

# Osavuositiedot

kaudelta tammikuu - syyskuu 2020 • 22.10.2020

## Tammikuu-syyskuu 2020

verrattuna tammikuu-syyskuuhun 2019

- Liiketulos kasvoi 14 prosenttia 27,4 miljoonaan euroon (24,1).
- Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 14 prosenttia 21,7 miljoonaan euroon (19,1).
- Korkokate kasvoi 10 prosenttia 44,0 miljoonaan euroon (39,9).
- Palkkiotuotot, netto, kasvoivat 15 prosenttia 47,9 miljoonaan euroon (41,7).
- Kulut kasvoivat 8 prosenttia 77,8 miljoonaan euroon (72,0).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiset (netto mukaan lukien palautukset) olivat 4,9 miljoonaa euroa (1,4) vastaten 0,16 prosentin luottotappiotasoa (0,05)
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) kasvoi 10,8 prosenttiin (10,5).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 13 prosenttia 1,39 euroon (1,23).
- Ydinpääoman osuus oli muuttumattomat 13,4 prosenttia (13,4 per 31. joulukuuta 2019).
- Muutetut tulevaisuudennäkymät: Liiketuloksen vuodelta 2020 odotetaan muodostuvan paremmaksi tai merkittävästi paremmaksi kuin ennätysvuodelta 2019, toisin sanoen paremmaksi tai merkittävästi paremmaksi kuin 33,2 miljoonaa euroa.
- Osinko: Hallitus aikoo tehdä 1. tammikuuta 2021 päätöksen 1,00 euron osakekohtaisen osingon jakamisesta toimintavuodelta 2019.

## Kolmas vuosineljännes 2020

verrattuna kolmanteen vuosineljännekseen 2019

- Liiketulos kasvoi 12 prosenttia 10,7 miljoonaan euroon (9,5).
- Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 12 prosenttia 8,5 miljoonaan euroon (7,6).
- Korkokate kasvoi 10 prosenttia 14,7 miljoonaan euroon (13,3).
- Palkkiotuotot, netto, kasvoivat 10 prosenttia 15,2 miljoonaan euroon (13,8).
- Kulut kasvoivat 10 prosenttia 24,8 miljoonaan euroon (22,5).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiset (netto mukaan lukien palautukset) olivat 0,3 miljoonaa euroa (0,8) vastaten 0,03 prosentin luottotappiotasoa (0,08).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) oli muuttumattomat 12,3 prosenttia (12,3).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 12 prosenttia 0,55 euroon (0,49).

”Ålandsbanken jatkaa, maailmassa vallitsevasta epävarmuudesta huolimatta, asemiansa vahvistamista. Näin ollen voimme raportoida tältä neljännekseltä historiamme parhaan liiketuloksen, 10,7 miljoonaa euroa. Liiketoimintavolyymimme, aktiivisesti hallinnoitu pääoma, ottolainaus ja antolainaus, ovat kaikki saavuttaneet uudet huippulukemat uusien asiakkaiden määrän kasvun ansiosta.

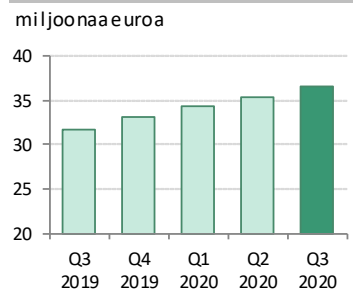
Uskomme, että tuloksen suhteen olemme menossa kohti vuositulosta, joka on parempi tai merkittävästi parempi kuin 33,2 miljoonan ennätystuloksemme vuodelta 2019. Voin tyytyväisenä todeta, että on jatkuvaa kysyntää asiakassuhdepankista, jollainen haluamme olla, ja että pankilla on henkilökunta, joka pandemian hankaloittamista olosuhteista huolimatta pystyy vastaamaan kysyntään.”



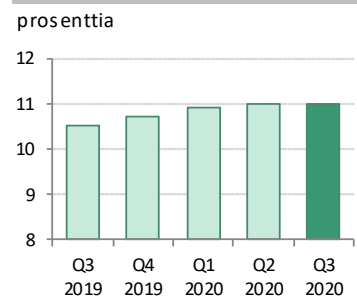
Peter Wiklöf, toimitusjohtaja ja konsernijohtaja

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

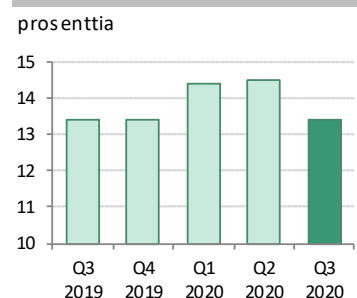
Liiketulos liukuva 4 neljännestä



ROE liukuva 4 neljännestä



Ydinpääoman osuus



# Taloudelliset tunnusluvut

Konserni	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	%	3. nelj. 2019	%	1.1-30.9. 2020	1.1-30.9. 2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
<b>Tulos</b>								
Korkokate	14,7	14,8	-1	13,3	10	44,0	39,9	10
Palkkiotuotot, netto	15,2	15,7	-3	13,8	10	47,9	41,7	15
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,6	0,0		1,6	-61	1,4	2,8	-50
Muut tuotot	5,3	5,7	-9	4,2	26	16,8	13,1	28
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>35,8</b>	<b>36,3</b>	<b>-1</b>	<b>32,9</b>	<b>9</b>	<b>110,0</b>	<b>97,5</b>	<b>13</b>
Henkilöstökulut	-15,3	-15,6	-2	-13,4	15	-46,1	-42,4	9
Muut kulut	-6,4	-7,1	-11	-6,3	0	-22,5	-21,1	7
Poistot	-3,1	-3,1	2	-2,9	9	-9,2	-8,5	9
<b>Kulut yhteensä</b>	<b>-24,8</b>	<b>-25,8</b>	<b>-4</b>	<b>-22,5</b>	<b>10</b>	<b>-77,8</b>	<b>-72,0</b>	<b>8</b>
<b>Tulos ennen arvonalentumisia</b>	<b>11,0</b>	<b>10,6</b>	<b>4</b>	<b>10,4</b>	<b>6</b>	<b>32,3</b>	<b>25,5</b>	<b>27</b>
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	-0,3	-0,8	-61	-0,8	-64	-4,9	-1,4	
<b>Liiketulos</b>	<b>10,7</b>	<b>9,8</b>	<b>9</b>	<b>9,5</b>	<b>12</b>	<b>27,4</b>	<b>24,1</b>	<b>14</b>
Tuloverot	-2,2	-2,0	7	-1,9	11	-5,7	-5,0	15
<b>Katsauskauden tulos</b>	<b>8,5</b>	<b>7,8</b>	<b>10</b>	<b>7,6</b>	<b>12</b>	<b>21,7</b>	<b>19,1</b>	<b>14</b>
<b>Tuloksen jakautuminen:</b>								
<b>Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat</b>	<b>8,5</b>	<b>7,8</b>	<b>10</b>	<b>7,6</b>	<b>12</b>	<b>21,7</b>	<b>19,1</b>	<b>14</b>
<b>Volyymitietoja</b>								
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 221	4 188	1	3 985	6			
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 459	3 459	0	3 288	5			
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma <sup>1</sup>	6 547	6 107	7	5 788	13			
Oma pääoma	280	271	3	247	13			
Taseen loppusumma	5 726	5 708	0	5 555	3			
Riskin määrä	1 693	1 661	2	1 571	8			
<b>Tunnuslukuja</b>								
Oman pääoman tuotto, % (ROE) <sup>2</sup>	12,3	11,8		12,3		10,8	10,5	
Oman pääoman tuotto, % (ROE), liukuva 12 kk kauden loppuun	11,0	11,0		10,5				
Kulu/tuotto-suhdeluku <sup>3</sup>	0,69	0,71		0,69		0,71	0,74	
Luottotappiotaso, % <sup>4</sup>	0,03	0,08		0,08		0,16	0,05	
LCR, % <sup>5</sup>	138	142		163				
Loan/deposit ratio, % <sup>6</sup>	122	121		121				
Core funding ratio, % <sup>7</sup>	96	95		88				
Omavaraisuus, % <sup>8</sup>	4,9	4,8		4,4				
Ydinpääoman osuus, % <sup>9</sup>	13,4	14,5		13,3				
Osakekohtainen tulos, euroa <sup>10</sup>	0,55	0,50	10	0,49	12	1,39	1,23	13
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa	0,55	0,50	10	0,49	12	1,39	1,23	13
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa	1,86	1,80	3	1,63	14			
Osakekohtainen oma pääoma, euroa <sup>11</sup>	17,95	17,41	3	15,86	13			
Osakekohtainen oma pääoma, laimennettu, euroa	17,95	17,41	3	15,83	13			
Osakekurssi A-osake, euroa	18,80	17,30	9	14,70	28			
Osakekurssi B-osake, euroa	18,80	16,85	12	14,85	27			
Osakkeiden lukumäärä, tuhat kpl	15 586	15 586	0	15 551	0			
Osakkeiden lukumäärä, laimennettu, tuhat kpl	15 598	15 599	0	15 587	0			
Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muunnettuna	773	744	4	713	8	745	698	7

