59	-5 659	-16 436
Kirjanpitoarvo 31.12.	7 096	2 583	3 148	1 123	4 368	18 319

2006

	Omassa käytössä olevat maa- alueet ja rakennukset	Sijoitus- kiinteistöt	Muut aineelliset hyödykkeet	Liikearvo	Muut aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Historialliset kulut						
Hankintameno 1.1.	13 029	3 225	6 405	0	6 901	29 559
Lisäykset tilikauden aikana	7	0	477	0	1 097	1 581
Vähennykset tilikauden aikana	-598	-84	-209	0	-54	-945
Hankintameno 31.12.	12 438	3 141	6 673	0	7 945	30 196
Kertyneet poistot						
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-5 080	-384	-4 212	0	-3 828	-13 505
Vähennysten kertyneet poistot	0	0	135	0	15	150
Tilikauden poistot	-162	-11	-438	0	-901	-1 512
Tilikauden arvonalennukset	0	0	0	0	0	0
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-5 243	-395	-4 515	0	-4 715	-14 867
Kirjanpitoarvo 31.12.	7 195	2 745	2 158	0	3 230	15 329

10. Muut varat

	2007	2006
Maksujenvälityssaamiset	52	84
Muut	13 064	14 469
	13 116	14 553

11. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2007	2006
Korot	11 959	8 135
Muut	7 447	4 683
	19 406	12 818

12. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

	2007	2006
Laskennalliset verosaamiset		
Väliaikainen ero	0	0
Käyvän arvon rahastosta johtuvat	129	146
	129	146

Tilinpäätössiirtojen kertymään sisältyy laskennallinen verovelka määrältään 9 769 (6 836).

13. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2007		2006	
	Kirjanpito- arvo	Nimellis- arvo	Kirjanpito- arvo	Nimellis- arvo
Sijoitustodistukset	221 944	225 198	242 997	245 985
Joukkovelkakirjalainat	500 366	511 390	363 120	370 058
Yhteensä	722 310	736 588	606 117	616 043

14. Muut velat

	2007	2006
Maksujenvälitysvelat	16 891	16 224
Muut	19 359	17 215
	36 250	33 438

15. Siirtovelat ja saadut ennakot

	2007	2006
Korot	9 954	6 350
Muut	4 379	3 606
	14 332	9 956

16. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Katso Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin, liitetieto nro 17.

17. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma

	2007					
	Yhteensä	- 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta
Saamiset						
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	135 132	25 693	50 299	58 638	503	0
Luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	153 033	153 033	0	0	0	0
Yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 106 426	168 875	219 869	768 493	920 226	28 963
Saamistodistukset	51 767	51 767	0	0	0	0
	2 446 358	399 368	270 168	827 131	920 728	28 963

	Yhteensä	- 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta
<i>Velat</i>						
Luottolaitoksille ja keskuspankeille	52 981	22 981	0	30 000	0	0
Yleisölle ja julkisyhteisöille	1 537 752	1 449 926	79 596	7 725	505	0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	722 310	168 575	69 328	484 407		0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	52 326	0	4 161	15 152	33 013	0
	<u>2 365 369</u>	<u>1 641 482</u>	<u>153 086</u>	<u>537 284</u>	<u>33 518</u>	<u>0</u>

2006

	Yhteensä	- 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	Yli 10 vuotta
<i>Saamiset</i>						
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	57 086	34 457	19 963	2 167	500	0
Luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	60 558	60 558	0	0	0	0
Yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 913 769	146 307	262 896	683 764	798 392	22 410
Saamistodistukset	1 351	1 351	0	0	0	0
	<u>2 032 764</u>	<u>242 672</u>	<u>282 859</u>	<u>685 931</u>	<u>798 892</u>	<u>22 410</u>
<i>Velat</i>						
Luottolaitoksille ja keskuspankeille	61 586	44 768	0	16 819	0	0
Yleisölle ja julkisyhteisöille	1 264 475	1 189 416	57 857	15 965	1 228	9
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	606 117	187 056	116 593	302 468	0	0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	60 408	0	5 449	21 961	32 998	0
	<u>1 992 587</u>	<u>1 421 240</u>	<u>179 899</u>	<u>357 212</u>	<u>34 226</u>	<u>9</u>

