

Tilinpäätöstiedote

kaudelta tammikuu – joulukuu 2015 • 12.2.2016

Tammikuu–joulukuu 2015

verrattuna tammikuu–joulukuuhun 2014

- Liiketulos parani 35 prosenttia 30,3 miljoonaan euroon (22,4).
- Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos parani 51 prosenttia 24,3 miljoonaan euroon (16,1).
- Korkokate kasvoi 9 prosenttia 54,0 miljoonaan euroon (49,3).
- Palkkiotuotot, netto kasvoivat 1 prosentin 46,5 miljoonaan euroon (46,2).
- Kulut alenivat 5 prosenttia 91,6 miljoonaan euroon (96,4).
- Arvon alentumistappiot luotoista (netto, mukaan lukien palautukset) kasvoivat 73 prosenttia 3,0 miljoonaan euroon (1,8) vastaten 0,09 prosentin luottotappiotasoa (0,06).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) kasvoi 12,0 prosenttiin (8,7).
- Ydinpääoman osuus kasvoi 11,9 prosenttiin (10,9).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 43 prosenttia 1,60 euroon (1,12).
- Hallitus ehdottaa, että osinkoa jaetaan 0,60 euroa osaketta kohden (0,40).

Neljäs vuosineljännes 2015

verrattuna neljänten vuosineljännekseen 2014

- Liiketulos aleni 13 prosenttia 6,6 miljoonaan euroon (7,6).
- Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos aleni 6 prosenttia 5,3 miljoonaan euroon (5,6).
- Korkokate kasvoi 17 prosenttia 14,8 miljoonaan euroon (12,6).
- Palkkiotuotot, netto alenivat 23 prosenttia 11,2 miljoonaan euroon (14,5).
- Kulut alenivat 5 prosenttia 24,7 miljoonaan euroon (25,8).
- Arvon alentumistappiot luotoista (netto, mukaan lukien palautukset) kasvoivat 1,1 miljoonaan euroon (0,5) vastaten 0,13 prosentin luottotappiotasoa (0,06).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) aleni 9,9 prosenttiin (11,7).
- Osakekohtainen tulos aleni 0,35 euroon (0,39).

”Teemme kaikkien aikojen parhaan liiketuloksemme, 30,3 miljoonaa euroa, ja parannamme 51 prosentilla osakkeenomistajille kuuluvaa kauden tulosta.

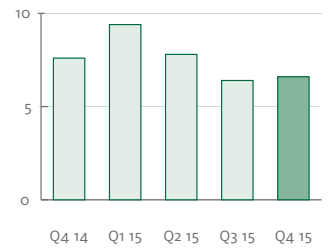
Asiakasvolyymit ovat kasvaneet kaikilla liiketoiminta-alueilla, minkä johdosta korkokate on vahva (+ 9 prosenttia) ja nettomääräiset palkkiotuotot asiakkaiden puolesta tehdystä sijoitustoiminnasta ovat nousseet (+ 10 prosenttia). Myönteinen volyymi- ja tuottokehitys yhdistettynä kulujen alenemiseen (- 5 prosenttia) ovat tehneet vuodesta 2015 menestyksellisen.

Loppuvuodesta saimme jälleen todisteen siitä, että korkeaa palvelutasoa arvostetaan, kun Prosperan asiakastutkimuksessa haastatellut suomalaiset Private Banking -asiakkaat valitsivat Ålandsbankenin parhaaksi pankiksi.”

Peter Wiklöf, toimitusjohtaja

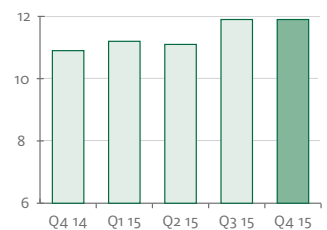
Liiketulos

miljoonaa euroa



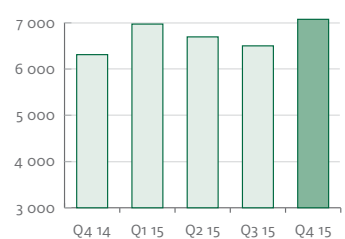
Ydinpääoman osuus

prosenttia



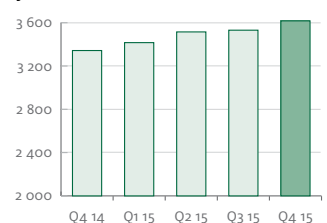
Sijoitusvolyyymi

miljoonaa euroa



Antolainaus

miljoonaa euroa



Ålandsbanken on pankki, joka panostaa voimakkaasti asiakassuhteisiin ja henkilökohtaiseen palveluun. Pankilla on vankka sijoitusaaminen ja lisäksi se tarjoaa hyviä rahoituspalveluja. Vuonna 1919 perustettu liikepankki on ollut listattuna Helsingin pörssissä vuodesta 1942.

Ålandsbankenin pääkonttori sijaitsee Maarianhaminassa. Pankilla on viisi konttoria Ahvenanmaalla ja viisi konttoria Manner-Suomessa sekä kolme konttoria Ruotsissa. Ålandsbanken-konserniin kuuluu kaikkineen kolme tytäryhtiötä, joiden toiminta liittyy eri tavoin pankkitoimintaan.

Taloudelliset tunnusluvut

| Konserni | 4. nelj. 2015 | 3. nelj. 2015 | % | 4. nelj. 2014 | % | 1.1.-31.12. 2015 | 1.1.-31.12. 2014 | % |
|--|------------------|------------------|-----------|------------------|------------|---------------------|---------------------|-----------|
| miljoonaa euroa | | | | | | | | |
| Tulos | | | | | | | | |
| Korkokate | 14,8 | 13,6 | 9 | 12,6 | 17 | 54,0 | 49,3 | 9 |
| Palkkiotuotot, netto | 11,2 | 10,5 | 6 | 14,5 | -23 | 46,5 | 46,2 | 1 |
| Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto | 2,5 | 1,5 | 69 | 2,2 | 12 | 8,0 | 6,8 | 19 |
| Muut tuotot | 4,0 | 3,8 | 6 | 4,6 | -13 | 16,4 | 18,3 | -10 |
| Tuotot yhteensä | 32,4 | 29,4 | 10 | 34,0 | -5 | 124,9 | 120,6 | 4 |
| Henkilöstökulut | -15,1 | -13,2 | 14 | -14,5 | 4 | -56,0 | -53,1 | 6 |
| Muut kulut | -8,0 | -6,7 | 19 | -9,3 | -14 | -28,7 | -34,9 | -18 |
| Poistot | -1,6 | -1,7 | -6 | -2,0 | -22 | -6,9 | -8,4 | -18 |
| Kulut yhteensä | -24,7 | -21,6 | 14 | -25,8 | -5 | -91,6 | -96,4 | -5 |
| Tulos ennen arvonalentumistappioita | 7,8 | 7,8 | -1 | 8,1 | -5 | 33,3 | 24,2 | 38 |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista | -1,1 | -1,4 | -19 | -0,5 | | -3,0 | -1,8 | 73 |
| Liiketulos | 6,6 | 6,4 | 3 | 7,6 | -13 | 30,3 | 22,4 | 35 |
| Tuloverot | -1,3 | -1,3 | 2 | -1,6 | -15 | -6,0 | -4,8 | 25 |
| Katsauskauden tulos | 5,3 | 5,1 | 4 | 6,1 | -13 | 24,3 | 17,6 | 38 |
| Tuloksen jakautuminen: | | | | | | | | |
| Määräysvallattomat omistajat | 0,0 | 0,0 | | 0,4 | | 0,0 | 1,5 | -100 |
| Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat | 5,3 | 5,1 | 4 | 5,6 | -6 | 24,3 | 16,1 | 51 |
| Volyymitietoja | | | | | | | | |
| Antolainaus yleisölle | 3 617 | 3 531 | 2 | 3 343 | 8 | | | |
| Ottolainaus yleisöltä ¹ | 2 675 | 2 611 | 2 | 2 391 | 12 | | | |
| Sijoitusvolyyymi ² | 7 076 | 6 502 | 9 | 6 312 | 12 | | | |
| Oma pääoma | 213 | 208 | 2 | 196 | 9 | | | |
| Taseen loppusumma | 4 602 | 4 499 | 2 | 4 292 | 7 | | | |
| Riskin määrä | 1 581 | 1 558 | 1 | 1 554 | 2 | | | |
| Tunnuslukuja | | | | | | | | |
| Oman pääoman tuotto, % (ROE) ³ | 9,9 | 9,9 | | 11,7 | | 12,0 | 8,7 | |
| Kulu/tuotto-suhdeluku ⁴ | 0,76 | 0,73 | | 0,76 | | 0,73 | 0,80 | |
| Luottotappiotalo, % ⁵ | 0,13 | 0,16 | | 0,06 | | 0,09 | 0,06 | |
| Epävarmojen saatavien osuus, brutto, % ⁶ | 0,87 | 0,80 | | 0,65 | | | | |
| Epävarmojen saatavien varausaste, % ⁷ | 34 | 35 | | 66 | | | | |
| Core funding ratio, % ⁸ | 100 | 99 | | 105 | | | | |
| Omavaraisuus, % ⁹ | 4,6 | 4,6 | | 4,6 | | | | |
| Ydinpääoman osuus, % ¹⁰ | 11,9 | 11,9 | | 10,9 | | | | |
| Osakekohtainen tulos, euroa ¹¹ | 0,35 | 0,33 | 4 | 0,39 | -11 | 1,60 | 1,12 | 43 |
| Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa | 0,34 | 0,33 | 3 | 0,39 | -12 | 1,59 | 1,12 | 42 |
| Osakekohtainen oma pääoma, euroa ¹² | 14,00 | 13,66 | 2 | 13,49 | 4 | | | |
| Osakekohtainen oma pääoma, laimennettu, euroa | 13,94 | 13,60 | 2 | 13,46 | 4 | | | |
| Osakekurssi A-osake, euroa | 16,40 | 17,48 | -6 | 11,27 | 46 | | | |
| Osakekurssi B-osake, euroa | 15,60 | 16,40 | -5 | 10,87 | 44 | | | |
| Osakkeiden lukumäärä (pl. omat osakkeet), tuhat kpl | 15 208 | 15 208 | 0 | 14 398 | 6 | | | |
| Osakkeiden lukumäärä (pl. omat osakkeet), laimennettu, tuhat kpl | 15 411 | 15 338 | 0 | 14 498 | 6 | | | |
| Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muunnettuna | 667 | 667 | 0 | 643 | 4 | 663 | 644 | 3 |

¹ Ottolainaus yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset, indeksibligaatiot ja debentuurit

² Sijoitusvolyyymi käsittää aktiivisesti hallinnoidun pääoman (omat rahastot, täyden valtakirjan ja konsultatiivinen varainhoito) ja säilytyksessä olevan muun arvopaperivolyymin

³ Osakkeenomistajille kuuluva katsauskauden tulos / Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta keskimäärin

⁴ Kulut / Tuotot

⁵ Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista / Antolainaus yleisölle kauden alussa

⁶ Epävarmat saatavat, brutto / Antolainaus yleisölle ennen arvonalentumistappiovarauksia

⁷ Saamiskohtaiset arvonalentumistappiovaraukset / Epävarmat saatavat, brutto

⁸ Antolainaus yleisölle / Ottolainaus mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset, indeksibligaatiot ja debentuurit sekä liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat

⁹ Oma pääoma / Taseen loppusumma

¹⁰ (Ydinpääoma / Vakavaraisuusvaatimus) x 8 %

¹¹ Osakkeenomistajien osuus tilikauden tuloksesta / Osakkeiden lukumäärä keskimäärin

¹² Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta / Osakkeiden lukumäärä vähennettynä omilla osakkeilla tilinpäätöspäivänä

Kommentteja

MAKROTILANNE JA VIRANOMAISVAATIMUKSET

Euroopan keskuspankit jatkoivat vuonna 2015 ekspansiivista rahoitustilanteesta velkapapereiden ostoineen ja alhaisine korkoineen. Useassa maassa negatiiviset korot olivat tosiasia. Ruotsin keskuspankki alensi ohjaukorkoa kolmesti vuoden aikana -0,35 prosenttiin. EKP puolestaan piti ohjaukorkonsa muuttumattomana eli 0,05 prosenttina. Alhaiset korot rasittavat pankkien korkokatetta ja lisäävät varallisuushintakuplien riskiä kansantaloudessa.

VIITEKOROT KESKIMÄÄRIN, PROSENTTIA

| | 4. nelj. 2015 | 3. nelj. 2015 | 4. nelj. 2014 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|
| Euribor 3 kk | -0,09 | -0,03 | 0,08 |
| Euribor 12 kk | 0,09 | 0,16 | 0,33 |
| Stibor 3 kk | -0,36 | -0,27 | 0,32 |
| | 2015 | 2014 | |
| Euribor 3 kk | -0,02 | 0,21 | |
| Euribor 12 kk | 0,17 | 0,48 | |
| Stibor 3 kk | -0,19 | 0,66 | |

Vuonna 2015 osakekurssit nousivat noin 11 prosenttia Helsingin pörssissä (OMXHPI) ja noin 7 prosenttia Tukholman pörssissä (OMXSPI).