<sup>1</sup> Aktiivisesti hallinnoitu pääoma käsittää omassa rahastoissa olevan hallinnoitavan pääoman sekä täyden valtakirjan varainhoidossa ja konsultatiivisessa varainhoidossa olevan arvopaperivolyymien

<sup>2</sup> Osakkeenomistajille kuuluva katsauskauden tulos / Osakkeenomistajien keskimääräinen osuus omasta pääomasta

<sup>3</sup> Kulut / Tuotot

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

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

<sup>6</sup> Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä / Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

<sup>7</sup> Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä / Ottolainaus mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset, indeksioligaatiot ja debentuurit sekä liikkeeseen lasketut katetet joukkolainat

<sup>8</sup> Oma pääoma / Taseen loppusumma

<sup>9</sup> Ydinpääoma / Riskin määrä

<sup>10</sup> Osakkeenomistajien osuus tilikauden tuloksesta / Osakkeiden lukumäärä keskimäärin

<sup>11</sup> Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta / Osakkeiden lukumäärä tilinpäätöspäivänä

# Kommentteja

## MAKROTILANNE JA VIRANOMAISVAATIMUKSET

SARS-CoV-2 (koronavirus) on levinnyt maasta maahan aiheuttaen tuhoisia vaikutuksia sekä kansanterveydelle että taloudelliselle terveydelle. Monessa maassa voitiin kesällä todeta tartunnan saaneiden määrän olevan laskussa, mutta niihin on syksyn aikana iskenyt toinen korona-aalto. Tämä on asettanut ne vaikeiden valintojen eteen yhteiskunnallisten rajoitustoimien ja kieltöjen uudelleen käyttöönoton suhteen.

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

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

Yhdysvaltain keskuspankki Federal Reserve (Fed) alensi 3. maaliskuuta ohjaukorkoiaan 50 korkopistettä 1,00-1,25 prosenttiin. Tämä oli ensimmäinen kerta vuoden 2008 finanssikriisin jälkeen, kun Fed toimi varsinaisten kokousten ulkopuolella. Vajaat kaksi viikkoa myöhemmin Fed alensi korkoa vielä 100 korkopistettä lisää 0-0,25 prosenttiin. Syyskuun kokouksessaan Fed päätti pitää koron muuttumattomana, mutta tarkisti samalla tulevaisuuden ennusteitaan hieman ylöspäin kesäkuun kokoukseen verrattuna.

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

Ruotsin keskuspankki korotti ensimmäisellä neljänneksellä 2020 tärkeintä ohjaukorkoiaan -0,25 prosentista 0,00 prosenttiin, eikä se ole sen jälkeen koskenut korkoon. Sen syyskuisen korkokokouksen ohjeistus koskien tulevaa korkokehitystä oli, että koronalentumista ei ole odotettavissa vuoteen 2023 ulottuvan kauden aikana.

## VIITEKORKOJEN NELJÄNNESVUOSIKESKIAARVO, PROSENTTIA

	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	3. nelj. 2019
Euribor 3 kk	-0,47	-0,30	-0,40
Euribor 12 kk	-0,35	-0,11	-0,33
Stibor 3 kk	0,01	0,20	-0,03

Ensimmäisellä neljänneksellä osakekurssit putosivat Helsingin pörssissä (OMXHPI) 20 prosenttia ja Tukholman pörssissä (OMXSPI) 18 prosenttia. Toisella neljänneksellä Helsingin pörssi nousi 17 prosenttia ja Tukholman pörssi 16 prosenttia.

Kolmannella neljänneksellä Helsingin pörssi nousi 9 prosenttia ja Tukholman pörssi 13 prosenttia. Vuoden ensimmäisen yhdeksän kuukauden aikana osakekurssit nousivat näin ollen Helsingin pörssissä 1 prosentin ja Tukholman pörssissä 7 prosenttia.

Ruotsin kruunun arvo euroon nähden oli kauden aikana keskimäärin edellisen vuoden tasolla ja 1 prosentin vahvempi vuodenvaihteeseen verrattuna. Pankin Ruotsin toimintojen tuloksen muuntamisessa euroiksi on käytetty kauden keskipurssia, kun taas tase on muunnettu tasepäivän kurssiin.

## TÄRKEITÄ TAPAHTUMIA

Koronaviruksen aiheuttama maailmanlaajuinen pandemia on dramaattisesti muuttanut pankkitoiminnan harjoittamisen edellytyksiä. Ålandsbankenin palvelut ovat yhteiskunnan kannalta kriittisiä. Ålandsbanken on tehnyt kaikkensa, jotta pankki voi ylläpitää hyvää saavutettavuutta ja ottaa ennakoivasti yhteyttä asiakkaisiin. Fyysiset tapaamiset asiakkaiden kanssa on mahdollisuuksien mukaan korvattu digitaalisilla kokouksilla. Valtaosa henkilöstöstä on etätyökennellyt. Kesän jälkeen suuri osa henkilökunnasta on kuitenkin voinut palata työskentelemään konttorissa. Myös fyysisiä asiakastapaamisia on tietystä määrin voitu jälleen pitää.

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

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

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

Yhtiökokous päätti valtuuttaa hallituksen päättämään enintään 1,00 euron osakekohtaisen osingon jakamisesta tilivuodelta 2019 yhtenä tai useampana ajankohtana. Valtuutus on voimassa varsinaiseen yhtiökokoukseen 2021 asti.

Yhdessä asiakkaittemme kanssa jatkamme toimintaamme puhtaamman Itämeren puolesta. Itämeriprojekti tuki tänä vuonna 445 tuhannella eurolla Itämeren tilaa edistäviä

hankkeita. Ålandsbanken on vuodesta 1997 tukenut erilaisia ympäristöön liittyviä hankkeita 2,7 miljoonalla eurolla.

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

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

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

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

#### **TULOS KAUDELTAMMAMIKUU-SYYSKUU 2020**

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 2,6 miljoonaa euroa eli 14 prosenttia 21,7 miljoonaan euroon (19,1). Tämä on Ålandsbankenin historian kaikkien aikojen paras tulos yhdeksältä kuukaudelta, ilman kertaluonteisia eriä.