18. Koti- ja ulkomaan rahan määräiset varat ja velat

	2007			2006		
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	104 000	49 033	153 033	5 465	55 092	60 558
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 089 576	16 850	2 106 426	1 904 912	8 857	1 913 769
Saamistodistukset	186 899	0	186 899	58 437	0	58 437
Johdannaissopimukset	33 761	285	34 046	26 400	218	26 618
Muu omaisuus ml. tase-erä "Käteiset varat"	93 646	5 798	99 444	115 181	3 668	118 850
Yhteensä	<u>2 507 881</u>	<u>71 966</u>	<u>2 579 847</u>	<u>2 110 395</u>	<u>67 836</u>	<u>2 178 231</u>
Velat luottolaitoksille	51 557	1 425	52 981	60 427	1 159	61 586
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 470 675	67 076	1 537 752	1 197 095	67 380	1 264 475
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	722 310	0	722 310	606 117	0	606 117
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	32 225	218	32 443	26 023	194	26 217
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	52 326	0	52 326	60 408	0	60 408
Muut velat	48 299	2 412	50 711	41 884	1 656	43 540
Yhteensä	<u>2 377 392</u>	<u>71 131</u>	<u>2 448 523</u>	<u>1 991 954</u>	<u>70 390</u>	<u>2 062 344</u>

19. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot

	2007		2006	
	Kirjanpito-arvo	Käypä arvo	Kirjanpito-arvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	39 460	39 460	65 288	65 288
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset				
Myytavissa olevat	75 185	75 185	30 980	30 980
Eräpäivään asti pidettävät	59 947	59 939	26 106	26 574
Saamiset luottolaitoksilta	153 033	153 033	60 558	60 558
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä				
Käypään arvoon kirjatut	0	0	0	0
Muut	2 106 426	2 104 685	1 913 769	1 909 983
Leasingkohteet	5	5	43	43
Saamistodistukset - myytävissä olevat	51 767	51 767	1 351	1 351
Osakkeet ja osuudet - myytävissä olevat	2 373	2 373	3 289	3 289
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	1 005	1 005	1 005	1 005
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	5 760	5 760	6 524	6 524
Johdannaissopimukset	34 045	34 045	26 618	26 618
Aineettomat hyödykkeet	5 490	5 490	3 230	3 230
Aineelliset hyödykkeet				
Sijoituskiinteistöt	2 583	5 794	2 745	5 936
Omassa käytössä olevat kiinteistöt	7 096	16 861	7 195	16 270
Muut	3 148	3 549	2 158	2 549
Muut varat	13 116	13 116	14 553	14 553
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	19 406	19 406	12 818	12 818
	<u>2 579 847</u>	<u>2 591 474</u>	<u>2 178 231</u>	<u>2 187 569</u>
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	52 981	53 199	61 586	61 814
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille				
Käypään arvoon kirjatut	0	0	0	0
Muut	1 537 752	1 537 800	1 264 475	1 265 805
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat				
Käypään arvoon kirjatut	0	0	0	0
Muut	722 310	720 061	606 117	610 152
Johdannaissopimukset	32 443	32 443	26 217	26 217
Muut velat	36 250	36 250	33 438	33 438
Siirtovelat	14 332	14 332	9 956	9 956
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	52 326	52 739	60 408	64 363
Laskennalliset verovelat	129	129	146	146
	<u>2 448 523</u>	<u>2 446 953</u>	<u>2 062 344</u>	<u>2 071 891</u>

Vaadittaessa maksettavien varojen ja velkojen käypä arvo vastaa nimellisarvoa. Määräaikaisten varojen ja velkojen käypää arvoa vastaa tulevien rahavirtojen nykyarvo. Julkisesti noteerattuihin osakkeisiin on käytetty viimeistä kaupantekokurssia. Julkisesti noteeraamattomien osakkeiden arvo on saatu laskemalla osakkeiden osuus omasta pääomasta. Kiinteistöt on arvioinut auktorisoitu kiinteistönvälittäjä.