Ruotsin kruunun arvo euroon nähden oli vuoden aikana keskimäärin 3 prosenttia alhaisempi kuin edellisellä vuonna. Vuodenvaihteessa kruunu oli arvoltaan 2 prosenttia enemmän kuin vuotta aikaisemmin. Pankin Ruotsin toimintojen tuloksen muuntamisessa euroiksi on käytetty kauden keskikurssia, kun taas tase on muunnettu tasepäivän kurssiin.

TÄRKEITÄ TAPAHTUMIA 2015

TNS Sifo Prosperan viimeisimmässä tutkimuksessa koskien Private Banking -toimijoita Suomessa haastatetuilta asiakkailta Ålandsbanken sai parhaan arvosanan kaikista toimijoista. Erityisesti arvostettiin pankin luotettavuutta, palvelualltiutta ja henkilökohtaista kontaktia.

Ålandsbankenin hallitus otti neljännellä vuosineljänneksellä käyttöön uuden osakesäästöohjelman konsernin koko henkilöstölle. 60 prosenttia henkilöstöstä päätti osallistua ohjelmaan. Työntekijät voivat säästää enintään viisi prosenttia kuukausipalkastaan B-osakkeiden merkitsemistä varten puolivuositaisissa suunnatuissa osakeanneissa. Säästöjakso alkaa 1. tammikuuta 2016 ja ensimmäinen osakeanti suunnitellaan tapahtuvaksi elokuussa 2016. Ohjelma on yksivuotinen. Kolmen vuoden kuluttua kustakin osakeannista Ålandsbanken antaa kullekin osakeanteihin osallistuneelle ja edelleen konsernin palveluksessa olevalle työntekijälle yhden matching-osakkeen jokaista työntekijän suunnatuissa osakeanneissa ostamaa ja edelleen omistamaa osaketta kohden.

Työntekijöiden merkittäväksi tarjotaan B-osake kurssiin, joka alittaa kutakin osakeantia edeltävän kalenterikuukauden keski-kurssin 10 prosentilla. Ohjelmaan ilmoittautuneiden konsernin työntekijöiden säästöjen kokonaismäärä on noin 0,8 miljoonaa euroa, mikä vastaisi noin 60 000 B-osaketta perustuen tammikuun 2016 keskikurssiin 10 prosentin alennus huomioiden. Annettavien matching-osakkeiden enimmäismäärä on tällöin 60 000 osaketta. Osakesäästöohjelman puitteissa henkilöstölle voi näihin laskenta-olettamuksiin perustuen tulla kuuluvaksi enintään

120 000 osaketta. Edellä mainittujen edellytysten perusteella vuoden 2016 osakesäästöohjelman puitteissa hankitut osakkeet voivat enimmillään johtaa 0,8 prosentin omistusosuuteen ja 0,1 prosentin ääniosuuteen.

Elokuussa Ålandsbanken laski liikkeeseen 30 174 B-osaketta pankin henkilöstön osakesäästöohjelmaan 2015 liittyvien pankin velvoitteiden täyttämiseksi.

Ålandsbanken Euro Bond-sijoitusrahasto palkittiin luokkansa parhaana rahastona Lipperin pohjoismaisessa vertailussa toisena vuotena peräkkäin. Rahasto voitti palkinnon kaikilla mitatuilla ajanjaksoilla, 3, 5 ja 10 vuotta.

Ålandsbanken Asset Management sulautettiin Ålandsbankeniin 1. kesäkuuta 2015. Ålandsbanken Asset Managementin vähemmistöosakkaat saivat sulautumisvastikkeena yhteensä 762 912 Ålandsbankenin uutta B-osaketta sekä käteisvastikkeen, joka vastaa 10 prosenttia uusien osakkeiden arvosta.

Konserniin on muodostettu uusi konsernin yhteinen varainhoito-organisaatio, johon kuuluu henkilöstöä sekä Suomessa että Ruotsissa. Varainhoito vastaa Ålandsbankenin omien rahastojen varainhoidosta ja myyntituesta sekä täyden valtakirjan varainhoidosta ja konsultatiivisesta varainhoidosta. Varainhoito on tuki-organisaatio Private Banking- ja Premium Banking -organisaatioille, jotka ovat suorassa asiakasvastuussa. Varainhoidolla on myös oma asiakasvastuu tietyistä suurehkoista institutionaalisista asiakkaista, rahastokaupankäyntipaikoista ja vakuutusdustajista.

Organisaatiomuutosten seurauksena Ålandsbanken muutti segmenttiraportointiaan toisesta vuosineljänneksestä 2015 lukien. Esitettävät uudet segmentit ovat Private Banking, Premium Banking, Varainhoito, IT sekä Konsernitoiminnot & Muut.

Luottoluokituslaitos Standard & Poor's on korottanut Ålandsbankenin katettujen joukkolainojen luottoluokituksen AAA-luokitukseksi vakain näkymin.

Yhtiökokouksessa 16. huhtikuuta 2015 uusiksi hallituksen jäseniksi valittiin Göran Persson ja Ulrika Valassi. Hallituksen jäsenet Nils Lampi, Christoffer Taxell, Agneta Karlsson, Anders Å Karlsson, Anders Wiklöf ja Dan-Erik Woivalin valittiin uudelleen hallitukseen. Yhtiökokous päätti myös, että yhtiöjärjestystä muutetaan siten, että B-osakkeen teoreettinen etuoikeusominaisuus poistetaan.

TULOS NELJÄNNELTÄ VUOSINELJÄNNEKSELTÄ 2015

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos oli 5,3 miljoonaa euroa (5,6). Liiketulos aleni 1,0 miljoonaa euroa eli 13 prosenttia 6,6 miljoonaan euroon (7,6).

Oman pääoman tuotto oli 9,9 prosenttia (11,7).

Tuotot alenivat 1,6 miljoonaa euroa eli 5 prosenttia 32,4 miljoonaan euroon (34,0), lähinnä alhaisempien nettomääräisten palkkiotuottojen seurauksena.

Luottosalkun uudelleenhinnoittelun, alhaisempien varainhankintakulujen sekä volyymien kasvun johdosta korkokate kasvoi 2,2 miljoonaa euroa eli 17 prosenttia 14,8 miljoonaan euroon (12,6), alhaisempien markkinakorkojen negatiivisesta vaikutuksesta huolimatta.

Nettomääräiset palkkiotuotot alenivat 3,3 miljoonaa euroa eli

23 prosenttia 11,2 miljoonaan euroon (14,5), lähinnä johtuen 2,8 miljoonan euron yksittäisestä antolainauspalkkiosta ja tuottosidon- naisista hallinnointipalkkiosta edellisenä vuonna.

Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto kasvoi 0,3 miljoonaa euroa eli 12 prosenttia 2,5 miljoonaan euroon (2,2), muun muassa korkeamman valuuttatoiminnan tuloksen johdosta.

IT-tuotot alenivat 0,8 miljoonaa euroa eli 18 prosenttia 3,9 miljoonaan euroon (4,7).

Kulut alenivat 1,1 miljoonaa euroa eli 5 prosenttia 24,7 miljoonaan euroon (25,8), johtuen muun muassa alhaisemmista talletussuoja- kuluista ja pankkiveron poistamisesta. Edellisenä vuonna kuluihin sisältyi myös varainhoito-organisaation muutoksia koskevat 0,6 miljoonan euron uudelleenjärjestelykulut.

Arvonalentumistappiot luotoista olivat 1,1 miljoonaa euroa vasta- ten 0,13 prosentin luottotappiotasoa verrattuna 0,5 miljoonaan euroon ja 0,06 prosenttiin edellisenä vuonna. Arvonalentumis- tappiot liittyivät pääasiallisesti muutamaan yritysluottoon Suomen liiketoiminta-alueella.

TULOS KAUDELTA TAMMIKUU-JOULUKUU 2015

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos oli 24,3 miljoonaa euroa (16,1), mikä oli parannusta 8,2 miljoonaa euroa eli 51 prosenttia. Liiketulos parani 7,9 miljoonaa euroa eli 35 prosenttia 30,3 miljoonaan euroon (22,4). Tulos on Ålandsbankenin historian kaikkien aikojen paras, lukuun ottamatta vuotta 2009, jolloin 30,5 miljoonan euron liiketulokseen sisältyi kuitenkin 23,1 miljoonan euron negatiivinen liikearvo.

Oman pääoman tuotto kasvoi 12,0 prosenttiin (8,7).

Tuotot kasvoivat 4,3 miljoonaa euroa eli 4 prosenttia 124,9 miljoonaan euroon (120,6), lähinnä korkeamman korkokatteen seurauksena.

Luottosalkun uudelleenhinnoittelun, alhaisempien varainhankinta- kulujen sekä volyymien kasvun johdosta korkokate kasvoi 4,7 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia 54,0 miljoonaan euroon (49,3), alhaisempien markkinakorkojen negatiivisesta vaikutuksesta huolimatta.

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 0,3 miljoonaa euroa eli 1 prosentin 46,5 miljoonaan euroon (46,2), pääasiallisesti sijoitus- toiminnan tuottojen nousun seurauksena. Antolainauspalkkiot alenivat 3,0 miljoonaa euroa, josta 2,8 miljoonaa euroa oli peräisin yksittäisestä lainajärjestelystä.

Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto kasvoi 1,2 miljoonaa euroa eli 19 prosenttia 8,0 miljoonaan euroon (6,8).

IT-tuotot alenivat 1,3 miljoonaa euroa eli 8 prosenttia 16,0 miljoonaan euroon (17,3).

Kulut alenivat 4,8 miljoonaa euroa eli 5 prosenttia 91,6 miljoonaan euroon (96,4), johtuen muun muassa alhaisemmista talletus- suoja- ja pankkiverokuluista yhteismäärältään 2,7 miljoonaa euroa sekä suuremmasta valmistuksesta omaan käyttöön määrältään 2,6 miljoonaa euroa. Valmistus omaan käyttöön koskee suureksi osaksi aktivoituja kehityskustannuksia pankin uudesta arvopaperi- alustasta, jonka Crosskey kehittää. Edellisenä vuonna kuluihin sisältyi myös 1,0 miljoonan euron uudelleenjärjestelykulut sekä

1,0 miljoonan euron keskeiset strategiakulut. Henkilöstökulut lukuun ottamatta uudelleenjärjestelykuluja kasvoivat 3,5 miljoonaa euroa, muun muassa henkilöstömäärän kasvun ja palkankorotus- ten seurauksena.

Arvonalentumistappiot luotoista olivat 3,0 miljoonaa euroa vas- taten 0,09 prosentin luottotappiotasoa verrattuna 1,8 miljoonaan euroon ja 0,06 prosenttiin edellisenä vuonna.

Verokulut olivat 6,0 miljoonaa euroa (4,8), vastaten 19,7 prosentin todellista verokantaa (21,3).

Määräysvallattomien omistajien osuus tuloksesta oli 0,0 miljoonaa euroa (1,5), koska Compass Card on nyt Ålandsbankenin kokonaan omistama tytäryhtiö ja Ålandsbanken Asset Management on sulau- tettu emopankkiin.

STRATEGISET LIIKETOIMINTA-ALUEET

Konsernin liiketuloksen parannus 7,9 miljoonaa euroa 30,3 miljoonaan euroon vuodelta 2015 jakautui seuraavasti:

- | | | |
|--------------------------------------|-------|--|
| • Private Banking | +6,5 | (korkeammat tuotot) |
| • Premium Banking | +3,4 | (korkeammat palkkiotuotot, alhaisemmat kulut, korkeammat luottotappiot) |
| • Varainhoito | - 2,0 | (alhaisemmat tuotot) |
| • IT | - 0,6 | (korkeammat kulut) |
| • Konsernitoiminnot ml. eliminoinnit | +0,6 | (korkeammat Treasury-tuotot, alhaisemmat strategiakulut ja suurehkojen IT-projektien negatiivinen eliminointivaikutus) |

Myönteinen suuntaus jatkui kaikilla maantieteellisillä kotimarkki- noillamme - Ahvenmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa.

LIIKETOIMINTAVOLYYMIT

Sijoitusvolyyymi kasvoi vuoden aikana 764 miljoonaa euroa eli 12 prosenttia ollen 7 076 miljoonaa euroa (6 312). Aktiivisesti hallinnoitu pääoma kasvoi 473 miljoonaa euroa eli 14 prosenttia ollen 3 958 miljoonaa euroa (3 485). Täyden valtakirjan varainhoi- dossa oleva pääoma kasvoi 163 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia 1 870 miljoonaan euroon (1 707). Hallinnoitava pääoma omissa rahastoissa kasvoi 184 miljoonaa euroa eli 17 prosenttia 1 272 miljoonaan euroon (1 088). Mielenkiinto Asuntorahastoa kohtaan oli edelleen erittäin suurta. Nettomerkinnät Asuntorahastoon olivat 128 miljoonaa euroa. Asuntorahaston nettovarallisuus oli 317 miljoonaa euroa vuoden lopussa.

Ottolainaus yleisöltä, mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset, indeksiobligaatit ja vastuudebentuurilainat, kasvoi vuodenvaihteesta 284 miljoonaa euroa eli 12 prosenttia ollen 2 675 miljoonaa euroa (2 391).