Liiketulos kasvoi 3,3 miljoonaa euroa eli 14 prosenttia 27,4 miljoonaan euroon (24,1).

Oman pääoman tuotto kasvoi 10,8 prosenttiin (10,5).

Tuotot kasvoivat 12,5 miljoonaa euroa eli 13 prosenttia 110,0 miljoonaan euroon (97,5).

Korkokate kasvoi 4,1 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia 44,0 miljoonaan euroon (39,9). Lisäys tulee korkeammista antolainausvolyyymeistä sekä Ruotsin korkeammista markkina-koroista. Tämän lisäksi talletuksiin ja varainhankintaan pääomamarkkinoilta liittyvät kulut ovat laskeneet.

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 6,2 miljoonaa euroa eli 15 prosenttia 47,9 miljoonaan euroon (41,7), lähinnä varainhoito-toiminnan korkeampien tuottojen ansiosta.

Rahoituserien nettotuotto aleni 1,4 miljoonaa euroa 1,4 miljoonaa euroa (2,8), pääasiassa alhaisempien realisointivoittojen vuoksi.

IT-tuotot kasvoivat 3,3 miljoonaa euroa eli 26 prosenttia 15,9 miljoonaan euroon (12,6). Crosskeyn uusi tytäryhtiö Model IT

sisältyy tänä vuonna toimintaan, mikä kasvaneiden projektituottojen ohella on selitys kasvuun.

Kulut kasvoivat 5,8 miljoonaa euroa eli 8 prosenttia ja olivat 77,8 miljoonaa euroa (72,0). Noin puolet kulujen kasvusta liittyy tytäryhtiöön Crosskey ja hankittuun Model IT -yhtiöön, joka nykyisin sisältyy toimintaan. Toinen myötävaikuttava syy on, että vakausmaksu Suomen Kriisintarkkailurahastoon kasvoi 0,8 miljoonaa euroa eli 50 prosenttia 2,6 miljoonaan euroon (1,8).

Koronapandemian odotettujen vaikutusten vuoksi rahoitusvarojen malliperustaiset arvonalentumiskirjaukset kasvoivat, johtuen lähinnä yrityssalkun kohonnutta tappioriskiä koskevasta 2,0 miljoonan euron ryhmäkohtaisesta varauksesta. Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto, lisääntyivät yhteensä 3,5 miljoonaa euroa 4,9 miljoonaan euroon (1,4), vastaten 0,16 prosentin luottotappiotasoa (0,05).

Verokulut olivat 5,7 miljoonaa euroa (5,0) vastaten 20,8 prosentin todellista verokantaa (20,6).

#### **TULOS KOLMANNELTAVUOSINELJÄNNEKSELTÄ 2020**

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 0,9 miljoonaa euroa eli 12 prosenttia 8,5 miljoonaan euroon (7,6). Tämä on Ålandsbankenin historian kaikkien aikojen paras neljännesvuositulos, ilman kertaluonteisia eriä.

Liiketulos kasvoi 1,2 miljoonaa euroa eli 12 prosenttia 10,7 miljoonaan euroon (9,5).

Oman pääoman tuotto oli muuttumattomat 12,3 prosenttia.

Tuotot kasvoivat 2,9 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia 35,8 miljoonaan euroon (32,9).

Korkokate kasvoi 1,4 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia 14,7 miljoonaan euroon (13,3), lähinnä korkeampien antolainausvolyymien ansiosta. Tämän lisäksi talletuksiin liittyvät kulut laskivat.

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 1,4 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia 15,2 miljoonaan euroon (13,8), lähinnä varainhoito-toiminnan korkeampien tuottojen ansiosta.

Rahoituserien nettotuotto aleni 1,0 miljoonaa euroa 0,6 miljoonaan euroon (1,6), alhaisempien realisointivoittojen vuoksi.

IT-tuotot kasvoivat 0,9 miljoonaa euroa eli 21 prosenttia 4,9 miljoonaan euroon (4,0). Crosskeyn uusi tytäryhtiö Model IT sisältyy tänä vuonna toimintaan, mikä on yksi selitys kasvuun. Kasvua edistivät osaltaan myös nousseet projektituotot.

Kulut kasvoivat 2,3 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia ja olivat 24,8 miljoonaa euroa (22,5). Crosskeyn uusi tytäryhtiö Model IT sisältyy tänä vuonna toimintaan, mikä on yksi selitys kasvuun. Sen lisäksi kulujen kasvuun vaikuttivat korkeammat henkilöstökulut pankkitoiminnassa.

Rahoitusvarojen arvonalentumiset olivat nettomääräisesti 0,3 miljoonaa euroa (0,8) vastaten 0,03 prosentin luottotappiotasoa (0,08).

## STRATEGISET LIIKETOIMINTA-ALUEET

Konsernin liiketuloksen 3,3 miljoonan euron kasvu 27,4 miljoonan euroon jakautuu seuraavasti:

- Private Banking +5,2 (korkeammat tuotot)
- Premium Banking -1,6 (korkeammat arvonalentumisvaraukset)
- IT +0,3 (suurempi asiakasvolyymi)
- Konsernitoiminnot -0,6 & eliminoinnit

## LIIKETOIMINTAVOLYYMIT

Asiakkaiden lukuun aktiivisesti hallinnoitu pääoma kasvoi 204 miljoonaa euroa eli 3 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 6 547 miljoonaa euroa (6 343). Lisäys johtuu pääasiallisesti positiivisista nettovirroista.

Talletukset yleisöltä kasvoivat 3 prosenttia vuodenvaihteesta ja olivat 3 459 miljoonaa euroa (3 368).

Saamiset yleisöltä kasvoivat 3 prosenttia vuodenvaihteesta ja olivat 4 221 miljoonaa euroa (4 110).

Kaikki liiketoimintavolyymit saavuttivat Ålandsbankenin historian ennätystasot.

## LUOTTOJEN LAATU

Luottosalkusta 73 prosenttia koostuu antolainauksesta yksityishenkilöille, mistä asuntolainojen osuus on 77 prosenttia. Yksityishenkilöiden kohdalla toiseksi suurin luottolaji on arvopaperiluotot, joiden vakuutena on markkinanoteerattuja arvopapereita. Historiallisesti tarkasteltuna Ålandsbankenilla ei ole ollut olennaisia luottotappioita tästä luotonannosta. Yrityssalkku on hyvin samankaltainen kuin vähittäissalkku, koska monessa tapauksessa yritysten omistajat ovat myös Private Banking -asiakkaita.

Ålandsbanken ei vielä koe järjestämättömien luottojen kasvaneen koronaviruksen vuoksi.

Rahoitusvarojen mallipohjaiset arvonalentumisvaraukset IFRS 9:n mukaan kasvoivat tuntuvasti vaiheessa 2 ensimmäisellä neljänneksellä koronaviruksen vuoksi. Näitä varauksia ei kuitenkaan tähän mennessä ole tarvinnut käyttää.

Konsernin arvonalentumisvaraukset ovat 12,2 miljoonaa euroa (12,4 per 31. joulukuuta 2019), jakautuen seuraavasti: 0,5 miljoonaa vaiheessa 1 (0,5), 3,0 miljoonaa vaiheessa 2 (0,9) ja 8,6 miljoonaa vaiheessa 3 (11,1).