20. Oman pääoman muutokset

	Osake- pääoma	Osake- anti	Ylikurssi- rahasto	Vara- rahasto	Käyvän arvon rahasto	Arvon- korotus- rahasto	Edellisten tilikausien voitto	Yhteensä
31.12.2005	22 174		25 527	25 129	371	326	11 169	84 695
Maksetut osingot							-11 010	-11 010
Pääomalainan vaihto osakkeiksi	484	301	3 144					3 929
Kiinteistöjen myynti					45			45
Käyvän arvon muutos								0
Tilivuoden voitto							11 931	11 931
31.12.2006	22 658	301	28 671	25 129	416	326	12 090	89 591
Maksetut osingot							-11 536	-11 536
Pääomalainan vaihto osakkeiksi	625	-301	4 065					4 389
Kiinteistöjen myynti						-99		-99
Käyvän arvon muutos					-48			-48
Tilivuoden voitto							11 455	11 455
31.12.2007	23 283	0	32 736	25 129	367	227	12 009	93 752

21. Osakepääoma

Katso Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin, liitetieto nro 25.

22. Käyvän arvon rahasto

	2007			2006		
	Positiiviset arvot	Negatiiviset arvot	Yhteensä	Positiiviset arvot	Negatiiviset arvot	Yhteensä
Saamistodistukset	22	-46	-24	2	-2	0
Osakkeet	702	-182	521	743	-181	562
Yhteensä	725	-228	497	745	-183	562
Laskennalliset verovelat			-129			-146
Käyvän arvon rahasto			367			416

23. Saamiset konserniyhtiöiltä

	2007	2006
Muut varat	382	114
Siirtosaamiset	5 054	2 910
	5 436	3 024

24. Velat konserniyhtiöille

	2007	2006
Velat yleisölle	3 967	3 253
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 900	4 350
Muut velat	798	193
Siirtovelat	27	565
	7 693	8 361

TULOSLASKELMAN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

25. Korkotuotot

	2007	2006
Luottolaitokset ja keskuspankit	7 321	4 382
Yleisö ja julkisyhteisöt	98 677	67 733
Saamistodistukset	4 665	2 316
Johdannaissopimukset	109	39
Muut	11	1
Yhteensä	110 783	74 470

Konserniyhtiöiltä ei ole saatu korkotuottoja.

26. Leasingtoiminnan nettotuotot

	2007	2006
Vuokratuotot	62	108
Suunnitelman mukaiset poistot	-37	-83
Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto)	0	7
Yhteensä	25	32

Johtoryhmän päätöksen mukaan uusia leasingsopimuksia ei solmita. Koska toiminta on laajuudeltaan pientä ja tullaan lopettamaan, IAS 17.47:n mukaista täsmäytyslaskelmaa ei ole tehty.

27. Korkokulut

	2007	2006
Luottolaitokset	3 149	1 930
Yleisö ja julkisyhteisöt	38 262	21 776
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	28 132	16 456
Johdannaissopimukset	47	51
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2 518	1 847
Pääomalainat	24	171
Muut	1	17
Yhteensä	72 133	42 248

Konserniyrityksille on maksettu korkoa 215 (144 vuonna 2006).

28. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2007	2006
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	29	19
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	4 658	4 440
Omistusyhteisyryksiltä	301	241
Yhteensä	4 987	4 699

29. Palkkiotuotot

	2007	2006
Ottolainauksesta	817	874
Luotonannosta	2 653	2 569
Maksuliikenteestä	2 622	2 382
Rahastoista	1 268	1 203
OmaisuuDENhoidosta	860	918
Arvopaperinvälityksestä	2 735	2 698
Arvopapereiden liikkeeseenlaskusta	23	0
Vakuutusten välityksestä	107	187
Lakiasiapalveluista	344	407
Takausten myöntämisestä	262	151
Muut palkkiot	731	556
	12 424	11 946

30. Palkkiokulut

	2007	2006
Maksetut toimitusmaksut	376	344
Muut	1 445	1 273
	1 821	1 617

31. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2007			2006		
	Myynti- voitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	Myynti- voitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeet ja osuudet	925	0	925	615	0	615
Johdannaissopimukset	0	1 159	1 159	-25	1 065	1 040
Arvopaperikauppa	925	1 159	2 085	590	1 065	1 655
Valuuttatoiminta	952	13	964	1 015	10	1 024
	1 877	1 172	3 049	1 605	1 075	2 680

32. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2007	2006
Myyntivoitot	1 027	529
Arvon alentumiset	0	-268
Yhteensä	1 027	261

33. Liiketoiminnan muut tuotot

	2007	2006
Vuokratuotot kiinteistöistä	590	698
Myyntivoitot kiinteistöistä	580	754
Muut kiinteistötuotot	1	2
Muut tuotot	2 667	696
	3 837	2 151

34. Muut hallintokulut

	2007	2006
Henkilöstökulut	555	443
Toimistokulut	719	673
Atk-kulut	7 812	8 799
Tietoliikenne- ja yhteyskulut	1 298	1 181
Markkinointi	2 110	2 035
Muut	302	250
	12 796	13 380

35. Liiketoiminnan muut kulut

	2007	2006
Vuokratkulut	1 508	1 412
Muut kiinteistökulut	756	762
Vakuusrahastomaksu	636	619
Muut kulut	1 982	2 157
	<u>4 882</u>	<u>4 950</u>

36. Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista

	2007	2006
Saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	1 102	107
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	0	0
Vähennykset	-109	-143
	<u>-993</u>	<u>-35</u>

Kirjattu korko saamisista, joista on tehty arvonalentumistappio, on alkuperäisen koron mukaan 10 tuhatta euroa.

37. Verot

	2007	2006
Vero tilikaudelta	2 321	2 371
Verot edellisiltä vuosilta	0	-5
Laskennallisten verosaamisten muutos	0	184
Laskennallisten verovelkojen muutos	0	0
Verot tuloslaskelmassa	<u>2 321</u>	<u>2 550</u>

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

38. Henkilöstön lukumäärä

	2007		2006	
	Henkilöstö keskimäärin	Muutos	Henkilöstö keskimäärin	Muutos
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	263	+28	235	-20
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	79	-4	83	+11
	<u>342</u>	<u>+24</u>	<u>318</u>	<u>-9</u>

39. Johdolle maksetut palkat

	2007	2006
Lindholm Göran	18	12
Boman Sven-Harry	16	10
Janér Kent	15	10
Karlsson Agneta	15	10
Nordlund Leif	17	10
Palmberg Tom	9	15
Taberman Teppo	9	0
Wiklöf Anders	15	8
Hallituksen jäsenille	<u>113</u>	<u>75</u>
Toimitusjohtajalle	253	231
Varatoimitusjohtajalle	164	167
Muulle johtoryhmän jäsenille	<u>809</u>	<u>613</u>

Rahamääriin sisältyy luontaisetujen arvo. Hallituksen jäsen Agneta Karlssonille on hallituksen palkkion lisäksi maksettu 16 000 euroa korvauksena hänen konsernille suorittamistaan konsulttitehtävistä. Hallituksen jäseniä kohtaan ei ole eläkevelvoitteita. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan eläke-edut perustuvat palvelussuhteen tavanomaisiin etuihin.

40. Johdon jäsenten henkilökohtainen Ålandsbanken Ab:n osakkeiden omistus

Katso Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin, liitetieto nro 44.

41. Varainsiirtotapahtumia lähipiirin kanssa

Katso Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin, liitetieto nro 45.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

42. Annetut ja saadut vakuudet

Katso Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin, liitetieto nro 46.

43. Ålandsbanken Abps pensionsstiftelse -eläkesäätiön eläkevastuu

	2007	2006
Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse -eläkesäätiön eläkevastuu	14 322	14 123
Kirjanpidollinen vastuualijäämä eläkesäätiössä	0	0

Eläkesäätiön sijoitusvarojen todennäköinen markkina-arvo ylittää säätiön eläkevastuun 6,0 miljoonalla eurolla.

44. Leasing ja vuokravastuut

	2007	2006
Maksettavat leasingvuokrat sekä vuokravastuut		
Alle vuoden kuluessa	692	526
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	0	0
Yli viiden vuoden kuluessa	0	0
	692	526

Vuokravastuut vastaavat vuokratulujia, jotka syntyisivät irtisanottaessa kaikki vuokrasopimukset.

45. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2007	2006
Takaukset	25 185	16 196
Käyttämättömät sekkitililimiitit	83 918	76 287
Luottolupaukset	58 990	77 960
	168 093	170 442

MUUT LIITETIEDOT

46. Hallinnoitu pääoma

	2007	2006
Täyden valtakirjan varainhoito	134 324	38 178
	134 324	38 178

47. Konsernirakenteen muutos

Katso Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin, liitetieto nro 51.

48. Tytär- ja osakkuusyhtiöt

	2007	
Tytär-yhtiöt	Kotipaikka	Omistusosuus
Ab Compass Card Oy Ltd	Maarianhamina	66 %
Crosskey Banking Solutions Ab	Maarianhamina	100 %
Ålandsbanken Asset Management Ab	Helsinki	70 %
Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy	Maarianhamina	100 %
Ålandsbanken Veranta Ab	Helsinki	84 %
Asunto- ja kiinteistöyhteisöt	Kotipaikka	Omistusosuus
FAB Gottby Center	Jomala	53 %
FAB Strandgatan 20	Maarianhamina	100 %
Osakkuusyhtiöt	Kotipaikka	Omistusosuus
Ålands Företagsbyrå Ab	Maarianhamina	22 %
Ålands Fastighetskonsult Ab	Maarianhamina	20 %
Ålands Investerings Ab	Maarianhamina	36 %
	2007	2006
Yhteenlaskettu taloudellinen informaatio osakkuusyhtiöistä:		
Varat	4 805	4 908
Velat	1 206	1 198
Liikevaihto	2 965	2 860
Tilikauden tulos	384	593
Asunto- ja kiinteistöyhteisöt	Kotipaikka	Omistusosuus
FAB Västernäs City	Maarianhamina	50 %
FAB Nymars	Sottunga	30 %
FAB Strömsby	Vårdö	24 %
FAB Sittkoffska gården	Maarianhamina	22 %
FAB Horsklint	Kökar	20 %
FAB Wigells	Maarianhamina	78 %
BAB Bastuvägen	Maarianhamina	20 %
FAB Ribacken	Saltvik	31 %

Hallituksen voitonjakoesitys

Ålandsbanken Abp:n jakokelpoiset varat ovat tilinpäätöksen mukaan 12 009 171,76 euroa, josta tilikauden voitto on 11 454 746,05 euroa. Yhtiön taloudellisessa asemassa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia tilikauden päättymisen jälkeen ja ehdotettu osinko ei vaikuta yhtiön maksukykyisyyteen.

Hallitus esittää yhtiökokoukselle, että Ålandsbanken Abp:n voitonjakokelpoiset varat määrältään 12 009 171,76 euroa käytetään seuraavasti:

1.	31.12.2007 liikkeellä oleville A- ja B-osakkeille maksetaan 1,00 euro osaketta kohti, yhteensä	11 536 122,00
2.	Voittovarojen tilille jätetään	473 049,76
		12 009 171,76

Maarianhamina 29. helmikuuta 2008

Göran Lindholm
Kent Janér
Anders Wiklöf

Leif Nordlund
Agneta Karlsson
Peter Grönlund, toimitusjohtaja

Sven-Harry Boman
Teppo Taberman

Tilintarkastuskertomus

Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajille

Olemme tarkastaneet Ålandsbanken Abp:n kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1. – 31.12.2007. Hallitus ja toimitusjohtaja ovat laatineet EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaan laaditun konsernitilinpäätöksen, joka sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista ja liitetiedot sekä Suomessa voimassa olevien määräysten mukaisesti laaditun emoyhtiön tilinpäätöksen, joka sisältää emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot. Suorittamamme tarkastuksen perusteella annamme lausunnon konsernin tilinpäätöksestä, toimintakertomuksesta sekä emoyhtiön tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa, sovellettuja laadintaperiaatteita, tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sisältöä sekä esittämistapaa on tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, etteivät tilinpäätös ja toimintakertomus sisällä olennaisia virheitä tai puutteita. Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty emoyhtiön hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta osakeyhtiölain säännösten ja muiden määräysten perusteella.