Antolainaus yleisölle oli 3 617 miljoonaa euroa (3 343), lisäystä 274 miljoonaa euroa eli 8 prosenttia vuodenvaihteesta. Anto- lainauksen kasvu koski ensisijaisesti asuinkiinteistövuokudollisia lainoja Ruotsin markkinoilla.

LUOTTOJEN LAATU

Luottosalkusta runsaat kaksi kolmannesta koostuu antolainauk- sesta yksityishenkilöille. Asuntolainojen osuus antolainauksesta yksityishenkilöille on 71 prosenttia. Yksityishenkilöiden kohdalla toiseksi suurin luottolaji on arvopaperiluotot, joiden vakuutena on markkinanoteeratut arvopapereita. Vakuuksien lainoitus-

arvot ovat konservatiiviset. Historiallisesti tarkasteltuna Ålands-bankenilla ei ole ollut olennaisia luottotappioita tästä luotonan-nosta. Yrityssalkku on hyvin samankaltainen kuin vähittäissalkku, koska monessa tapauksessa yritysten omistajat ovat myös Private Banking -asiakkaita.

Epävarmat saatavat, brutto, kasvoivat vuoden aikana 9,7 miljoonaa euroa 31,4 miljoonaan euroon (21,7). Epävarmojen saatavien osuus antolainauksesta yleisölle kasvoi kauden aikana 0,87 prosenttiin (0,65). Epävarmojen saatavien varausaste, toisin sanoen saamis-kohtaiset arvonalentumistappiot suhteessa epävarmoinhin saataviin, oli 34 prosenttia verrattuna 66 prosenttiin vuoden 2014 päättyessä.

Konsernin arvonalentumistappiovaraukset ovat 11,8 miljoonaa euroa (15,8), josta saamiskohtaisia 10,6 miljoonaa euroa (14,3) ja ryhmäkohtaisia 1,2 miljoonaa euroa (1,5).

LIKVIDITEETTI JA VARAINHANKINTA

Kolmannella neljänneksellä erääntyi noin 180 miljoonaa euroa pitkäaikaista varainhankintaa. Nämä erääntymiset rahoitettiin jo toisella neljänneksellä, jolloin Ålandsbanken laski liikkeeseen 250 miljoonan euron määräisen 5-vuotisen katetun joukkolainan. Neljännellä neljänneksellä Ålandsbanken laski liikkeeseen 850 miljoonan Ruotsin kruunun määräisen 2-vuotisen kattamattoman joukkolainan.

Vuonna 2016 erääntyy ainoastaan yksi noin 80 miljoonan euron määräinen ulkoinen pitkäaikainen laina ensimmäisellä vuosineljänneksellä.

Ålandsbankenin likviditeettireservi, joka koostuu käteisvaroista, tilivaroista ja sijoituksista muissa pankeissa, likvideistä korkoa tuottavista arvopapereista sekä pankin omistamista pankin liikkeeseen laskemista, pantiksi asettamattomista katetuista joukkolainoista, oli 805 miljoonaa euroa 31. joulukuuta 2015 (646) vastaten 18 prosenttia varojen yhteismäärästä (15) ja 22 prosenttia antolainauksesta yleisölle (19). Pankilla on lisäksi käyttämätön likviditeettireservi, kun huomioidaan pankin mahdollisuus laskea liikkeeseen lisää katettuja joukkolainoja.

Liikkeessä olevien joukkolainojen keskimääräinen jäljellä oleva juoksu-aika oli noin 3,3 vuotta (3,3) vuoden lopussa. Ålandsbankenin core funding ratio, määriteltynä antolainaus yleisölle suhteessa ottolainaukseen yleisöltä (mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset, indeksiobligatiot ja vastuudebentuurilainat sekä liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat) oli vuoden lopussa 100 prosenttia (105).

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli 91 prosenttia (97).

LUOTTOLUOKITUS

Ålandsbankenilla on luottoluokituslaitos Standard & Poor'silta luottoluokitus BBB/A-3 negatiivisin näkymin pitkäaikaiselle ja lyhyt-aikaiselle varainhankinnalle. Ålandsbankenin katettujen joukkolainojen luottoluokitus on AAA vakain näkymin.

PÄÄOMA JA VAKAVARAISSUUS

Oma pääoma, mukaan lukien määräysvallattomien omistajien osuus, muuttui 24,5 miljoonan euron kauden laajan tuloksen määrällä, -1,3 miljoonan euron nettovaikutuksella uusilla osakkeilla maksetun Ålandsbanken Asset Management Ab:n vähemmistö-osuuden hankinnasta sekä yhtiön sulauttamisesta Ålandsbanken Abp:hen, omien osakkeiden luovutuksella 0,2 miljoonaa euroa,

osakesäästöohjelmalla 0,7 miljoonaa euroa, maksetulla 5,8 miljoonan euron osingolla sekä tytäryhtiöiden määräysvallattomille omistajille maksetulla 1,3 miljoonan euron osingolla ollen 212,9 miljoonaa euroa (195,9) 31. joulukuuta 2015.

Muihin laajan tuloksen eriin sisältyi etuus pohjaisten eläkejärjestelyjen IAS 19:n mukainen uudelleenarvostus 1,3 miljoonalla eurolla verojen jälkeen.

Ydinpääoma kasvoi 17,6 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia vuoden vaihteesta 187,6 miljoonaan euroon (170,0).

Riskin määrä kasvoi 28 miljoonaa euroa eli 2 prosenttia vuoden vaihteesta 1 581 miljoonaan euroon (1 554), pääasiassa lisääntyneen antolainauksen seurauksena. Operatiivisen riskin määrä, joka lasketaan kolmen viime tilivuoden tuottojen perusteella, kasvoi 11 miljoonaa euroa.

Ydinpääoman osuus kasvoi 11,9 prosenttiin (10,9). Koska Ålandsbankenilla ei ole hybridipääomaa, ydinpääoman osuus on sama kuin ensisijaisen pääoman osuus.

Vähimmäispääomavaatimuksen lisäksi otetaan käyttöön erilaisia lisäpääomavaatimuksia, joita pääasiassa kansalliset valvontaviranomaiset asettavat. Luottolaitoksilla on oltava ydinpääomaa kiinteän lisäpääomavaatimuksen kattamiseksi 2,5 prosenttia vuoden 2015 alusta lukien, mikä koskee kaikkia EU-maita. Muut-tuva lisäpääomavaatimus voi vaihdella välillä 0-2,5 prosenttia. Päätöksen muuttuvan lisäpääomavaatimuksen suuruudesta Suomessa tekee Finanssivalvonnan johtokunta neljännesvuosittain makrovakausanalyysin perusteella. Tähän mennessä luottolaitok-sille ei ole asetettu Suomessa muuttuvaa lisäpääomavaatimusta. Ruotsissa puolestaan Finansinspektionen on asettanut muuttu-vaksi lisäpääomavaatimukseksi 1 prosentin syyskuusta 2015 alkaen ja 1,5 prosenttia kesäkuusta 2016 alkaen. Finanssivalvonta on määrittänyt Suomen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävät luottolaitokset ja asettanut niille yksilölliset lisäpääomavaati-mukset. Vaatimukset tulevat voimaan vuoden 2016 alusta lukien. Rahoitusjärjestelmän kannalta merkittäviä luottolaitoksia koskeva lisäpääomavaatimus ei koske Ålandsbankenian.

Kesäkuussa ensimmäisenä pankkina Suomessa Ålandsbanken laski liikkeeseen vastuudebentuurilainan (toissijainen pääoma), jossa on alaskirjauslauseke. Vastuudebentuurilainan korko on kiinteä 3,75 prosenttia ja laina-aika on 20 vuotta. Lainaan sisältyy mahdollisuus ennen aikaiseen takaisinmaksuun viiden vuoden kuluttua. Siinä tapauksessa että Ålandsbankenin ydinpääoman osuus alittaa 7 prosenttia, lainan pääomasta alaskirjataan 25 prosenttia. Liikkee-seenlasku oli määrältään 8,6 miljoonaa euroa.

Kokonaispääoman osuus oli 12,9 prosenttia (12,1).

OSINKO

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että osinkoa maksetaan 0,60 euroa osaketta kohden (0,40), mikä vastaa yhteensä 9,1 miljoonaa euroa (5,7). Ehdotettu osinko vastaa 38 prosentin osingonjako-osuutta (36).

Selvitys koskien Ålandsbankenin pitkän aikavälin taloudellisia tavoitteita on, että osingonjako-osuus pitkällä aikavälillä on 50 prosenttia. Osingonjako-osuutta koskevan tavoitteen ehtona on, että vakavaraisuutta koskeva tavoite ylläpidetään. Tällä hetkellä Ålandsbanken asettaa kasvun etusijalle.

OLENNAISIA TAPAHTUMIA KAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Kauden päättymisen jälkeen ei ole sattunut olennaisia tapahtumia.

RISKIT JA EPÄVARMUUSTEKIJÄT

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

Konserni pyrkii harjoittamaan toimintaansa kohtuullisin ja harvituin riskein. Konserniin kohdistuu luottoriski, likviditeettiriski, markkinariski, operatiivinen riski ja toimintariski.

Pankki ei harjoita tradingiä omaan lukuunsa.

Ålandsbankenilla ei ole suoria vastuuta ns. GIIPS-maissa (Kreikka, Italia, Irlanti, Portugali ja Espanja), Kyproksella, Venäjällä tai Ukrainassa.

TULEVAISUUDENNÄKYMÄT

Pankin tulevaisuudennäkymät annetaan vuosikertomuksessa, joka julkistetaan torstaina 17. maaliskuuta 2016.

YHTIÖKOKOUS

Varsinainen yhtiökokous pidetään torstaina 14. huhtikuuta 2016.

TALOUDELLISET TIEDOTTEET

Vuosikertomus 2015 julkistetaan torstaina 17. maaliskuuta 2016. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä ja Riskiraportti (Pilari 3) sisältyvät vuosikertomukseen.

Osavuosikatsaus kaudelta tammikuu-maaliskuu 2016 julkistetaan tiistaina 26. huhtikuuta 2016.

Osavuosikatsaus kaudelta tammikuu-kesäkuu 2016 julkistetaan perjantaina 22. heinäkuuta 2016.

Osavuosikatsaus kaudelta tammikuu-syyskuu 2016 julkistetaan tiistaina 25. lokakuuta 2016.

Tilinpäätöstiedote on tilintarkastamaton.

Maarianhamina 12. helmikuuta 2016

HALLITUS

Taloudellinen informaatio, sisällysluettelo

| | |
|--|----|
| Lyhennetty laaja tuloslaskelma..... | 8 |
| Yhteenveto muista laajan tuloksen eristä..... | 9 |
| Tuloskehitys neljännesvuosittain | 10 |
| Lyhennetty tase | 11 |
| Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista | 12 |
| Lyhennetty rahavirtalaskelma..... | 13 |

LIITETIEDOT

| | |
|---|----|
| 1. Tietoja yrityksestä..... | 14 |
| 2. Tilinpäätöstiedotteen laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet..... | 14 |
| 3. Segmenttiraportointi..... | 15 |
| 4. Muutoksia konsernirakenteessa | 17 |
| 5. Korkokate | 17 |
| 6. Palkkiotuotot, netto..... | 17 |
| 7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto..... | 18 |
| 8. Muut kulut | 18 |
| 9. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista | 19 |
| 10. Antolainaus yleisölle ja julkisyhteisöille käyttötarkoituksittain | 19 |
| 11. Epävarmat saatavat ja arvonalentumistappiot..... | 20 |
| 12. Ottolainaus yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, mukaan lukien joukkolainat ja sijoitustodistukset | 21 |
| 13. Liikkeeseen lasketut velkakirjat | 21 |
| 14. Johdannaispimukset..... | 22 |
| 15. Rahoitusinstrumentit käypään arvoon..... | 23 |
| 16. Taseen ulkopuoliset sitoumukset..... | 24 |
| 17. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettoutus | 24 |
| 18. Asetetut vakuudet | 25 |
| 19. Vakavaraisuus | 25 |