Vaihe 3 -luotot kasvoivat vuodenvaihteesta 21,4 miljoonaa euroa 54,9 miljoonaan euroon. Valtaosa kasvusta koskee yksittäistä, syyskuussa uudelleen neuvoteltua luottoa, jolle on asetettu lisää vakuuksia. Kyseinen luotto on edelleen vaiheessa 3 voimassa olevien kirjaamisperiaatteiden mukaisen karenssimääräyksen vuoksi. Alaskirjaustarvetta ei kuitenkaan ole. Vaihe 3 -luottojen osuus bruttomääräisistä saamisista yleisöltä oli 1,30 prosenttia (0,81). Varausaste vaihe 3 -luotoille oli 16 prosenttia (33). Suurimmalla osalla näistä luotoista on hyvät vakuudet.

## LIKVIDITEETTI JA VARAINHANKINTA

Ålandsbankenin likviditeettireservi, joka koostuu kassavaroista ja sijoituksista keskuspankeissa, tilivaroista ja sijoituksista muissa pankeissa, likvideistä korollisista arvopapereista sekä pankin hallussa olevista pankin liikkeeseen laskemista, pantiksi asettamattomista katetuista joukkolainoista, oli 1 028 miljoonaa euroa

30. syyskuuta 2020 (1 129 per 31. joulukuuta 2019), vastaten 18 prosenttia kokonaisvaroista (20) ja 24 prosenttia saamisista yleisöltä (27).

Maaliskuussa maksettiin takaisin 100 miljoonan euron kattamaton joukkolaina ja toukokuussa lisäksi 250 miljoonan euron katettu joukkolaina. Takaisinmaksettujen pääomamarkkinainojen tilalle on hankittu varoja hyödyntämällä Ruotsin keskuspankin tarjoamaa rahoitusohjelmaa ja käyttäen vakuutena muun muassa uutta katettua joukkolainaa, joka on laskettu liikkeeseen Ruotsin vakuussammioista. Liikkeessä olevien joukkolainojen keskimääräinen jäljellä oleva juoksu-aika oli 30. syyskuuta 2020 noin 2,75 vuotta (2,5).

Ålandsbankenin core funding ratio, määriteltynä saamiset yleisöltä suhteessa ottolainaukseen yleisöltä (mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset ja vastuudebentuurilainat sekä liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat), oli 96 prosenttia (90) per 30. syyskuuta 2020.

Loan/deposit ratio oli 122 prosenttia (122).

Ålandsbankenin ulkoisista varainhankintalähteistä, oman pääoman ohella, talletukset yleisöltä muodostivat 65 prosenttia (65) ja liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat 17 prosenttia (22).

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli 138 prosenttia (139). Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 109 prosenttia (115).

## LUOTTOLUOKITUS

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

## PÄÄOMA JA VAKAVARAISUUS

Kauden aikana oma pääoma muuttui 21,7 miljoonan euron kauden tuloksen määrän, -0,5 miljoonan euron muun laajan tuloksen erien, kannustinohjelmien puitteissa toteutetun 0,2 miljoonan euron ja osakesäästöohjelmaan liittyen toteutetun 0,0 miljoonan euron uusien osakkeiden liikkeeseenlaskun myötä ja oli 279,8 miljoonaa euroa per 30. syyskuuta 2020 (258,4 per 31. joulukuuta 2019).

Muihin laajan tuloksen eriin sisältyi IAS 19:n mukainen etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostus -0,5 miljoonalla eurolla verojen jälkeen.

Ydinpääoma kasvoi 14,5 miljoonaa euroa eli 7 prosenttia vuodenvaihteesta 226,0 miljoonaan euroon (211,5). Toisin kuin 31. maaliskuuta ja 30. kesäkuuta 2020 ydinpääomasta on nyt otettu pois ennakoitu osingonjako tilivuodelta 2019 samoin kuin ennakoitu osingonjako tilivuodelta 2020.

Riskin määrä kasvoi 7 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 1 693 miljoonaa euroa (1 583). Luottoriskin määrä kasvoi 103 miljoonaa euroa eli 8 prosenttia. Operatiivisen riskin määrä, joka lasketaan perustuen kolmen viime tilivuoden tuottoihin, kasvoi 7 miljoonaa euroa.

Ydinpääoman osuus oli muuttumaton eli 13,4 prosenttia (13,4). Koska Ålandsbankenilla ei ole hybridipääomaa, ydinpääoman osuus on sama kuin ensisijaisen pääoman osuus. Koronapandemian seurauksena viranomaiset ovat tuoneet joukon helpotuksia vakavaraisuuden laskentaan. Yksi niistä koskee suoraan koronapandemiaan liittyviä alaskirjauksia IFRS 9:n mukaan. Ne saadaan kokonaisuudessaan palauttaa omiin varoihin vuosina 2020-2021, minkä jälkeen käytäntö lopetetaan asteittain. Määrä oli 2,1 miljoonaa euroa 30. syyskuuta. Neljännellä neljänneksellä Ålandsbanken huomioi lisäksi helpotuksen, joka koskee korkeampaa pk-yritysten tukikerrointa (SME supporting factor). Tämän lisäksi lausuntokierroksella on vielä yksi ehdotus, jonka mukaan aineettomat hyödykkeet saataisiin palauttaa omiin varoihin. Ålandsbankenin on tarkoitus soveltaa tätä helpotusta heti, kun siitä on tehty päätös. Nämä molemmat helpotukset olisivat parantaneet Ålandsbankenin ydinpääoman osuutta (pro forma) 30. syyskuuta 13,9 prosenttiin.

Kokonaispääoman osuus aleni 15,5 prosenttiin (15,8).

Vähimmäispääomavaatimuksen lisäksi on voimassa erilaisia lisäpääomavaatimuksia, joita pääasiallisesti kansalliset valvontaviranomaiset asettavat. Koronakriisin vuoksi useita näistä pääomavaatimuksista on alennettu.

Luottolaitoksilla on oltava ydinpääomaa kiinteän lisäpääomavaatimuksen kattamiseksi 2,5 prosenttia, mikä on voimassa kaikissa EU-maissa. Muuttuva lisäpääomavaatimus voi vaihdella 0,0 ja 2,5 prosentin välillä. Luottolaitosten suomalaisille vastuille muuttuva lisäpääomavaatimus on edelleenkin 0,0 prosenttia. Ruotsalaisten vastuiden osalta vaatimusta on alennettu 2,5 prosentista 0,0 prosenttiin.

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

Järjestelmäriskiä koskeva 1,0 prosentin lisäpääomavaatimus (järjestelmäriskipuskuri), jonka Finanssivalvonta asetti Ålandsbankenille 1. heinäkuuta 2019 alkaen Nordean pääkonttorin Ruotsista Suomeen siirtämisen seurauksena, on nyt alennettu 0,0 prosenttiin.

Finanssivalvonnan vahvistamat vakavaraisuussäännösten pilari 2:ta koskevat lisäpääomavaatimukset, jotka ovat yhteensä 1,5 prosenttia konsernin riskin määrästä, ovat edelleen voimassa. Vaatimus koskee luottokeskittymäriskiä (1,0 prosenttia) ja taseen korkoriskiä (0,5 prosenttia).

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

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

Edellä oleviin lisäpääomavaatimuksiin verrattuna Ålandsbankenilla on selvästi ylimääräistä pääomaa:

- Ydinpääoman osuus +4,9 prosenttiyksikköä
- Ensisijaisen pääoman osuus +3,4 prosenttiyksikköä
- Kokonaispääoman osuus +3,5 prosenttiyksikköä

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

## OSINKO

Vallitsevan pandemian vuoksi Suomen Finanssivalvonta suositteli 28. maaliskuuta, että pienet pankit pidättäytyvät

osingonjakopäätösten tekemisestä ennen 1. lokakuuta 2020. Finanssivalvonta ilmoitti 28. heinäkuuta pidentävänsä sitovien voitonjakopäätösten tekemisestä pidättäytymistä koskevan suosituksensa voimassaoloaikaa 1. tammikuuta 2021 asti.