Konsernitilinpäätös

EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaan laadittu konsernitilinpäätös antaa näiden standardien ja kirjanpitolain tarkoittamalla tavalla oikeat ja riittävät tiedot konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Emoyhtiön tilinpäätös, toimintakertomus ja hallinto

Emoyhtiön tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain ja tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitetulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Toimintakertomus on laadittu kirjanpitolain ja toimintakertomuksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Toimintakertomus on yhdenmukainen tilinpäätöksen kanssa ja antaa kirjanpitolaissa tarkoitetulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot konsernin ja emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Konsernitilinpäätös ja emoyhtiön tilinpäätös, joka emoyhtiön osalta osoittaa voittoa 11 454 746,05 euroa, voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää emoyhtiön hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltamme tilikaudelta. Hallituksen esitys jakokelpoisten voittovarojen käsittelystä on osakeyhtiölain mukainen.

Maarianhamina 29. helmikuuta 2008

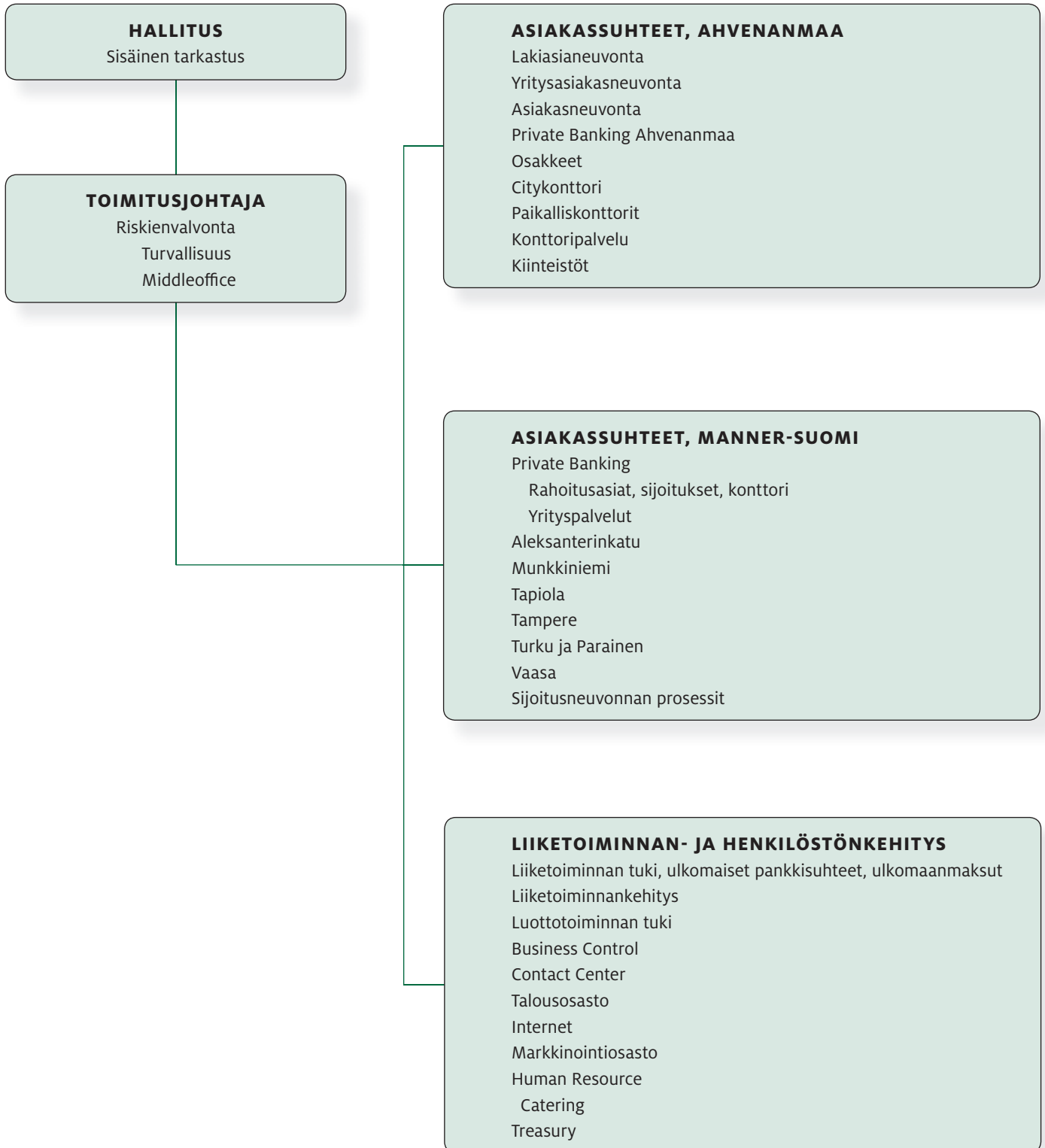
Leif Hermans
KHT

Rabbe Nevalainen
KHT

Marja Tikka
KHT

Organisaatio 1.3.2008 lähtien

ÅLANDSBANKEN ABP



Hallitus, toimitusjohtaja ja ylempi johto

HALLITUS

Göran Lindholm, puheenjohtaja
Leif Nordlund, varapuheenjohtaja
Sven-Harry Boman
Kent Janér
Agneta Karlsson
Teppo Taberman
Anders Wiklöf

TOIMITUSJOHTAJA

Peter Wiklöf

Johtoryhmä

Peter Wiklöf, puheenjohtaja
Tove Erikslund
Pekka Nuutinen
Jan Tallqvist
Edgar Vickström
Dan-Erik Woivalin

ASIAKASSUHTEET, AHVENANMAA

Dan-Erik Woivalin, sektorinjohtaja, pääjuristi

Konsernin lakiasiat, Hanna Ekholm, vt. osastopäällikkö
Osakkeet, Tomas Storgård, osastopäällikkö