Lyhennetty laaja tuloslaskelma

| Konserni | Liite- tieto | 4. nelj. 2015 | 3. nelj. 2015 | % | 4. nelj. 2014 | % | 1.1.-31.12. 2015 | 1.1.-31.12. 2014 | % |
|--|-----------------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------|---------------------|---------------------|-----------|
| miljoonaa euroa | | | | | | | | | |
| Korkokate | 5 | 14,8 | 13,6 | 9 | 12,6 | 17 | 54,0 | 49,3 | 9 |
| Palkkiotuotot, netto | 6 | 11,2 | 10,5 | 6 | 14,5 | -23 | 46,5 | 46,2 | 1 |
| Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto | 7 | 2,5 | 1,5 | 69 | 2,2 | 12 | 8,0 | 6,8 | 19 |
| IT-tuotot | | 3,9 | 3,7 | 5 | 4,7 | -18 | 16,0 | 17,3 | -8 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | | 0,1 | 0,1 | 23 | -0,1 | | 0,4 | 1,0 | -60 |
| Tuotot yhteensä | | 32,4 | 29,4 | 10 | 34,0 | -5 | 124,9 | 120,6 | 4 |
| Henkilöstökulut | | -15,1 | -13,2 | 14 | -14,5 | 4 | -56,0 | -53,1 | 6 |
| Muut kulut | 8 | -8,0 | -6,7 | 19 | -9,3 | -14 | -28,7 | -34,9 | -18 |
| Poistot | | -1,6 | -1,7 | -6 | -2,0 | -22 | -6,9 | -8,4 | -18 |
| Kulut yhteensä | | -24,7 | -21,6 | 14 | -25,8 | -5 | -91,6 | -96,4 | -5 |
| Tulos ennen arvonalentumistappioita | | 7,8 | 7,8 | -1 | 8,1 | -5 | 33,3 | 24,2 | 38 |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista | 9 | -1,1 | -1,4 | -19 | -0,5 | | -3,0 | -1,8 | 73 |
| Liiketulos | | 6,6 | 6,4 | 3 | 7,6 | -13 | 30,3 | 22,4 | 35 |
| Tuloverot | | -1,3 | -1,3 | 2 | -1,6 | -15 | -6,0 | -4,8 | 25 |
| Tilikauden tulos | | 5,3 | 5,1 | 4 | 6,1 | -13 | 24,3 | 17,6 | 38 |
| Tuloksen jakautuminen: | | | | | | | | | |
| Määräysvallattomat omistajat | | 0,0 | 0,0 | | 0,4 | | 0,0 | 1,5 | -100 |
| Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat | | 5,3 | 5,1 | 4 | 5,6 | -6 | 24,3 | 16,1 | 51 |
| Osakekohtainen tulos, euroa | | 0,35 | 0,33 | 4 | 0,39 | -11 | 1,60 | 1,12 | 43 |

Yhteenvedo muista laajan tuloksen eristä

| Konserni | 4. nelj. 2015 | 3. nelj. 2015 | % | 4.nelj. 2014 | % | 1.1.-31.12. 2015 | 1.1.-31.12. 2014 | % |
|---|------------------|------------------|------------|-----------------|------------|---------------------|---------------------|-----------|
| miljoonaa euroa | | | | | | | | |
| Tilikauden tulos | 5,3 | 5,1 | 4 | 6,1 | -13 | 24,3 | 17,6 | 38 |
| Rahavirran suojaus | | | | | | | | |
| Kauden aikana syntyneet voitot / tappiot | -4,6 | -1,1 | | 6,5 | | -10,4 | 15,7 | |
| Siirretty tuloslaskelmaan | 4,8 | 1,1 | | -6,6 | | 10,5 | -15,8 | |
| Myytävissä olevat rahoitusvarat | | | | | | | | |
| Kauden aikana syntyneet voitot / tappiot | 0,4 | 3,3 | -88 | 1,2 | -68 | 1,4 | 6,3 | -78 |
| Siirretty tuloslaskelmaan | -0,9 | -0,9 | -6 | -1,7 | -48 | -3,4 | -4,3 | -21 |
| Muuntoerot | | | | | | | | |
| Kauden aikana syntyneet voitot / tappiot | 0,0 | -0,1 | | -0,1 | | 0,0 | 0,1 | -37 |
| <i>josta ulkomaantoiminnan nettoinvestoinnin suojaus</i> | -0,9 | 0,5 | | 0,6 | | -0,9 | 1,5 | |
| Siirretty tuloslaskelmaan | 0,0 | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0 | |
| Vero eristä, jotka on siirretty tai voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi | 0,4 | -0,7 | | -0,2 | | 0,7 | -0,9 | |
| <i>josta rahavirran suojauksia</i> | 0,0 | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0 | |
| <i>josta myytävissä olevia rahoitusvaroja</i> | 0,1 | -0,5 | | 0,1 | 1 | 0,4 | -0,4 | |
| <i>josta ulkomaantoiminnan nettoinvestoinnin suojaus</i> | 0,3 | -0,2 | | -0,3 | | 0,3 | -0,5 | |
| Erät, jotka on siirretty tai jotka voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi | 0,1 | 1,7 | -94 | -1,0 | | -1,1 | 1,1 | |
| Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostukset | -0,4 | 0,6 | | 0,3 | | 1,7 | -2,1 | |
| Vero eristä, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi | 0,1 | -0,1 | | -0,1 | | -0,3 | 0,4 | |
| Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi | -0,3 | 0,5 | | 0,2 | | 1,3 | -1,7 | |
| Muut laajan tulokset erät | -0,2 | 2,2 | | -0,8 | -76 | 0,2 | -0,6 | |
| Tilikauden laaja tulos | 5,1 | 7,2 | -30 | 5,3 | -4 | 24,5 | 17,0 | 44 |
| Laajan tuloksen jakautuminen: | | | | | | | | |
| Määräysvallattomat omistajat | 0,0 | 0,0 | | 0,4 | | 0,0 | 1,5 | -100 |
| Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat | 5,1 | 7,2 | -30 | 4,9 | 0 | 24,5 | 15,5 | 58 |

Tuloskehitys neljännesvuosittain

| Konserni | 4. nelj. 2015 | 3. nelj. 2015 | 2. nelj. 2015 | 1. nelj. 2015 | 4. nelj. 2014 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| miljoonaa euroa | | | | | |
| Korkokate | 14,8 | 13,6 | 12,9 | 12,7 | 12,6 |
| Palkkiotuotot, netto | 11,2 | 10,5 | 11,9 | 12,9 | 14,5 |
| Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto | 2,5 | 1,5 | 1,6 | 2,4 | 2,2 |
| IT-tuotot | 3,9 | 3,7 | 4,2 | 4,3 | 4,7 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,2 | -0,1 |
| Tuotot yhteensä | 32,4 | 29,4 | 30,6 | 32,4 | 34,0 |
| Henkilöstökulut | -15,1 | -13,2 | -14,1 | -13,7 | -14,5 |
| Muut kulut | -8,0 | -6,7 | -6,7 | -7,2 | -9,3 |
| Poistot | -1,6 | -1,7 | -1,7 | -1,9 | -2,0 |
| Kulut yhteensä | -24,7 | -21,6 | -22,5 | -22,8 | -25,8 |
| Tulos ennen arvonalentumistappioita | 7,8 | 7,8 | 8,1 | 9,6 | 8,1 |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista | -1,1 | -1,4 | -0,3 | -0,2 | -0,5 |
| Liiketulos | 6,6 | 6,4 | 7,8 | 9,4 | 7,6 |
| Tuloverot | -1,3 | -1,3 | -1,6 | -1,7 | -1,6 |
| Tilikauden tulos | 5,3 | 5,1 | 6,2 | 7,7 | 6,1 |
| Tuloksen jakautuminen: | | | | | |
| Määräysvallattomat omistajat | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,4 |
| Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat | 5,3 | 5,1 | 6,2 | 7,7 | 5,6 |

Lyhennetty tase

| Konserni | Liite- tieto | 31.12.2015 | 31.12.2014 | % |
|---|-----------------|--------------|--------------|-----------|
| miljoonaa euroa | | | | |
| Varat | | | | |
| Käteiset varat ja saamiset keskuspankeilta | | 199 | 86 | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | | 633 | 625 | 1 |
| Saamiset luottolaitoksilta | | 45 | 129 | -65 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 10, 11 | 3 617 | 3 343 | 8 |
| Osakkeet ja osuudet | | 1 | 3 | -64 |
| Osuudet omistusyhteisyyksissä | | 1 | 1 | -5 |
| Johdannaissopimukset | 14 | 19 | 24 | -20 |
| Aineettomat hyödykkeet | | 10 | 8 | 25 |
| Aineelliset hyödykkeet | | 24 | 27 | -10 |
| Sijoituskiinteistöt | | 0 | 0 | -20 |
| Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset | | 1 | 0 | |
| Laskennalliset verosaamiset | | 4 | 5 | -10 |
| Muut varat | | 24 | 16 | 46 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | | 24 | 25 | -4 |
| Varat yhteensä | | 4 602 | 4 292 | 7 |
| Velat | | | | |
| Velat luottolaitoksille | | 322 | 422 | -24 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 12 | 2 517 | 2 201 | 14 |
| Liikkeeseen lasketut velkakirjat | 12, 13 | 1 412 | 1 312 | 8 |
| Johdannaissopimukset | 14 | 19 | 34 | -44 |
| Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat | | 1 | 1 | 132 |
| Laskennalliset verovelat | | 17 | 14 | 25 |
| Muut velat | | 33 | 35 | -5 |
| Pakolliset varaukset | | 0 | 1 | -73 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | | 26 | 29 | -11 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 12 | 43 | 50 | -14 |
| Velat yhteensä | | 4 389 | 4 096 | 7 |
| Oma pääoma ja määräysvallattomien omistajien osuus | | | | |
| Osakepääoma | | 42 | 29 | 43 |
| Ylikurssirahasto | | 33 | 33 | 0 |
| Vararahasto | | 25 | 25 | 0 |
| Käyvän arvon rahasto | | 1 | 2 | -49 |
| Omat osakkeet | | 0 | 0 | -74 |
| Vapaan oman pääoman rahasto | | 25 | 25 | 2 |
| Edellisten tilikausien tulos | | 87 | 81 | 8 |
| Osakkeenomistajien osuus pääomasta | | 213 | 194 | 10 |
| Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta | | 0 | 2 | -99 |
| Oma pääoma yhteensä | | 213 | 196 | 9 |
| Velat ja Oma pääoma yhteensä | | 4 602 | 4 292 | 7 |

Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista

| Konserni | | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------|-----------------------|------------------|--------------------|----------------------------|----------------|------------------|--------------------------------------|------------------------------------|---|--|--------------|--|
| miljoonaa euroa | Osake- pääoma | Ylikurssi- rahasto | Vara- rahasto | Suojaus- varaus | Käyvän arvon rahasto | Muunto- ero | Omat osakkeet | Vapaan oman pääoman rahasto | Edellisten tilikausien tulos | Osakkeen- omistajien osuus omasta pääomasta | Määräys- vallattomien omistajien osuus omasta pääomasta | Yhteensä | |
| Oma pääoma 31.12.2013 | 29,1 | 32,7 | 25,1 | -0,4 | 1,1 | 0,5 | -0,2 | 24,5 | 68,1 | 180,5 | 3,5 | 184,1 | |
| Kauden laaja tulos | | | | -0,1 | 1,6 | -0,5 | | | 14,4 | 15,5 | 1,5 | 17,0 | |
| Omien osakkeiden luovutus | | | | | | | 0,0 | | | 0,0 | | 0,0 | |
| Merkintäoptiot | | | | | | | | 0,1 | | 0,1 | | 0,1 | |
| <i>Liiketoimet konsernin omistajien kanssa</i> | | | | | | | | | | | | | |
| Osingonjako | | | | | | | | | -2,2 | -2,2 | -1,0 | -3,1 | |
| Määräysvallattomien omistajien osuuksien hankinta | | | | | | | | | 0,2 | 0,2 | -2,4 | -2,2 | |
| Oma pääoma 31.12.2014 | 29,1 | 32,7 | 25,1 | -0,5 | 2,7 | 0,0 | -0,2 | 24,6 | 80,6 | 194,2 | 1,7 | 195,9 | |
| Kauden laaja tulos | | | | 0,1 | -1,6 | 0,4 | | | 25,6 | 24,5 | 0,0 | 24,5 | |
| Omien osakkeiden luovutus | | | | | | | 0,2 | | | 0,2 | | 0,2 | |
| <i>Liiketoimet konsernin omistajien kanssa</i> | | | | | | | | | | | | | |
| Osingonjako | | | | | | | | | -5,8 | -5,8 | -1,3 | -7,1 | |
| Osakesäästöohjelma | 0,1 | | | | | | | 0,4 | 0,2 | 0,7 | | 0,7 | |
| Määräysvallattomien omistajien osuuksien hankinta ¹ | 12,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -13,2 | -0,9 | -0,4 | -1,3 | |
| Oma pääoma 31.12.2015 | 41,5 | 32,7 | 25,1 | -0,4 | 1,1 | 0,4 | -0,1 | 25,0 | 87,4 | 212,9 | 0,0 | 212,9 | |

¹ Liittyy Ålandsbanken Asset Management Ab:n ja Ålandsbanken Abp:n sulautumiseen.

Lyhennetty rahavirtalaskelma

| Konserni | 1.1.-31.12.2015 | | 1.1.-31.12.2014 | |
|--|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
| miljoonaa euroa | | | | |
| Liiketoiminnan rahavirta | | | | |
| Liiketulos | 30,3 | | 22,4 | |
| Oikaisut liikevoittoon sisältyvistä, rahavirtaan vaikuttamattomista eristä | 17,6 | | 13,8 | |
| Tulos investointitoiminnasta | -0,1 | | -0,2 | |
| Maksetut tuloverot | -1,5 | | -1,6 | |
| Liiketoiminnan varojen ja velkojen muutos | -163,3 | -116,9 | -151,7 | -117,2 |
| Investointitoiminnan rahavirta | | -4,2 | | -3,7 |
| Rahoitustoiminnan rahavirta | | 141,5 | | 141,5 |
| Rahavarojen kurssiero | | 0,9 | | -2,3 |
| Rahavarojen muutos | | 21,2 | | 18,2 |
| Rahavarat kauden alussa | | 211,8 | | 193,6 |
| Rahavarat kauden lopussa | | 232,9 | | 211,8 |
| Rahavarojen muutos | | 21,2 | | 18,2 |

Liitetiedot konsernin tilinpäätöstiedotteeseen

1. Tietoja yrityksestä

Ålandsbanken Abp on suomalainen julkinen osakeyhtiö, jonka pääkonttori sijaitsee Maarianhaminassa. Ålandsbanken Abp on liikepankki, jolla on kaikkiaan 13 konttoria. Tytäryhtiönsä Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n kautta konserni on myös modernien pankkijärjestelmien toimittaja. Crosskey toimittaa pankkijärjestelmiä pienehköille ja keskisuurille pankeille.