Ålandsbankenin tulos toimintavuodelta 2019 oli pankin 100-vuotisen historian paras. Ennuste toimintavuodelle 2020 viittaa kolmen vuosineljänneksen jälkeen siihen, että liiketulos muodostuu paremmaksi tai merkittävästi paremmaksi kuin 33,2 miljoonan euron liiketulos vuodelta 2019.

Ålandsbankenin hallitus toteaa, että sekä vuoden 2019 tuloksen että vuoden 2020 ennusteen ansiosta pankin osingonmaksukyky on huomattavasti parempi kuin aikaisempina vuosina.

Huomioiden informaatio, joka hallituksella tällä hetkellä on pankin taloudellisesta kehityksestä ja informaatio, joka hallituksella on toimintaympäristömme epävarmuudesta, hallitus aikoo 1. tammikuuta 2021 tehdä päätöksen 1,00 euron määräisen osingon jakamisesta vuodelta 2019 (80 sentin varsinaisen osingon ja 20 sentin juhlaosingon) 2. huhtikuuta 2020 pidetyltä yhtiökokoukselta saamansa valtuutuksen mukaisesti. Osingonjaon täsmäytyspäivän suunnitellaan olevan tiistai 5. tammikuuta 2021. Osinko suunnitellaan maksettavan aikaisintaan tiistaina 12. tammikuuta 2021.

## OLENNAISIA TAPAHTUMIA KAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Kauden päättymisen jälkeen ei ole sattunut olennaisia tapahtumia.

## RISKIT JA EPÄVARMUUSTEKIJÄT

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

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

Konserni pyrkii harjoittamaan toimintaansa kohtuullisin ja harkituin riskein. Konserniin kohdistuu luottoriski, likviditeetti-riski, markkinariski, operatiivinen riski ja toimintariski.

Pankki ei harjoita kaupankäyntiä omaan lukuunsa.

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

## TULEVAISUUDENNÄKYMÄT

Ålandsbanken ilmoitti 7. huhtikuuta 2020, että markkinoiden alhaisen näkyvyyden ja suuren volatiliiteetin vuoksi pankki on päättänyt, että se pidättäytyy toistaiseksi näkymien antamisesta vuodelle 2020.

Näkyvyyden nyt parannuttua Ålandsbanken on 8. lokakuuta 2020 ilmoittanut, että vuoden 2020 liiketuloksen odotetaan muodostuvan paremmaksi tai merkittävästi paremmaksi kuin ennätysvuodelta 2019, toisin sanoen paremmaksi tai merkittävästi paremmaksi kuin 33,2 miljoonaa euroa.

## **TALOUDELLISET TIEDOTTEET**

Tilinpäätöstiedote vuodelta 2020 julkaistaan perjantaina 5. helmikuuta 2021.

Maarianhamina 22. lokakuuta 2020

HALLITUS

# Kestävyyttä koskevia tietoja

Ålandsbanken toimii aktiivisesti toimintansa aiheuttaman suoran ja välillisen ympäristövaikutuksen alentamiseksi.

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

Vuoden 2020 tavoitteena on hiilidioksidipäästöjen alentaminen 18 prosenttia vuoteen 2019 verrattuna. Vuoden 2019 lopusta alkaen on ostettu enenemässä määrin vihreää sähköä, mikä on merkittävästi alentanut hiilidioksidipäästöjä. Koronapandemian seurauksena matkustaminen keskeytyi toisella vuosineljänneksellä, mikä myös on merkittävästi alentanut hiilidioksidipäästöjä.

Konserni	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	%	3. nelj. 2019	%	1.1-30.9. 2020	1.1-30.9. 2019	%
<b>Hiilidioksidipäästöt, kg</b>								
Paperi	2 880	5 296	-46	3 870	-26	15 164	17 518	-13
Sähkö	20 642	21 804	-5	27 940	-26	65 726	173 884	-62
Matkat	1 294	175		11 259	-89	32 946	87 731	-62
<b>Hiilidioksidipäästöt yhteensä</b>	<b>24 816</b>	<b>27 275</b>	<b>-9</b>	<b>43 069</b>	<b>-42</b>	<b>113 836</b>	<b>279 133</b>	<b>-59</b>

Konserni	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	%	3. nelj. 2019	%	1.1-30.9. 2020	1.1-30.9. 2019	%
Paperinkulutus, kg	3 182	5 852	-46	4 276	-26	15 357	17 804	-14
Energiankulutus, GwH	0,54	0,45	20	0,57	-5	1,53	1,69	-9
<i>joista uusiutuvaa</i>	0,47	0,38	25	0,48	-2	1,32	1,15	14
<i>joista muuta</i>	0,07	0,07	-5	0,09	-22	0,22	0,54	-59
Matkat, lkm	51	23		306	-83	914	2 669	-66
<i>joista lentomatkoja</i>	30	5		239	-87	645	1 786	-64
<i>joista laivamatkoja</i>	4	0		33	-88	91	503	-82
<i>joista junamatkoja</i>	17	18	-6	34	-50	178	380	-53



# Taloudellinen informaatio, sisällysluettelo

## SIVU

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

## LIITETIEDOT

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

# Lyhennetty laaja tuloslaskelma

Konserni	Liite- tieto	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	%	3. nelj. 2019	%	1.1-30.9. 2020	1.1-30.9. 2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>									
Korkokate	5	14,7	14,8	-1	13,3	10	44,0	39,9	10
Palkkiotuotot, netto	6	15,2	15,7	-3	13,8	10	47,9	41,7	15
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	7	0,6	0,0		1,6	-61	1,4	2,8	-50
IT-tuotot		4,9	5,4	-9	4,0	21	15,9	12,6	26
Liiketoiminnan muut tuotot		0,4	0,4	1	0,1		0,9	0,5	87
<b>Tuotot yhteensä</b>		<b>35,8</b>	<b>36,3</b>	<b>-1</b>	<b>32,9</b>	<b>9</b>	<b>110,0</b>	<b>97,5</b>	<b>13</b>
Henkilöstökulut		-15,3	-15,6	-2	-13,4	15	-46,1	-42,4	9
Muut kulut	8	-6,4	-7,1	-11	-6,3	0	-22,5	-21,1	7
Poistot		-3,1	-3,1	2	-2,9	9	-9,2	-8,5	9
<b>Kulut yhteensä</b>		<b>-24,8</b>	<b>-25,8</b>	<b>-4</b>	<b>-22,5</b>	<b>10</b>	<b>-77,8</b>	<b>-72,0</b>	<b>8</b>
<b>Tulos ennen arvonalentumisia</b>		<b>11,0</b>	<b>10,6</b>	<b>4</b>	<b>10,4</b>	<b>6</b>	<b>32,3</b>	<b>25,5</b>	<b>27</b>
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	9	-0,3	-0,8	-61	-0,8	-64	-4,9	-1,4	
<b>Liiketulos</b>		<b>10,7</b>	<b>9,8</b>	<b>9</b>	<b>9,5</b>	<b>12</b>	<b>27,4</b>	<b>24,1</b>	<b>14</b>
Tuloverot		-2,2	-2,0	7	-1,9	11	-5,7	-5,0	15
<b>Tilikauden tulos</b>		<b>8,5</b>	<b>7,8</b>	<b>10</b>	<b>7,6</b>	<b>12</b>	<b>21,7</b>	<b>19,1</b>	<b>14</b>
Tuloksen jakautuminen:									
Määräysvallattomat omistajat		0,0	0,0		0,0	52	0,0	0,0	
<b>Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat</b>		<b>8,5</b>	<b>7,8</b>	<b>10</b>	<b>7,6</b>	<b>12</b>	<b>21,7</b>	<b>19,1</b>	<b>14</b>
Osakekohtainen tulos, euroa		0,55	0,50	10	0,49	12	1,39	1,23	13
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa		0,55	0,50	10	0,49	12	1,39	1,23	13
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa		1,86	1,80	3	1,63	14			