Private Banking Ahvenanmaa, Mikael Mörn, osastopäällikkö
Yritysassiakasneuvonta, Kenneth Mörn, osastopäällikkö
Asiakasneuvonta, Birgitta Dahlén, osastopäällikkö
Citykonttori, Birgitta Dahlén, konttoripäällikkö
Paikalliskonttorit, Pontus Blomster, aluepäällikkö
Godbyn konttori, Jan-Arthur Josefsson, myyntipäällikkö
Kiinteistöt, Leif Andersson, osastopäällikkö
Konttoripalvelu, Lars-Olof Hellman, ryhmäpäällikkö

ASIAKASSUHTEET, MANNER-SUOMI

Pekka Nuutinen, sektorinjohtaja, pankinjohtaja
Anne-Maria Salenius, apulaissektorinjohtaja, pankinjohtaja

Private Banking, Jan Tallqvist, pankinjohtaja
HALLINTO, Monica Mickos, pankinjohtaja
YRITYSPALVELUT, Gabriella Sköld, pankinjohtaja
SJOITUKSET, Merja Simberg, sijoitusjohtaja
RAHOITUSASIAT, Maria Bernas-Hilli, pankinjohtaja
RAHOITUSASIAT, Kim Wikström, pankinjohtaja
Bulevardin konttori, Peter Wikström, pankinjohtaja
Aleksanterinkatu, Anne-Maria Salenius, pankinjohtaja
Munkkiniemi, Tuula Lehmuskoski, pankinjohtaja
Espoo-Tapiola, Marja Latola, pankinjohtaja
Tampere, Leena Honkasalo-Lehtinen, pankinjohtaja
Turku, Beatrice Ramström, pankinjohtaja
Parainen, Jan-Peter Pomrén, pankinjohtaja
Vaasa, Lars Lönnblad, pankinjohtaja
Sijoitusneuvonnan prosessivastaava, Ola Sundberg

LIIKETOIMINNAN- JA HENKILÖSTÖNKEHITYS

Edgar Vickström, varatoimitusjohtaja, CFO, sektorinjohtaja, pankinjohtaja

Liiketoiminnankehitys, Mikael Lönnqvist, osastopäällikkö
Liiketoiminnan tuki, Ulkomaanmaksut, Thomas Nordlund, osastopäällikkö
Luottotoiminnan tuki, Bengt Mattsson, osastopäällikkö
Talous, Tom Bengtsson, osastopäällikkö
Business Control, Johnny Rosenholm, osastopäällikkö
Treasury, Tuula-Riitta Nyström, osastopäällikkö
Internet, Carl-Petter Eriksson, osastopäällikkö
Contact Center, Nina Granqvist, osastopäällikkö
Markkinointi, Tiina Björklund, osastopäällikkö
Human Resource, Tove Erikslund, osastopäällikkö
Catering, Annika Lundqvist, emäntä