Emoyhtiön pääkonttorin virallinen osoite on:

Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
22100 MARIEHAMN

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

Hallitus on 11. helmikuuta 2016 hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen tilikaudelta 1.1.-30.12.2015.

2. Tilinpäätöstiedotteen laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

TILINPÄÄTÖSTIEDOTTEEN LAADINTAPERUSTEET

Tilinpäätöstiedote kaudelta 1.1.-31.12.2015 on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) sekä IAS 34 -standardin *Osavuosikatsaukset* mukaisesti sellaisina, kuin ne on hyväksytty EU:ssa.

Tilinpäätöstiedote ei sisällä kaikkia tietoja ja liitetietoja, jotka vaaditaan vuositilinpäätöksen yhteydessä, ja tiedote tulee lukea yhdessä konsernin vuositilinpäätöksen per 31.12.2014 kanssa.

Taulukot esittävät oikein pyöristetyt luvut kaikilla yksittäisillä riveillä. Se merkitsee kuitenkin sitä, että pyöristetyistä arvoista ei voida tehdä yhteenlaskua.

Kertaluonteisiksi eriksi määritellään toimintojen ja strategisten osakeomistusten myynnistä syntyneet tulosvaikutukset sekä uudelleenjärjestelykulut suurehkojen organisaatiomuutosten ja toimintojen lakkauttamisen yhteydessä.

OLENNAISET TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Osavuosikatsauksen laadinnassa käytetyt olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin ne, joita käytettiin vuositilinpäätöksen per 31.12.2014 laadinnassa.

TULEVIA MUUTOKSIA

IASB julkisti 24.7.2014 standardin IFRS 9 Rahoitusinstrumentit, joka korvaa standardin IAS 39 Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostus. IFRS 9 Rahoitusinstrumentit sisältää uusia lähtökohtia rahoitusinstrumenttien luokitteluun ja arvostamiseen, ennakoivan arvonalentumistappioiden kirjaamismallin (expected loss) ja suojauslaskennan edellytysten yksinkertaistamisen. IAS 39:ssä olevat rahoitusinstrumenttien arvostusryhmät korvataan kolmella arvostusryhmällä, jolloin arvostus tapahtuu joko jakotettuun hankintamenoon, käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Jaottelu näihin kolmeen arvostusryhmään tehdään näille eri instrumenttiomistuksille sovellettavan liiketoimintamallin tai vastaavasti rahoitusinstrumentin tuottamien rahavirtojen ominaisuuksien perusteella.

Mahdollisuus soveltaa IAS 39:ssä mainittua ns. ”käyvän arvon optiota” säilytetään velkainstrumenttien osalta niissä tapauksissa, kun se poistaa kirjanpidollisen epä johdonmukaisuuden tai vähentää sitä merkittävästi. Oman pääoman ehtoisten instrumenttien kohdalla lähtökohtana on, että arvostuksen on tapahduttava käypään arvoon tulosvaikutteisesti valintamahdollisuudella, että muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien instrumenttien arvomuutos esitetään sen sijaan muissa laajan tuloksen erissä. Mitä tulee rahoitusvelkoja koskeviin osiin, niin valtaosa vastaa IAS 39:n aikaisempia määräyksiä, lukuun ottamatta määräyksiä, jotka koskevat ns. käyvän arvon option mukaan vapaaehtoisesti käypään arvoon arvostettavia rahoitusvelkoja. Näiden velkojen osalta arvomuutos on jaettava omaan luottokelpoisuuteen liittyviin muutoksiin tai vastaavasti viitekoron muutoksiin liittyviin muutoksiin.

Uusi arvonalentumistappioiden kirjaamismalli tulee vaatimaan yhden vuoden odotetun tappion kirjaamista jo alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja olennaisesti nousseen luottoriskin yhteydessä siten, että alaskirjatun määrän on vastattava niitä luottotappioita, joiden odotetaan syntyvän jäljellä olevana juoksuajana. Suojauslaskentaa koskevat uudet määräykset merkitsevät muun muassa tehokkuustestauksien yksinkertaistumisia ja laajentamista siihen, mitkä ovat sallittuja suojausinstrumentteja ja suojattuja eriä. Standardi tulee voimaan 1.1.2018 lukien ja aikaisempi soveltaminen on sallittu, mikäli EU on hyväksynyt standardin. Ålandsbanken arvioi standardin vaikutuksen taloudelliseen raportointiin, konsernin taseeseen, tuloslaskelmaan ja vakavaraisuuteen.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers. Uuden tuloutusstandardin tarkoituksena on, että kaikille toimialoille on yksi ainoa periaatteisiin perustuva standardi, joka korvaa nykyiset standardit ja lausunnot tuotoista. IFRS 15 -standardin mukaan yritysten on merkittävä tuotot osoituksena tavaroiden tai palveluiden siirrot asiakkaille määrinä, jotka kuvastavat vastiketta, johon yritys katsoo olevansa oikeutettu vastikkeena kyseisistä tavaroista tai palveluista. Tuloutusstandardi tuo myös laajentuneet tietojenanto-vaatimukset. IFRS 15 tulee voimaan vuonna 1.1.2018 ja aikaisempi soveltaminen on sallittua, mikäli EU on hyväksynyt standardin. Ålandsbanken arvioi vielä standardin vaikutuksen konsernin taloudelliseen raportointiin.

Muilla uusilla ja muutetuilla, vastaisuudessa sovellettavilla IFRS-standardilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta Ålandsbanken taloudelliseen raportointiin.

- Muutettu IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen: Disclosure Initiative*. Muutos merkitsee, että koskien tietojenantoa korostetaan olennaisuutta.

- Muutettu IFRS 10 ja IAS 28: Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture*

- Muutettu IFRS 11 Yhteisjärjestelyt: Kirjanpitokäsittely hankittaessa osuuksia yhteisissä toiminnoissa

- IFRS 14 Regulatory Deferral Accounts*

- Muutettu IAS 16 ja IAS 38: Clarification of Acceptable Methods of Depreciation and Amortisation

- Muutettu IAS 19 Työsuhde-etuudet: Defined Benefit Plans: Employee Contributions

- Vuosittaisia parannuksia IFRS-standardeihin 2012-2014

(* Ei ole vielä hyväksytty EU:ssa)

ARVIOINNIT JA ARVOSTUKSET

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

3. Segmenttiraportointi

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

Private Banking käsittää Private Banking -toiminnan Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa. Premium Banking käsittää kaikkien asiakas-segmenttien toiminnan, lukuun ottamatta Private Banking -toimintaa Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa. Varainhoito käsittää konsernin varainhoito-organisaation Suomessa ja Ruotsissa, mukaan lukien Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy sekä Ålandsbanken Fonder AB (toukokuussa 2014 vapaaehtoisen selvitystilän kautta lopettamiseen asti). IT käsittää tytäryhtiön Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n, S-Crosskey Ab mukaan lukien. Konsernitoiminnot & Muut käsittää kaikki keskitetyt konsernitoiminnot, Treasury mukaan lukien, sekä tytäryhtiön Ab Compass Card Oy Ltd.

| Konserni | | 1.1.-31.12.2015 | | | | | | |
|--|-----------------|-----------------|-------------|--------------|--------------------------|--------------|--------------|--|
| miljoonaa euroa | Private Banking | Premium Banking | Varainhoito | IT | Konsernitoiminnot & Muut | Eliminoinnit | Yhteensä | |
| Korkokate | 26,9 | 23,6 | 0,1 | -0,1 | 3,4 | 0,2 | 54,0 | |
| Palkkiotuotot, netto | 25,4 | 11,2 | 8,6 | -0,1 | 1,4 | 0,0 | 46,5 | |
| Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto | 0,5 | 0,7 | 0,1 | 0,0 | 6,8 | 0,0 | 8,0 | |
| IT-tuotot | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 30,8 | 0,0 | -14,8 | 16,0 | |
| Muu tuotot | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 1,9 | -1,8 | 0,4 | |
| Tuotot yhteensä | 52,8 | 35,5 | 8,9 | 30,7 | 13,4 | -16,4 | 124,9 | |
| Henkilöstökulut | -10,4 | -6,9 | -5,2 | -15,3 | -18,2 | 0,0 | -56,0 | |
| Muut kulut | -4,4 | -4,4 | -2,5 | -9,8 | -20,7 | 13,1 | -28,7 | |
| Poistot | -0,2 | -0,7 | 0,0 | -3,4 | -4,1 | 1,5 | -6,9 | |
| Sisäinen kustannustenjakso | -17,4 | -17,0 | -1,1 | 0,0 | 35,5 | 0,0 | 0,0 | |
| Kulut yhteensä | -32,3 | -29,0 | -8,8 | -28,5 | -7,4 | 14,6 | -91,6 | |
| Tulos ennen arvonalentumistappioita | 20,4 | 6,4 | 0,1 | 2,1 | 6,0 | -1,8 | 33,3 | |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista | 0,3 | -2,9 | 0,0 | 0,0 | -0,5 | 0,0 | -3,0 | |
| Liiketulos | 20,7 | 3,6 | 0,1 | 2,1 | 5,5 | -1,8 | 30,3 | |
| Tuloverot | -4,2 | -0,7 | 0,0 | -0,4 | -0,6 | 0,0 | -6,0 | |
| Määräysvallattomien omistajien osuus | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | |
| Osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos | 16,5 | 2,9 | 0,1 | 1,7 | 5,0 | -1,8 | 24,3 | |
| Liiketoimintavolyymeja | | | | | | | | |
| Antolainaus yleisölle | 1 616 | 1 973 | 0 | 0 | 49 | -21 | 3 617 | |
| Ottolainaus yleisöltä | 1 459 | 1 183 | 3 | 0 | 35 | -5 | 2 675 | |
| Sijoitusvolyymi | 5 206 | 784 | 3 958 | 0 | 7 | -2 878 | 7 076 | |
| Riskin määrä | 676 | 620 | 12 | 41 | 233 | 0 | 1 581 | |
| Allokoitu oma pääoma | 66 | 83 | 2 | 9 | 53 | 0 | 213 | |
| Tunnuslukuja | | | | | | | | |
| Oman pääoman tuotto, % (ROE) | 23,9 | 3,5 | | 18,1 | 12,2 | | 12,0 | |
| Kulu/tuotto-suhdeluku | 0,61 | 0,82 | 0,99 | 0,93 | 0,55 | | 0,73 | |
| Yli 90 pv erääntyneiden saamisten osuus, brutto % | 0,06 | 1,96 | | | 2,77 | | 1,13 | |
| Luottotappiotaso, % | -0,02 | 0,16 | | | 1,04 | | 0,09 | |

| Konserni | | 1.1.-31.12.2014 | | | | | | |
|--|-----------------|-----------------|-------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|--|
| miljoonaa euroa | Private Banking | Premium Banking | Varainhoito | IT | Konserni-toiminnot & Muut | Eliminoinnit | Yhteensä | |
| Korkokate | 23,5 | 23,6 | 0,1 | -0,1 | 1,9 | 0,3 | 49,3 | |
| Palkkiotuotot, netto | 23,8 | 9,9 | 10,8 | -0,1 | 1,7 | 0,0 | 46,2 | |
| Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto | 0,4 | 0,7 | 0,1 | 0,0 | 5,7 | -0,1 | 6,8 | |
| IT-tuotot | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 30,7 | 0,0 | -13,3 | 17,3 | |
| Muut tuotot | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 1,0 | -0,6 | 1,0 | |
| Tuotot yhteensä | 47,9 | 34,4 | 11,1 | 30,5 | 10,3 | -13,7 | 120,6 | |
| Henkilöstökulut | -10,3 | -7,0 | -5,3 | -14,0 | -15,9 | 0,0 | -52,5 | |
| Muut kulut | -6,0 | -6,2 | -2,6 | -10,1 | -22,7 | 12,8 | -34,7 | |
| Poistot | -0,2 | -0,8 | 0,0 | -3,8 | -5,6 | 2,1 | -8,2 | |
| Sisäinen kustannustenjakojako | -16,9 | -18,7 | -0,9 | 0,0 | 36,5 | 0,0 | 0,0 | |
| Kertaluonteiset erät | 0,0 | -0,5 | -0,2 | 0,0 | -0,2 | -0,1 | -1,0 | |
| Kulut yhteensä | -33,4 | -33,1 | -9,0 | -27,8 | -7,9 | 14,8 | -96,4 | |
| Tulos ennen arvonalentumistappioita | 14,5 | 1,3 | 2,1 | 2,7 | 2,4 | 1,2 | 24,2 | |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista | -0,4 | -1,2 | 0,0 | 0,0 | -0,3 | 0,0 | -1,8 | |
| Liiketulos | 14,2 | 0,1 | 2,1 | 2,7 | 2,1 | 1,2 | 22,4 | |
| Tuloverot | -2,9 | 0,0 | -0,4 | -0,5 | -0,9 | 0,0 | -4,8 | |
| Määräysvallattomien omistajien osuus | 0,0 | 0,0 | -1,3 | 0,0 | -0,2 | 0,0 | -1,5 | |
| Osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos | 11,3 | 0,1 | 0,4 | 2,2 | 1,1 | 1,2 | 16,1 | |
| Liiketoimintavolyymeja | | | | | | | | |
| Antolainaus yleisölle | 1 475 | 1 840 | 0 | 0 | 44 | -16 | 3 343 | |
| Ottolainaus yleisöltä | 1 220 | 1 081 | 7 | 0 | 89 | -6 | 2 391 | |
| Sijoitusvolyymi | 4 564 | 738 | 3 420 | 0 | 6 | -2 415 | 6 312 | |
| Riskin määrä | 661 | 602 | 12 | 36 | 243 | 0 | 1 554 | |
| Allokoitu oma pääoma | 82 | 83 | 1 | 9 | 19 | 0 | 194 | |
| Tunnuslukuja | | | | | | | | |
| Oman pääoman tuotto, % (ROE) | 15,1 | 0,1 | | 23,8 | | | 8,7 | |
| Kulu/tuotto-suhdeluku | 0,70 | 0,96 | 0,81 | 0,91 | 0,77 | | 0,80 | |
| Yli 90 pv erääntyneiden saamisten osuus, brutto % | 0,12 | 1,45 | | | 2,28 | | 0,88 | |
| Luottotappiotaso, % | 0,03 | 0,06 | | | 0,52 | | 0,06 | |

Syksyllä 2015 analyysien ja varainhoidon yksikkö siirrettiin Private Banking -segmentistä Varainhoito-segmenttiin. Vertailuluvut kokovuodelta 2015 ja 2014 on laskettu uudelleen.