## Yhteenveto muista laajan tuloksen eristä

Konserni	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	%	3. nelj. 2019	%	1.1-30.9. 2020	1.1-30.9. 2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>8,5</b>	<b>7,8</b>	<b>10</b>	<b>7,6</b>	<b>12</b>	<b>21,7</b>	<b>19,1</b>	<b>14</b>
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat varat								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	0,9	3,0	-69	0,4		2,8	3,5	-21
Siirretty tuloslaskelmaan	-0,2	-0,4	-53	-1,5	-88	-1,6	-2,1	-25
Muuntoerot								
Kauden aikana syntyneet voitot / tappiot	-0,5	3,5		-0,7	-33	-0,8	-2,4	-68
Vero eristä, jotka on siirretty tai voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	-0,1	-0,5	-72	0,2		-0,2	-0,3	-15
<i>josta muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia varoja</i>	-0,1	-0,5	-72	0,2		-0,2	-0,3	-15
<b>Erät, jotka on siirretty tai jotka voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>	<b>0,1</b>	<b>5,5</b>	<b>-98</b>	<b>-1,6</b>		<b>0,2</b>	<b>-1,3</b>	
Oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutokset	-0,1	0,5		0,0		-0,2	0,0	
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostukset	-0,1	-0,3	-71	-1,7	-95	-0,6	-4,0	-85
Vero eristä, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	0,0	0,0		0,3	-91	0,2	0,8	-80
<i>josta oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutoksia</i>	0,0	-0,1		0,0		0,0	0,0	
<i>josta etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostuksia</i>	0,0	0,1	-71	0,3	-95	0,1	0,8	-85
<b>Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi</b>	<b>-0,1</b>	<b>0,2</b>		<b>-1,4</b>	<b>-91</b>	<b>-0,6</b>	<b>-3,2</b>	<b>-80</b>
<b>Muut laajan tulokset erät</b>	<b>0,0</b>	<b>5,7</b>		<b>-3,0</b>	<b>-99</b>	<b>-0,5</b>	<b>-4,5</b>	<b>-89</b>
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>8,5</b>	<b>13,5</b>	<b>-37</b>	<b>4,6</b>	<b>86</b>	<b>21,2</b>	<b>14,6</b>	<b>45</b>
Laajan tuloksen jakautuminen:								
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0		0,0	52	0,0	0,0	
<b>Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat</b>	<b>8,5</b>	<b>13,5</b>	<b>-37</b>	<b>4,6</b>	<b>86</b>	<b>21,2</b>	<b>14,6</b>	<b>45</b>

# Tuloskehitys neljännesvuosittain

Konserni	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	1. nelj. 2020	4. nelj. 2019	3. nelj. 2019
<b>miljoonaa euroa</b>					
Korkokate	14,7	14,8	14,5	14,0	13,3
Palkkiotuotot, netto	15,2	15,7	16,9	16,3	13,8
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,6	0,0	0,7	1,1	1,6
IT-tuotot	4,9	5,4	5,7	4,8	4,0
Liiketoiminnan muut tuotot	0,4	0,4	0,1	0,2	0,1
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>35,8</b>	<b>36,3</b>	<b>37,9</b>	<b>36,4</b>	<b>32,9</b>
Henkilöstökulut	-15,3	-15,6	-15,2	-14,6	-13,4
Muut kulut	-6,4	-7,1	-9,0	-7,6	-6,3
Poistot	-3,1	-3,1	-3,1	-3,3	-2,9
<b>Kulut yhteensä</b>	<b>-24,8</b>	<b>-25,8</b>	<b>-27,2</b>	<b>-25,5</b>	<b>-22,5</b>
<b>Tulos ennen arvonalentumisia</b>	<b>11,0</b>	<b>10,6</b>	<b>10,7</b>	<b>10,9</b>	<b>10,4</b>
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-0,3	-0,8	-3,8	-1,8	-0,8
<b>Liiketulos</b>	<b>10,7</b>	<b>9,8</b>	<b>6,9</b>	<b>9,1</b>	<b>9,5</b>
Tuloverot	-2,2	-2,0	-1,5	-1,9	-1,9
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>8,5</b>	<b>7,8</b>	<b>5,4</b>	<b>7,2</b>	<b>7,6</b>
Tuloksen jakautuminen:					
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat</b>	<b>8,5</b>	<b>7,8</b>	<b>5,4</b>	<b>7,2</b>	<b>7,6</b>

# Lyhennetty tase

Konserni	Liite-tieto	30.9.2020	31.12.2019	%	30.9.2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>						
<b>Varat</b>						
Käteiset varat ja saamiset keskuspankeilta		560	490	14	397	41
Saamistodistukset		736	789	-7	968	-24
Saamiset luottolaitoksilta		49	66	-25	63	-21
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10, 11	4 221	4 110	3	3 985	6
Osakkeet ja osuudet		10	9	2	4	
Osuudet omistusyhteisyhteisöissä		1	0		0	
Johdannaissopimukset	13	23	21	8	26	-13
Aineettomat hyödykkeet		24	25	-4	21	18
Aineelliset hyödykkeet		34	32	6	33	3
Sijoituskiinteistöt		0	0	-3	0	-3
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset		0	0	74	1	-79
Laskennalliset verosaamiset		5	5	0	6	-17
Muut varat		38	37	2	30	26
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		25	22	16	21	17
<b>Varat yhteensä</b>		<b>5 726</b>	<b>5 607</b>	<b>2</b>	<b>5 555</b>	<b>3</b>
<b>Velat</b>						
Velat luottolaitoksille		474	210		195	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		3 459	3 368	3	3 288	5
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	12	1 335	1 604	-17	1 653	-19
Johdannaissopimukset	13	13	12	7	12	6
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat		3	3	7	3	39
Laskennalliset verovelat		32	31	3	30	5
Muut velat		57	50	15	55	4
Pakolliset varaukset		0	0	71	0	20
Siirtovelat ja saadut ennakot		37	35	4	35	3
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		36	36	-1	36	1
<b>Velat yhteensä</b>		<b>5 446</b>	<b>5 349</b>	<b>2</b>	<b>5 308</b>	<b>3</b>
<b>Oma pääoma ja määräysvallattomien omistajien osuus</b>						
Osakepääoma		42	42		42	
Ylikurssirahasto		33	33		33	
Vararahasto		25	25		25	
Käyvän arvon rahasto		2	2	1	-2	
Vapaan oman pääoman rahasto		28	27	1	27	1
Edellisten tilikausien tulos		151	129	16	121	24
<b>Osakkeenomistajien osuus pääomasta</b>		<b>280</b>	<b>258</b>	<b>8</b>	<b>247</b>	<b>13</b>
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta		0	0	9	0	0
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>280</b>	<b>258</b>	<b>8</b>	<b>247</b>	<b>13</b>
<b>Velat ja Oma pääoma yhteensä</b>		<b>5 726</b>	<b>5 607</b>	<b>2</b>	<b>5 555</b>	<b>3</b>

# Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista

## Konserni

miljoonaa euroa	Osake- pääoma	Ylikurssi- rahasto	Vara- rahasto	Käyvän arvon rahasto	Muunto- ero	Vapaan oman pääoman rahasto	Edellisten tilikausien tulos	Osakkeen- omistajien osuus omasta pääomasta	Määräys- vallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	Yhteensä
<b>Oma pääoma 31.12.2018</b>	<b>42,0</b>	<b>32,7</b>	<b>25,1</b>	<b>-0,1</b>	<b>-0,4</b>	<b>27,1</b>	<b>116,0</b>	<b>242,4</b>	<b>0,0</b>	<b>242,4</b>
Kauden tulos							19,1	19,1	0,0	19,1
Muut laajan tuloksen erät				1,1	-2,4		-3,2	-4,5		-4,5
<i>Liiketoimet konsernin omistajien kanssa</i>										
Osingonjako							-10,9	-10,9		-10,9
Kannustinohjelmät	0,1					0,3	0,0	0,4		0,4
Osakesäästöohjelma							0,1	0,1		0,1
<b>Oma pääoma 30.9.2019</b>	<b>42,0</b>	<b>32,7</b>	<b>25,1</b>	<b>1,0</b>	<b>-2,8</b>	<b>27,4</b>	<b>121,2</b>	<b>246,6</b>	<b>0,0</b>	<b>246,7</b>
Kauden tulos							7,2	7,2	0,0	7,2
Muut laajan tuloksen erät				2,0	1,5		0,9	4,5		4,5
<i>Liiketoimet konsernin omistajien kanssa</i>										
Osakesäästöohjelma							0,0	0,0		0,0
<b>Oma pääoma 31.12.2019</b>	<b>42,0</b>	<b>32,7</b>	<b>25,1</b>	<b>3,1</b>	<b>-1,3</b>	<b>27,4</b>	<b>129,3</b>	<b>258,3</b>	<b>0,0</b>	<b>258,4</b>
Kauden tulos							21,7	21,7	0,0	21,7
Muut laajan tuloksen erät				0,8	-0,8		-0,5	-0,5		-0,5
<i>Liiketoimet konsernin omistajien kanssa</i>										
Kannustinohjelmät						0,2		0,2		0,2
Osakesäästöohjelma							0,0	0,0		0,0
<b>Oma pääoma 30.9.2020</b>	<b>42,0</b>	<b>32,7</b>	<b>25,1</b>	<b>3,9</b>	<b>-2,1</b>	<b>27,6</b>	<b>150,6</b>	<b>279,8</b>	<b>0,0</b>	<b>279,8</b>

# Lyhennetty rahavirtalaskelma

Konserni	1.1-30.9.2020		1.1-31.12.2019		1.1-30.9.2019	
<b>miljoonaa euroa</b>						
Liiketoiminnan rahavirta						
Liiketulos		27,4		33,2		24,1
Oikaisut liikevoittoon sisältyvistä, rahavirtaan vaikuttamattomista eristä		19,8		22,7		15,6
Tulos investointitoiminnasta		0,0		-0,1		0,0
Maksetut tuloverot		-4,7		-2,1		-2,6
Liiketoiminnan varojen ja velkojen muutos	383,2	425,7	-88,7	-35,0	-250,3	-213,3
Investointitoiminnan rahavirta		-4,2		-12,8		-5,3
Rahoitustoiminnan rahavirta		-351,2		4,9		78,0
Rahavarojen kurssiero		-0,7		-2,4		-5,3
<b>Rahavarojen muutos</b>		<b>69,6</b>		<b>-45,3</b>		<b>-146,0</b>
Rahavarat kauden alussa		495,7		541,0		541,0
Rahavarat kauden lopussa		565,3		495,7		395,1
<b>Rahavarojen muutos</b>		<b>69,6</b>		<b>-45,3</b>		<b>-146,0</b>

# Liitetiedot konsernin osavuositiedot

## 1. Tietoja yrityksestä

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

Emoyhtiön pääkonttorin virallinen osoite on:

Ålandsbanken Abp  
Nygatan 2  
22100 MARIEHAMN

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

Hallitus on 21. lokakuuta 2020 hyväksynyt osavuositiedot tilikaudelta 1.1.–30.9.2020.

koskee kaikkia valittuja toimialoja, mikä Ålandsbankenin kohdalla tarkoittaa ensisijaisesti palvelutoiminnan aloja. Vallitsevassa tilanteessa lyhennyksen lykkäystä hakeneita asiakkaita ei automaattisesti siirretä vaiheesta 1 vaiheeseen 2, koska lyhennyksen lykkäys ei sinänsä merkitse kohonnutta tappioriskiä. Ålandsbankenin osalta luottovolyymi, jolle on myönnetty lyhennyksen lykkäys, mutta joita ei ole siirretty vaiheeseen 2, on 0,5 miljardia euroa.

Vuokrasopimusten kirjaamisessa IFRS 16:n mukaan on tehty arvioiteja vuokratuotteen määrittämisessä ja diskonttauskoron valinnassa.

## 2. Osavuositiedot laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

### OSAVUOSITIEDOT LAADINTAPERUSTEET

Osavuositiedot kaudelta 1.1.–30.9.2020 on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) sekä International Accounting Standard 34 (IAS 34) -standardin Osavuositiedot mukaisesti sellaisina, kuin ne on hyväksytty EU:ssa.

Osavuositiedot ei sisällä kaikkia tietoja ja liitetietoja, jotka vaaditaan vuosittain tilinpäätöksen yhteydessä, ja se tulee lukea yhdessä konsernin vuosittain tilinpäätöksen per 31.12.2019 kanssa.

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

### OLENNAISET TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Osavuositiedot laadinnassa käytetyt olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin ne, joita käytettiin vuosittain tilinpäätöksen per 31.12.2019 laadinnassa.

### ARVIOINNIT JA ARVOSTUKSET

Osavuositiedot laadinnassa 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 tehdyt arvioinnit perustuvat yrityksen johdon parhaaseen tietämykseen kyseisistä tapahtumista ja toimenpiteistä, toteuma voi poiketa arvioinneista.

Merkittävät kirjanpidolliset arvioinnit, jotka on tehty konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden soveltamisessa, liittyvät lähinnä IFRS 9:n mukaisen arvonalentumismallin soveltamiseen ja rahoitusvälineiden kirjaamiseen.

Rahoitusvarojen malliperustaiset arvonalentumiskirjaukset IFRS 9:n mukaisesti kasvavat merkittävästi odotetun suhdannelaskun vuoksi. Vallitsevassa koronakriisitilanteessa Ålandsbanken on analysoinut myös valittuja toimialoja ja luottotyyppisiä, joihin kriisin arvioidaan vaikuttavan eniten. Arviointi perustuu odotukseen, että yhteiskunta ei jälleen suljeta.

Yritysjohdolla on arvioinut, että on tehtävä ryhmäkohtainen varaus koskien kohonnutta tappioriskiä lähinnä yrityssalkussa. Tämä varaus



### 3. Segmenttiraportointi

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

Private Banking käsittää Private Banking -toiminnan Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa sekä varainhoidon (Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n, Ålandsbanken Rahastot Oy:n sekä Ålandsbanken Rahastot II Oy:n). Premium Banking käsittää kaikkien asiakassegmenttien toiminnan, lukuun ottamatta Private Banking -toimintaa Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa sekä varainhoitoa. IT käsittää tytäryhtiön Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n, mukaan lukien Model IT Oy ja S-Crosskey Ab. Konsernitoiminnot & Muut käsittää kaikki keskitetyt konsernitoiminnot mukaan lukien Treasury ja yhteistyökumppanuudet.