RISKIENVALVONTA

Bernt-Johan Jansson, osastopäällikkö

Middleoffice, Michael Hilander, osastopäällikkö
Fyysinen turvallisuus
Jatkuvuussuunnittelu, Kimmo Valkonen

SUORAAN HALLITUKSEN ALAISUUDESSA

Sisäinen tarkastus, Monica Österlund, osastopäällikkö

ÅAB-RYHMÄÄN KUULUVAT YHTIÖT

Crosskey Banking Solutions Ab Ltd

Peter Wiklöf, vt. toimitusjohtaja

Card @ Payment Solutions, Barbro M. Andersson, os.johtaja
Core @ Capital Market Solutions, Harry Lindqvist, os.johtaja
Hosting @ Security
Internet @ Mobile Solutions, Kenneth Påvall, os.johtaja
Project @ Customer Support, Eva-Lotta Söderqvist, os.johtaja
Branch Sweden, Carita Weiss, toimitusjohtaja

Ålandsbanken Asset Management Ab

Stefan Törnqvist, toimitusjohtaja

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

Tom Pettersson, toimitusjohtaja

Ab Compass Card Oy Ltd

Kimmo Autio, toimitusjohtaja

Ålands Företagsbyrå Ab

Jan Kangashaka, toimitusjohtaja

Ålandsbanken Veranta Ab

Paula Roini, toimitusjohtaja

Ålands Fastighetskonsult Ab

Erolf Fellman/Roger Karlsson

Osoitetiedot

ÅLANDSBANKEN ABP

Pääkonttori
Käyntiosoite:
Nygatan 2
MARIEHAMN
Postiosoite:
PB 3
AX-22101 MARIEHAMN

Puhelin 0204 29 011
Faksi 0204 291 228

BIC: AABA FI 22

www.alandsbanken.fi
info@alandsbanken.fi

Ahvenanmaa

Yritysassiakasneuvonta
Henkilöasiakasneuvonta
19 paikalliskonttoria
Puhelin 0204 29 011
aland@alandsbanken.fi

Private Banking, Helsinki

Bulevardi 3, 5. krs
00120 HELSINKI
Puhelin 0204 293 600
private.banking@alandsbanken.fi

Konttorit pääkaupunkiseudulla

Aleksanterinkatu 46 A, 2. krs
00100 HELSINKI
Puhelin 0204 293 400
aleksanterinkatu@alandsbanken.fi

Tampere

Hämeenkatu 8
33100 TAMPERE
Puhelin 0204 293 200
tampere@alandsbanken.fi

Bulevardi 3, Henkilöasiakasneuvonta
00120 HELSINKI
Puhelin 0204 293 600
bulevardi@alandsbanken.fi

Vaasa

Alatori 1 A, 3. krs
65100 VAASA
Puhelin 0204 293 300
vaasa@alandsbanken.fi

Bulevardi 3, Yritysyksikkö
00120 HELSINKI
Puhelin 0204 293 600
yritys.helsinki@alandsbanken.fi

Turku

Eerikinkatu 17
20100 TURKU
Puhelin 0204 293 100
turku@alandsbanken.fi

Munkkiniemi

Munkkiniemen puistotie 13
00330 HELSINKI
Puhelin 0204 293 900
lansi-helsinki@alandsbanken.fi

Parainen

Kauppiaskatu 24
21600 PARAINEN
Puhelin 0204 293 150
parainen@alandsbanken.fi

Espoo-Tapiola

Länsituulentie 4
02100 ESPOO
Puhelin 0204 293 500
espoo-tapiola@alandsbanken.fi

Ålandsbanken Asset Management Ab

Bulevardi 3, 4. krs
00120 HELSINKI
Puhelin 0204 293 700
aam@alandsbanken.fi



ÄLANDSBANKEN

ÅABMRK 84252 (4252)