4. Muutoksia konsernirakenteessa

Ålandsbanken Asset Management Ab on sulautettu Ålandsbanken Abp:hen 1. kesäkuuta 2015. Ab Compass Card Oy Ltd on Ålandsbanken Abp:n kokonaan omistama tytäryhtiö 31. joulukuuta 2014 lähtien.

5. Korkokate

| Konserni | 4. nelj. 2015 | 3. nelj. 2015 | % | 4. nelj. 2014 | % | 1.1.-31.12. 2015 | 1.1.-31.12. 2014 | % |
|--|------------------|------------------|------------|------------------|------------|---------------------|---------------------|------------|
| miljoonaa euroa | | | | | | | | |
| Korkotuotot | | | | | | | | |
| Luottolaitokset ja keskuspankit | 0,0 | 0,0 | 52 | 0,1 | -79 | 0,1 | 0,7 | -86 |
| Yleisö ja julkisyhteisöt | 18,0 | 17,6 | 2 | 18,1 | -1 | 70,6 | 73,2 | -3 |
| Saamistodistukset | 0,6 | 0,8 | -26 | 0,8 | -28 | 2,9 | 3,6 | -20 |
| Muut korkotuotot | 0,1 | 0,1 | 37 | 0,2 | -58 | 0,4 | 1,0 | -60 |
| Korkotuotot yhteensä | 18,7 | 18,4 | 1 | 19,3 | -3 | 74,0 | 78,5 | -6 |
| Korkokulut | | | | | | | | |
| Luottolaitokset ja keskuspankit | -0,2 | -0,3 | -33 | -0,6 | -69 | -1,2 | -3,2 | -61 |
| <i>josta negatiivisia korkotuottoja¹</i> | <i>0,0</i> | <i>-0,1</i> | <i>-63</i> | <i>0,0</i> | <i>35</i> | <i>-0,3</i> | <i>0,0</i> | |
| Yleisö ja julkisyhteisöt | -1,7 | -1,9 | -8 | -2,5 | -30 | -7,8 | -11,9 | -34 |
| Liikkeeseen lasketut velkakirjat | -1,6 | -2,2 | -28 | -3,1 | -48 | -9,2 | -12,3 | -25 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | -0,3 | -0,3 | 0 | -0,3 | -4 | -1,0 | -1,1 | -6 |
| Muut korkokulut | -0,2 | -0,2 | -21 | -0,2 | -11 | -0,7 | -0,8 | -9 |
| Korkokulut yhteensä | -3,9 | -4,8 | -19 | -6,6 | -41 | -20,0 | -29,2 | -31 |
| Korkokate | 14,8 | 13,6 | 9 | 12,6 | 17 | 54,0 | 49,3 | 9 |
| Sijoitusmarginaali, prosenttia ² | 1,30 | 1,16 | | 1,19 | | 1,19 | 1,20 | |

¹ Negatiiviset korkotuotot luottolaitoksissa ja keskuspankeissa olevista sijoituksista esitetään korkokuluina.

² Sijoitusmarginaali määritellään korkokatteen suhteena taseen loppusummaan keskimäärin.

6. Palkkiotuotot, netto

| Konserni | 4. nelj. 2015 | 3. nelj. 2015 | % | 4. nelj. 2014 | % | 1.1.-31.12. 2015 | 1.1.-31.12. 2014 | % |
|--------------------------------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------|---------------------|---------------------|-----------|
| miljoonaa euroa | | | | | | | | |
| Ottolainaus | 0,2 | 0,2 | -7 | 0,2 | 1 | 0,8 | 0,8 | -3 |
| Antolainaus | 1,0 | 1,0 | -1 | 3,9 | -74 | 4,3 | 7,3 | -42 |
| Maksuliikenne | 2,1 | 2,2 | -3 | 2,2 | -5 | 8,8 | 8,7 | 1 |
| Rahastopalkkiot | 4,9 | 4,8 | 1 | 4,3 | 14 | 19,6 | 15,3 | 28 |
| Varainhoitopalkkiot | 2,7 | 2,3 | 16 | 3,1 | -12 | 10,1 | 9,3 | 10 |
| Arvopaperinvälityspalkkiot | 3,0 | 2,3 | 31 | 2,5 | 17 | 11,8 | 10,6 | 11 |
| Vakuutusten välityspalkkiot | 0,0 | 0,1 | -45 | 0,0 | 57 | 0,2 | 0,1 | |
| Muut palkkiot | 0,6 | 0,5 | 7 | 0,6 | -4 | 2,5 | 2,3 | 7 |
| Palkkiotuotot yhteensä | 14,5 | 13,4 | 8 | 16,8 | -14 | 58,0 | 54,3 | 7 |
| Maksuliikennepalkkiokulut | -1,2 | -1,3 | -5 | -1,1 | 14 | -4,8 | -4,1 | 17 |
| Rahastopalkkiokulut | -0,8 | -0,6 | 38 | -0,2 | | -2,2 | -0,8 | |
| Varainhoitopalkkiokulut | -0,3 | -0,4 | -16 | -0,3 | 22 | -1,4 | -0,8 | 75 |
| Arvopaperinvälityspalkkiokulut | -0,7 | -0,4 | 67 | -0,4 | 78 | -2,1 | -1,1 | 86 |
| Muut palkkiokulut | -0,2 | -0,2 | 9 | -0,3 | -28 | -1,1 | -1,3 | -21 |
| Palkkiokulut yhteensä | -3,3 | -2,9 | 14 | -2,3 | 46 | -11,6 | -8,1 | 42 |
| Palkkiotuotot, netto | 11,2 | 10,5 | 6 | 14,5 | -23 | 46,5 | 46,2 | 1 |

7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto

| Konserni | 4. nelj. 2015 | 3. nelj. 2015 | % | 4. nelj. 2014 | 1.1.-31.12. % | 1.1.-31.12. 2015 | 1.1.-31.12. 2014 | % |
|---|------------------|------------------|------------|------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------|
| miljoonaa euroa | | | | | | | | |
| Arvostuskategoria käypään arvoon tuloslaskelman kautta | | | | | | | | |
| Saamistodistukset | 0,0 | 0,0 | | 0,0 | -18 | -0,1 | 0,5 | |
| Osakkeet ja osuudet | 0,0 | 0,0 | | 0,0 | 27 | 0,2 | 0,1 | 49 |
| Johdannaissopimukset | 0,1 | -0,1 | | 0,4 | -77 | 1,1 | 0,5 | |
| Lainasaamiset | 0,4 | 0,1 | | -0,5 | | -0,2 | -1,5 | -86 |
| Arvostuskategoria käypään arvoon tuloslaskelman kautta | 0,5 | -0,1 | | 0,0 | | 0,9 | -0,3 | |
| Suojauslaskenta | | | | | | | | |
| <i>josta suojausinstrumentit</i> | 0,6 | 3,9 | -85 | 2,1 | -71 | -1,3 | 14,6 | |
| <i>josta suojauksen kohde</i> | -0,5 | -3,7 | -87 | -1,9 | -75 | 1,5 | -14,7 | |
| Suojauslaskenta | 0,1 | 0,1 | -3 | 0,2 | -26 | 0,2 | -0,2 | |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 1,1 | 0,5 | | 0,4 | | 3,7 | 3,0 | 22 |
| Nettotuotot myytävissä olevista rahoitusvaroista | 0,8 | 0,9 | -17 | 1,7 | -54 | 3,3 | 4,2 | -22 |
| Yhteensä | 2,5 | 1,5 | 69 | 2,2 | 12 | 8,0 | 6,8 | 19 |

8. Muut kulut

| Konserni | 4. nelj. 2015 | 3. nelj. 2015 | % | 4. nelj. 2014 | 1.1.-31.12. % | 1.1.-31.12. 2015 | 1.1.-31.12. 2014 | % |
|--|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------|
| miljoonaa euroa | | | | | | | | |
| IT-kulut (lukuun ottamatta IT-palveluja) | 2,7 | 2,2 | 20 | 2,9 | -9 | 10,1 | 9,5 | 6 |
| Kiinteistö- ja konttoritilakulut | 1,4 | 1,3 | 10 | 1,5 | -4 | 5,3 | 5,5 | -4 |
| Markkinointikulut | 0,8 | 0,5 | 56 | 0,6 | 23 | 2,6 | 2,3 | 12 |
| IT-palvelut | 0,5 | 0,6 | -12 | 0,5 | -4 | 2,3 | 2,2 | 6 |
| Henkilöstöön liittyvät kulut | 0,8 | 0,4 | 73 | 0,6 | 29 | 2,4 | 2,2 | 6 |
| Matkakulut | 0,5 | 0,2 | | 0,5 | -4 | 1,3 | 1,4 | -3 |
| Ostetut palvelut | 0,8 | 0,5 | 59 | 0,8 | -9 | 2,4 | 4,1 | -42 |
| Talletussuojarahaston maksu | 0,0 | 0,0 | 43 | 0,2 | -98 | 0,0 | 1,0 | -99 |
| Pankkivero | 0,0 | 0,0 | | 0,4 | -100 | 0,0 | 1,7 | -100 |
| Muut kulut | 1,9 | 1,6 | 14 | 1,7 | 8 | 6,5 | 6,5 | -1 |
| Valmistus omaan käyttöön | -1,2 | -0,6 | 95 | -0,5 | | -4,1 | -1,5 | |
| Yhteensä | 8,0 | 6,7 | 19 | 9,3 | -14 | 28,7 | 34,9 | -18 |

9. Arvon alentumistappiot luotoista ja muista saamisista

| Konserni | 4. nelj. 2015 | 3. nelj. 2015 | % | 4. nelj. 2014 | % | 1.1.-31.12. 2015 | 1.1.-31.12. 2014 | % |
|---|------------------|------------------|------------|------------------|------------|---------------------|---------------------|-----------|
| miljoonaa euroa | | | | | | | | |
| Poiskirjaukset | | | | | | | | |
| Kauden todetut arvonalentumistappiot | 0,6 | 1,2 | -54 | 2,1 | -74 | 7,2 | 2,5 | |
| Todettujen arvonalentumistappioiden palautus | 0,0 | 0,0 | -10 | 0,0 | 32 | -0,2 | -0,1 | |
| Yhteensä | 0,5 | 1,2 | -55 | 2,1 | -75 | 7,0 | 2,4 | |
| Erityiset varaukset saamiskohtaisesti arvostettuja saamia varten | | | | | | | | |
| Uudet ja lisääntyneet varaukset | 1,1 | 1,3 | -15 | 1,4 | -22 | 3,7 | 4,4 | -15 |
| Aiemmin tehtyjen varausten peruutukset | -0,2 | -0,1 | | -1,2 | -86 | -0,8 | -3,2 | -75 |
| Käytetty todettuihin tappioihin | -0,4 | -1,0 | -61 | -2,1 | -81 | -6,6 | -2,1 | |
| Yhteensä | 0,6 | 0,3 | | -1,8 | | -3,7 | -1,0 | |
| Kauden nettovaraus ryhmäkohtaisesti arvostettuja saamia varten | 0,1 | 0,0 | | 0,2 | -73 | -0,3 | 0,3 | |
| Luottotappiot, netto | 1,1 | 1,4 | -19 | 0,5 | | 3,0 | 1,8 | 73 |

10. Antolainaus yleisölle ja julkisyhteisöille käyttötarkoituksittain

| Konserni | 30.12.2015 | | | 31.12.2014 | | | % |
|--|-----------------------------------|------------|-------------------------------------|-----------------------------------|------------|-------------------------------------|-----------|
| | Antolainaus ennen varauksia | Varaukset | Antolainaus varausten jälkeen | Antolainaus ennen varauksia | Varaukset | Antolainaus varausten jälkeen | |
| miljoonaa euroa | | | | | | | |
| Yksityishenkilöt | | | | | | | |
| Asunnot | 1 739 | -3 | 1 736 | 1 542 | -3 | 1 539 | 13 |
| Arvopaperit ja muut sijoitukset | 371 | 0 | 371 | 320 | 0 | 320 | 16 |
| Elinkeinotoiminta | 135 | -1 | 134 | 126 | -1 | 125 | 8 |
| Muu yksityistalous | 200 | -1 | 199 | 195 | -1 | 194 | 2 |
| Yksityishenkilöt yhteensä | 2 445 | -5 | 2 440 | 2 183 | -5 | 2 178 | 12 |
| Yritykset | | | | | | | |
| Merenkulku | 61 | 0 | 61 | 70 | -4 | 66 | -7 |
| Kauppa | 43 | -1 | 42 | 49 | -1 | 48 | -12 |
| Asuntotoiminta | 320 | -1 | 319 | 271 | -1 | 271 | 18 |
| Muu kiinteistötoiminta | 345 | -1 | 344 | 362 | -2 | 360 | -5 |
| Rahoitus- ja vakuutustoiminta | 176 | 0 | 176 | 191 | 0 | 191 | -8 |
| Hotelli- ja ravintolatoiminta | 24 | 0 | 23 | 24 | 0 | 24 | -2 |
| Muu palvelutoiminta | 107 | -3 | 105 | 107 | -2 | 105 | 0 |
| Maatalous, metsätalous ja kalatalous | 19 | 0 | 19 | 13 | 0 | 13 | 44 |
| Rakennustoiminta | 32 | 0 | 32 | 33 | 0 | 33 | -5 |
| Muu teollisuustoiminta | 36 | 0 | 35 | 38 | 0 | 38 | -6 |
| Yritykset yhteensä | 1 162 | -7 | 1 156 | 1 159 | -10 | 1 149 | 1 |
| Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt | 21 | 0 | 21 | 17 | 0 | 17 | 28 |
| Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt yhteensä | 21 | 0 | 21 | 17 | 0 | 17 | 28 |
| Antolainaus yhteensä | 3 629 | -12 | 3 617 | 3 359 | -16 | 3 343 | 8 |

11. Epävarmat saatavat ja arvonalentumistappiot

| Konserni | 31.12.2015 | 31.12.2014 | % |
|--|------------|------------|-----|
| miljoonaa euroa | | | |
| Epävarmat saatavat, brutto | 31,4 | 21,7 | 45 |
| josta yksityishenkilöt | 10,5 | 8,2 | 29 |
| josta yritykset | 20,8 | 13,5 | 54 |
| Epävarmojen saatavien osuus, % | 0,87 | 0,65 | 34 |
| Varaukset saamiskohtaisesti arvostettuja saamisia varten | 10,6 | 14,3 | -26 |
| josta yksityishenkilöt | 4,1 | 4,2 | -4 |
| josta yritykset | 6,6 | 10,1 | -35 |
| Epävarmat saatavat, netto | 20,8 | 7,4 | |
| Epävarmojen saatavien varausaste, % | 34 | 66 | -49 |
| Varaukset ryhmäkohtaisesti arvostettuja saamisia varten | 1,2 | 1,5 | -18 |
| josta yksityishenkilöt | 1,1 | 1,1 | 2 |
| josta yritykset | 0,1 | 0,4 | -72 |
| Epävarmojen saatavien varausaste yhteensä, % | 38 | 73 | -48 |
| Yli 90 pv erääntyneet saamiset, brutto | 41,1 | 29,4 | 40 |
| josta yksityishenkilöt | 19,4 | 14,0 | 39 |
| josta yritykset | 21,7 | 15,5 | 40 |
| Varaukset saamiskohtaisesti arvostettuja saamisia varten | -9,2 | -10,2 | -10 |
| Kirjanpitoarvo saamiskohtaisten varausten huomioimisen jälkeen | 32,0 | 19,2 | 66 |
| Yli 90 pv erääntyneiden saamisten osuus, brutto, % | 1,13 | 0,88 | 29 |

12. Ottolainaus yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, mukaan lukien joukkolainat ja sijoitustodistukset

| Konserni | 31.12.2015 | 31.12.2014 | % |
|--|--------------|--------------|------------|
| miljoonaa euroa | | | |
| Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | | | |
| Avista | 2 330 | 1 817 | 28 |
| Määräaikaiset talletukset | 186 | 384 | -51 |
| Talletukset yhteensä | 2 517 | 2 201 | 14 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset ¹ | 69 | 75 | -9 |
| Indeksiobligaatit (strukturoidut tuotteet) | 47 | 65 | -28 |
| Vastuudebentuurilainat | 43 | 50 | -14 |
| Joukkolainat ja sijoitustodistukset yhteensä | 159 | 190 | -17 |
| Ottolainaus yhteensä | 2 675 | 2 391 | 12 |

¹ Tähän erään eivät sisälly luottolaitosten merkitsemät velkakirjat.

13. Liikkeeseen lasketut velkakirjat

| Konserni | 31.12.2015 | 31.12.2014 | % |
|--|--------------|--------------|----------|
| miljoonaa euroa | | | |
| Sijoitustodistukset | 250 | 292 | -14 |
| Katetut joukkolainat | 959 | 795 | 21 |
| Kattamattomat senior-joukkolainat | 156 | 160 | -2 |
| Indeksiobligaatit (strukturoidut tuotteet) | 47 | 65 | -28 |
| Yhteensä | 1 412 | 1 312 | 8 |

14. Johdannaissopimukset

| Konserni | 31.12.2015 | | | | | | 31.12.2014 | | |
|---|--------------------------|------------|------------|--------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | Nimellismäärä/juoksuaika | | | Nimellis- määrä | Positiiviset markkina- arvot | Negatiiviset markkina- arvot | Nimellis- määrä | Positiiviset markkina- arvot | Negatiiviset markkina- arvot |
| miljoonaa euroa | alle 1 v | 1–5 v | yli 5 v | | | | | | |
| Johdannaiset kaupankäyntiin | | | | | | | | | |
| Korkosidonnaiset sopimukset | | | | | | | | | |
| <i>Koronvaihtosopimukset</i> | 42 | 64 | 24 | 130 | 2 | 4 | 247 | 4 | 6 |
| <i>Koron- ja valuutanvaihto- sopimukset</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 | 0 | 19 |
| <i>Korkofutuurit</i> | 10 | 0 | 0 | 10 | 0 | 0 | 10 | 0 | 0 |
| <i>Korko-optiot – ostetut</i> | 9 | 1 | 0 | 11 | 0 | 0 | 12 | 0 | 0 |
| <i>Korko-optiot – myytyt</i> | 8 | 0 | 0 | 8 | 0 | 0 | 12 | 0 | 0 |
| Valuuttasidonnaiset sopimukset | | | | | | | | | |
| <i>Valuuttatermiinit</i> | 181 | 4 | 0 | 184 | 1 | 1 | 89 | 1 | 1 |
| Osakesidonnaiset sopimukset | | | | | | | | | |
| <i>Osakeoptiot – ostetut</i> | 28 | 7 | 0 | 35 | 2 | 0 | 52 | 4 | 0 |
| <i>Osakeoptiot – asetetut</i> | 16 | 7 | 0 | 23 | 0 | 2 | 43 | 0 | 4 |
| Osaketermiinit | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Muut johdannaissopimukset | 0 | 21 | 0 | 21 | 1 | 1 | 22 | 1 | 1 |
| Yhteensä | 295 | 103 | 24 | 422 | 5 | 7 | 519 | 11 | 31 |
| Johdannaiset markkina-arvon suojaukseen | | | | | | | | | |
| Korkosidonnaiset sopimukset | | | | | | | | | |
| <i>Koronvaihtosopimukset</i> | 0 | 397 | 97 | 494 | 13 | 1 | 252 | 14 | 1 |
| Yhteensä | 0 | 397 | 97 | 494 | 13 | 1 | 252 | 14 | 1 |
| Johdannaiset rahavirran suojaukseen | | | | | | | | | |
| Korkosidonnaiset sopimukset | | | | | | | | | |
| <i>Koron- ja valuutanvaihto- sopimukset</i> | 0 | 256 | 0 | 256 | 1 | 11 | 213 | 0 | 2 |
| Yhteensä | 0 | 256 | 0 | 256 | 1 | 11 | 213 | 0 | 2 |
| Johdannaiset ulkomaantoiminnan nettoinvestoinnin suojaukseen | | | | | | | | | |
| Valuuttasidonnaiset sopimukset | | | | | | | | | |
| <i>Valuutanvaihtosopimukset</i> | 26 | 0 | 0 | 26 | 0 | 0 | 14 | 0 | 0 |
| Yhteensä | 26 | 0 | 0 | 26 | 0 | 0 | 14 | 0 | 0 |
| Johdannaissopimukset yhteensä | 321 | 756 | 121 | 1 198 | 19 | 19 | 998 | 24 | 34 |
| <i>joista OTC-selvitettyjä</i> | | | | | | | | | |
| <i>joista muutoin selvitettyjä</i> | 10 | 0 | 0 | 10 | 0 | 0 | 10 | 0 | 0 |

15. Rahoitusinstrumentit käypään arvoon

| Konserni | | 31.12.2015 | | |
|--|--|---|--|------------|
| miljoonaa euroa | Instrumentit joille noteeratut hinnat (taso 1) | Arvostus perustuen saatavilla olevaan markkina-informaatioon (taso 2) | Arvostus ilman saatavilla olevaa markkina-informaatiota (taso 3) | Yhteensä |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 592 | | | 592 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | | 43 | | 43 |
| Osakkeet ja osuudet | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Johdannaissopimukset | 0 | 19 | | 19 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 592 | 62 | 1 | 655 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | | 0 | | 0 |
| Liikkeeseen lasketut velkakirjat | | 489 | | 489 |
| Johdannaissopimukset | 0 | 19 | | 19 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | | 19 | | 19 |
| Rahoitusvelat yhteensä | 0 | 527 | 0 | 527 |

| Konserni | | 31.12.2014 | | |
|--|--|---|--|------------|
| miljoonaa euroa | Instrumentit joille noteeratut hinnat (taso 1) | Arvostus perustuen saatavilla olevaan markkina-informaatioon (taso 2) | Arvostus ilman saatavilla olevaa markkina-informaatiota (taso 3) | Yhteensä |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 625 | | | 625 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | | 93 | | 93 |
| Osakkeet ja osuudet | 2 | 0 | 1 | 3 |
| Johdannaissopimukset | 0 | 24 | | 24 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 627 | 118 | 1 | 745 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | | 0 | | 0 |
| Liikkeeseenlasketut velkakirjat | | 259 | | 259 |
| Johdannaissopimukset | 0 | 34 | | 34 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | | 25 | | 25 |
| Rahoitusvelat yhteensä | 0 | 317 | 0 | 317 |

Rahoitusinstrumentit, joille on olemassa helposti saatavissa olevia hintatietoja ja jotka edustavat käypiä ja usein esiintyviä liiketapahtumia arvostetaan aktueellin markkinahintaan. Rahoitusvaroilta käytetään aktueellia ostokursseja ja rahoitusveloille käytetään aktueellia myyntikursseja. Pankin nettomääräisen markkinariskin perusteella hallittavien rahoitusinstrumenttiryhmiä aktueelli markkinahinta rinnastetaan hintaan, joka saataisiin myydessä tai maksettaisiin ostettaessa nettopositiio.

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

Arvostushierarkia

Rahoitusinstrumentit, jotka on arvostettu perustuen aktiivisilta markkinoilta saataviin identtisten varojen/velkojen markkinanoteerauksiin, luokitellaan tasona 1. Rahoitusinstrumentit, jotka on arvostettu olennaisimmilta osin markkinadataan perustuvien arvostusmallien avulla, luokitellaan tasona 2. Rahoitusinstrumentit, jotka on arvostettu sellaisiin syöttötietoihin perustuvan mallin avulla, jotka eivät ole todennettavissa ulkoisilla markkinatiedoilla, luokitellaan tasona 3. Nämä omistukset ovat lähinnä listaamattomia osakkeita. Tällaiset omistukset arvostetaan yleensä pankin osuutena yhtiön substanssiarvosta. Listaamattomat osakkeet ovat olennaisemmilta osin luokiteltu myytävissä oleviksi. Näiden omistusten arvonmuutokset kirjataan muihin laajan tuloksen eriin.

Yllä olevissa taulukoissa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit on luokiteltu huomioiden se, miten ne on arvostettu ja tasepäivänä tehdystä arvostuksesta käytetyn markkinadatan aste. Jos tasepäivänä tehty luokittelu on muuttunut verrattuna luokitteluun edellisenä vuodenvaihteena, instrumenttia on siirretty taulukossa olevien tasojen välillä. Kautena tammikuu-joulukuu 2015 instrumentteja ei ole siirretty tasojen 1 ja 2 välillä. Tason 3 muutokset ilmenevät jäljempänä erillisestä taulukosta.

| Muutokset tasoon 3 sisältyvissä omistuksissa | 1.1.-31.12.2015 |
|--|---------------------|
| miljoonaa euroa | Osakkeet ja osuudet |
| Kirjattu arvo vuoden alussa | 0,5 |
| Uushankinnat | 0,0 |
| Luovutettu/eräännytynyt vuoden aikana | 0,0 |
| Realisoitunut arvomuutos tuloslaskelmassa | 0,0 |
| Realisoitumaton arvomuutos tuloslaskelmassa | -0,1 |
| Arvomuutos kirjattu muihin laajan tuloksen eriin | 0,5 |
| Kirjattu arvo vuoden lopussa | 0,9 |

16. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

| Konserni | 31.12.2015 | 31.12.2014 | % |
|-----------------------------------|------------|------------|----------|
| miljoonaa euroa | | | |
| Takaukset | 20 | 22 | -5 |
| Käyttämättömät sekkitililiimit | 76 | 82 | -7 |
| Käyttämättömät luottokorttiliimit | 120 | 120 | -1 |
| Luottolupaukset | 223 | 186 | 19 |
| Yhteensä | 439 | 410 | 7 |

17. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettoutus

| Konserni | 31.12.2015 | | 31.12.2014 | |
|---|--------------|--|--------------|--|
| | Johdannaiset | Takaisinosto- sopimukset sekä lainaksi annetut ja otetut arvopaperit | Johdannaiset | Takaisinosto- sopimukset sekä lainaksi annetut ja otetut arvopaperit |
| miljoonaa euroa | | | | |
| Rahoitusvarat, jotka kuitataan tai käsittävät nettoutussopimuksen | | | | |
| Rahoitusvarat, brutto | 19 | | 24 | |
| Rahoitusvelat, jotka kuitataan taseessa, brutto | | | | |
| Taseeseen kirjatut rahoitusvarat, netto | 19 | 0 | 24 | |
| Sidonnainen rahamäärä, jota ei kuitata taseessa | | | | |
| Rahoitusinstrumentit, jotka eivät täytä nettoutuskriteereitä | -10 | | -19 | |
| Saadut rahoitusvakuudet | -8 | | -5 | |
| Nettomäärä | 1 | 0 | 0 | |
| Rahoitusvelat, jotka kuitataan tai käsittävät nettoutussopimuksen | | | | |
| Rahoitusvelat, brutto | 19 | 1 | 34 | 1 |
| Rahoitusvarat, jotka kuitataan taseessa, brutto | | | | |
| Taseeseen kirjatut rahoitusvelat, netto | 19 | 1 | 34 | 1 |
| Sidonnainen rahamäärä, jota ei kuitata taseessa | | | | |
| Rahoitusinstrumentit, jotka eivät täytä nettoutuskriteereitä | -15 | | -19 | |
| Asetetut rahoitusvakuudet | -2 | -1 | -2 | -1 |
| Nettomäärä | 3 | 0 | 12 | 0 |

Taulukot esittävät rahoitusinstrumentit, jotka on kuitattu taseessa IAS 32:n mukaisesti, ja oikeudellisesti sitovan päänettoutussopimuksen tai vastaavan sopimuksen kattamat instrumentit, joita ei ole kelpuutettu kuittaukseen. Rahoitusinstrumentit tarkoittavat johdannaisia, takaisinostosopimuksia ja käänteisiä takaisinostosopimuksia, lainaksi otettuja ja lainaksi annettuja arvopapereita. Vakuudet koskevat rahoitusinstrumentteja tai käteisvaroja, joka on saatu tai annettu transaktioista, jotka oikeudellisesti sitova nettoutussopimus tai vastaava sopimus kattaa. Vakuuksien arvo on rajoitettu taseeseen kirjattuun sidonnaiseen rahamäärään, minkä vuoksi vakuuksien yliarvoja ei ole sisällytetty. Määrät, joita ei ole kuitattu taseessa, esitetään rahoitusvarojen tai -velkojen kirjatun arvon vähennyksenä rahoitusvaran ja -velat nettovastuun kirjaamiseksi.

18. Asetetut vakuudet

| Konserni | 31.12.2015 | 31.12.2014 | % |
|---|--------------|--------------|-----------|
| miljoonaa euroa | | | |
| Antolainaus luottolaitoksille | 11 | 4 | |
| Saamistodistukset | 123 | 195 | -37 |
| Lainasaamiset, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan | 1 528 | 1 312 | 16 |
| Muut | 1 | 3 | -65 |
| Yhteensä | 1 664 | 1 514 | 10 |

19. Vakavaraisuus

| Konserni | 31.12.2015 | 31.12.2014 | % |
|--|--------------|--------------|-----------|
| miljoonaa euroa | | | |
| Taseen mukainen oma pääoma | 212,9 | 195,9 | 9 |
| Ennakoitu voitonjako | -9,1 | -5,8 | 58 |
| Ydinpääoma ennen vähennyksiä | 203,8 | 190,1 | 7 |
| Aineettomat hyödykkeet | -8,8 | -7,2 | 22 |
| Kiinteistön arvonorotus | -1,9 | -2,1 | -10 |
| Saman verovelvollisen verovelkoja vastaan kuitatut tulevasta kannattavuudesta riippuvat verosaamiset | -0,1 | -0,5 | -89 |
| Eläkevarojen yliarvon vähennys | -0,5 | 0,0 | |
| Määräysvallattomien omistajien osuus | 0,0 | -1,3 | -99 |
| Realisoitumaton akkumuloitunut positiivinen arvonmuutos | 0,0 | -4,5 | -100 |
| Rahavirran suojaus | 0,4 | 0,5 | -23 |
| Odotetut tappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi | -5,2 | -4,9 | 6 |
| Ydinpääoma | 187,6 | 170,0 | 10 |
| Ensisijainen lisäpääoma | 0,0 | 0,0 | |
| Ensisijainen pääoma | 187,6 | 170,0 | 10 |
| Toissijaisen pääoman instrumentit | 15,1 | 11,0 | 37 |
| Realisoitumaton akkumuloitunut positiivinen arvonmuutos | 0,0 | 4,5 | -100 |
| Kiinteistön arvonorotus | 1,9 | 2,1 | -10 |
| Toissijainen pääoma | 17,0 | 17,7 | -4 |
| Omat varat yhteensä | 204,6 | 187,6 | 9 |
| Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan | 26,4 | 24,2 | 9 |
| Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmän mukaan | 84,9 | 85,7 | -1 |
| Arvonoikaisuriskin vakavaraisuusvaatimus | 1,3 | 1,3 | -4 |
| Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus | 13,9 | 13,0 | 7 |
| Pääomavaatimus | 126,5 | 124,3 | 2 |
| Vakavaraisuussuhteet | | | |
| Ydinpääoman osuus, % | 11,9 | 10,9 | 8 |
| Ensisijaisen pääoman osuus, % | 11,9 | 10,9 | 8 |
| Kokonaispääoman osuus, % | 12,9 | 12,1 | 7 |
| Riskin määrä | 1 581,2 | 1 553,6 | 2 |
| josta luottoriskin osuus, % | 88 | 89 | -1 |
| josta arvonoikaisuriskin osuus, % | 1 | 1 | -6 |
| josta operatiivisen riskin osuus, % | 11 | 11 | 5 |

| Vastuuryhmä miljoonaa euroa | 31.12.2015 | | Riskipaino, % | Riskin määrä | Vakavaraisuus- vaatimus |
|---|-------------------|---|---------------|-----------------|----------------------------|
| | Brutto- vastuu | Vastuu maksukyvyttö- myyshetkellä | | | |
| Luottoriski sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan | | | | | |
| Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset) | 126,1 | 125,1 | 33 | 41,8 | 3,3 |
| Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset) | 1 680,5 | 1 673,0 | 14 | 236,7 | 18,9 |
| Muut vähittäisvastuut - pk-yritykset | 35,0 | 34,2 | 32 | 11,0 | 0,9 |
| Muut vähittäisvastuut - ei pk-yritykset | 243,6 | 221,5 | 18 | 40,7 | 3,3 |
| Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan | 2 085,2 | 2 053,8 | 16 | 330,1 | 26,4 |
| Luottoriski standardimenetelmän mukaan | | | | | |
| Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta ¹ | 364,3 | 416,8 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset laitoksilta | 209,4 | 201,4 | 36 | 72,3 | 5,8 |
| Saamiset yrityksiltä | 801,0 | 561,5 | 96 | 540,8 | 43,3 |
| Vähittäissaamiset | 381,6 | 115,5 | 70 | 80,5 | 6,4 |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut | 810,4 | 801,4 | 34 | 270,1 | 21,6 |
| Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | 22,6 | 15,0 | 126 | 18,9 | 1,5 |
| Erityisen suuren riskin sisältävät erät | 1,8 | 1,8 | 150 | 2,8 | 0,2 |
| Katetut joukkolainat | 334,4 | 334,4 | 10 | 33,4 | 2,7 |
| Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut (rahastot) | 0,0 | 0,0 | | 0,0 | 0,0 |
| Oman pääoman ehtoiset vastuut | 1,6 | 1,6 | 115 | 1,8 | 0,1 |
| Muut erät | 49,7 | 49,7 | 82 | 40,9 | 3,3 |
| Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan | 2 976,9 | 2 499,2 | 42 | 1 061,7 | 84,9 |
| Kokonaisriskin määrä, luottoriski | 5 062,1 | 4 553,0 | 31 | 1 391,8 | 111,3 |

| Vastuuryhmä | 31.12.2014 | | | | |
|--|-------------------|---|---------------|-----------------|----------------------------|
| miljoonaa euroa | Brutto- vastuu | Vastuu maksukyvyttö- myyshetkellä | Riskipaino, % | Riskin määrä | Vakavaraisuus- vaatimus |
| Luottoriski sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan | | | | | |
| Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset) | 122,2 | 121,1 | 36 | 43,4 | 3,5 |
| Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset) | 1 583,4 | 1 577,1 | 13 | 210,0 | 16,8 |
| Muut vähittäisvastuut - pk-yritykset | 35,6 | 34,8 | 35 | 12,3 | 1,0 |
| Muut vähittäisvastuut - ei pk-yritykset | 225,8 | 206,9 | 18 | 36,9 | 3,0 |
| Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan | 1 966,9 | 1 939,9 | 16 | 302,6 | 24,2 |
| Luottoriski standardimenetelmän mukaan | | | | | |
| Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta ¹ | 319,8 | 359,8 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Saamiset laitoksilta | 341,8 | 336,1 | 31 | 105,1 | 8,4 |
| Saamiset yrityksiltä | 935,4 | 662,1 | 94 | 621,8 | 49,7 |
| Vähittäissaamiset | 137,4 | 66,5 | 74 | 49,1 | 3,9 |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut | 620,8 | 617,7 | 35 | 213,3 | 17,1 |
| Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | 18,3 | 8,7 | 134 | 11,7 | 0,9 |
| Eriyisen suuren riskin sisältävät erät | 0,3 | 0,3 | 150 | 0,4 | 0,0 |
| Katetut joukkolainat | 214,8 | 214,8 | 10 | 22,4 | 1,8 |
| Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut (rahastot) | 2,1 | 2,1 | 100 | 2,1 | 0,2 |
| Oman pääoman ehtoiset vastuut | 1,2 | 1,2 | 102 | 1,2 | 0,1 |
| Muut erät | 52,8 | 52,8 | 85 | 44,7 | 3,6 |
| Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan | 2 644,7 | 2 322,1 | 46 | 1 071,8 | 85,7 |
| Kokonaisriskin määrä, luottoriski | 4 611,7 | 4 261,9 | 32 | 1 374,5 | 110,0 |

¹ Tähän vastuuryhmään sisältyvät myös alueelliset itsehallintoelimet, julkishallinnon yksiköt, kansainväliset järjestöt sekä monikansalliset kehityspankit.

| Pääomavaatimus Basel 1 -lattian siirtymäsääntöjen mukaan | 31.12.2015 | 31.12.2014 | % |
|--|------------|------------|-----|
| miljoonaa euroa | | | |
| Pääomavaatimus oikaistuna Basel 1 -lattiasäännön mukaan | 127,3 | 141,3 | -10 |
| Omat varat Basel 1:n mukaan | 209,8 | 192,6 | 9 |
| Omien varojen ylijäämä Basel 1 - lattian siirtymäsääntöjen mukaan | 82,5 | 51,3 | 61 |
| Omien varojen suhde Basel 1 -lattian mukaiseen pääomavaatimukseen, % | 164,8 | 136,3 | 21 |

| Vähimmäisomavaraisuusaste | 31.12.2015 | 31.12.2014 | % |
|---------------------------------|------------|------------|---|
| miljoonaa euroa | | | |
| Ensisijainen pääoma | 187,1 | 171,8 | 9 |
| Vastuiden kokonaismäärä | 4 778,2 | 4 516,9 | 6 |
| josta taseeseen sisältyviä eriä | 4 518,7 | 4 270,2 | 6 |
| josta taseen ulkopuolisia eriä | 259,5 | 246,8 | 5 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste, % | 3,9 | 3,8 | 3 |

Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu yhden vuosineljänneksen kuukausittaisen vähimmäisomavaraisuusasteiden aritmeettisena keskiarvona. Ensisijainen pääoma sisältää kauden tuloksen.