Konserni		1.1-30.9.2020				
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konserni-toiminnot & Muut	Eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	21,3	20,2	0,0	2,5	0,0	44,0
Palkkiotuotot, netto	34,5	10,8	-0,1	2,3	0,2	47,9
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,0	0,1	-0,1	1,4	0,0	1,4
IT-tuotot			27,2	0,9	-12,2	15,9
Muut tuotot	0,0	0,0	0,7	1,1	-0,9	0,9
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>55,8</b>	<b>31,1</b>	<b>27,8</b>	<b>8,2</b>	<b>-13,0</b>	<b>110,0</b>
Henkilöstökulut	-11,8	-5,0	-14,4	-14,9	0,0	-46,1
Muut kulut	-6,7	-3,9	-9,0	-14,4	11,6	-22,5
Poistot	-0,7	-0,2	-2,0	-8,1	1,8	-9,2
Sisäinen kustannustenjako	-15,5	-14,6		30,1		0,0
<b>Kulut yhteensä</b>	<b>-34,6</b>	<b>-23,8</b>	<b>-25,4</b>	<b>-7,3</b>	<b>13,3</b>	<b>-77,8</b>
<b>Tulos ennen arvonalentumisia</b>	<b>21,3</b>	<b>7,4</b>	<b>2,4</b>	<b>0,9</b>	<b>0,4</b>	<b>32,3</b>
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	-1,5	-3,1		-0,2		-4,9
<b>Liiketulos</b>	<b>19,7</b>	<b>4,3</b>	<b>2,4</b>	<b>0,6</b>	<b>0,4</b>	<b>27,4</b>
Tuloverot	-4,1	-0,9	-0,5	-0,3		-5,7
<b>Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos</b>	<b>15,7</b>	<b>3,4</b>	<b>1,9</b>	<b>0,4</b>	<b>0,4</b>	<b>21,7</b>
<b>Liiketoimintavolyymeja</b>						
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 853	2 248		122	-1	4 221
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 734	1 686		58	-19	3 459
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	6 100	442		5		6 547
Riskin määrä	683	614	75	321		1 693
Oma pääoma	93	99	25	63		280
<b>Tunnuslukuja</b>						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	21,6	4,6	10,7	1,0		10,8
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,62	0,76	0,91	0,89		0,71

miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konserni- toiminnot &		Yhteensä
				Muut	Eliminoinnit	
Korkokate	17,4	19,5	0,0	3,0	0,0	39,9
Palkkiotuotot, netto	30,3	9,2	0,0	1,9	0,4	41,7
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,0	0,1	0,0	2,7	0,0	2,8
IT-tuotot			24,3		-11,6	12,6
Muut tuotot	0,0	0,0	0,7	0,7	-1,0	0,5
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>47,7</b>	<b>28,8</b>	<b>24,9</b>	<b>8,2</b>	<b>-12,2</b>	<b>97,5</b>
Henkilöstökulut	-11,1	-4,8	-12,3	-14,2		-42,4
Muut kulut	-6,3	-3,4	-8,6	-12,7	9,9	-21,1
Poistot	-0,6	-0,2	-1,9	-7,2	1,5	-8,5
Sisäinen kustannustenjakso	-15,2	-13,3		28,6		0,0
<b>Kulut yhteensä</b>	<b>-33,2</b>	<b>-21,7</b>	<b>-22,8</b>	<b>-5,6</b>	<b>11,4</b>	<b>-72,0</b>
<b>Tulos ennen arvonalentumisia</b>	<b>14,5</b>	<b>7,1</b>	<b>2,1</b>	<b>2,6</b>	<b>-0,8</b>	<b>25,5</b>
Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto	0,0	-1,2		-0,3	0,0	-1,4
<b>Liiketulos</b>	<b>14,5</b>	<b>5,9</b>	<b>2,1</b>	<b>2,4</b>	<b>-0,8</b>	<b>24,1</b>
Tuloverot	-3,0	-1,2	-0,4	-0,3		-5,0
<b>Ålandsbanken Abp:n osakkeen- omistajille kuuluva tilikauden tulos</b>	<b>11,5</b>	<b>4,7</b>	<b>1,7</b>	<b>2,0</b>	<b>-0,8</b>	<b>19,1</b>
<b>Liiketoimintavolyymeja</b>						
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 754	2 218		14		3 985
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 639	1 609		61	-20	3 288
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	5 414	370		3		5 788
Riskin määrä	695	602	36	238		1 571
Oma pääoma	102	103	13	29		247
<b>Tunnuslukuja</b>						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	15,8	6,2	17,5	8,4		10,5
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,70	0,75	0,91	0,68		0,74

#### 4. Muutokset konsernirakenteessa

Toisella vuosineljänneksellä perustettiin Ålandsbanken Abp:n kokonaan omistama tytäryhtiö Kiinteistö Oy Espoon Koivurinne, jonka toiminta-alana on kiinteistöjen hallinta. Tämän lisäksi Promodus Oy ja Puiretti Oy sulautettiin Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:hen. Näistä yhtiöistä tuli osa konsernia Crosskeyn viime vuonna tekemän Model IT Oy:n hankinnan yhteydessä.

#### 5. Korkokate

Konserni	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	%	3. nelj. 2019	%	1.1-30.9. 2020	1.1-30.9. 2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	-0,1	-0,1	19	0,0		-0,1	-0,1	-26
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	16,3	16,4	-1	15,3	7	48,9	45,8	7
Saamistodistukset	0,1	0,1	-17	0,1	-19	0,3	0,5	-44
Johdannaissopimukset	0,3	0,4	-30	0,2	19	1,1	0,6	81
Muut korkotuotot	0,0	0,0		0,0	-39	0,0	0,0	-86
<b>Korkotuotot yhteensä</b>	<b>16,6</b>	<b>16,9</b>	<b>-1</b>	<b>15,6</b>	<b>6</b>	<b>50,1</b>	<b>46,7</b>	<b>7</b>
<i>josta korkotuotot efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	<i>16,5</i>	<i>16,7</i>	<i>-1</i>	<i>15,6</i>	<i>6</i>	<i>49,8</i>	<i>46,6</i>	<i>7</i>
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,0	-0,1	-46	-0,1	-68	-0,3	-0,4	-26
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,5	0,5	-2	1,0	-44	1,7	2,7	-36
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,8	0,7	15	0,8	2	2,2	2,7	-18
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,3	0,3	1	0,3	-5	0,9	1,0	-12
Johdannaissopimukset	0,3	0,5	-48	0,3	-10	1,5	0,8	96
Muut korkokulut	0,0	0,0	-16	0,0	-38	0,1	0,1	-35
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>1,9</b>	<b>2,0</b>	<b>-6</b>	<b>2,3</b>	<b>-16</b>	<b>6,1</b>	<b>6,9</b>	<b>-11</b>
<i>josta korkokulut efektiivisen koron menetelmän mukaan</i>	<i>1,9</i>	<i>2,0</i>	<i>-5</i>	<i>2,2</i>	<i>-16</i>	<i>5,9</i>	<i>7,0</i>	<i>-16</i>
<b>Korkokate</b>	<b>14,7</b>	<b>14,8</b>	<b>-1</b>	<b>13,3</b>	<b>10</b>	<b>44,0</b>	<b>39,9</b>	<b>10</b>
Korkomarginaali, prosenttia	1,06	1,11		0,99		1,09	0,99	
Sijoitusmarginaali, prosenttia	1,01	1,05		0,96		1,03	0,96	

Korot johdannaissopimuksista esitetään yhdessä sen erän kanssa, jota ne suojaavat suojauslaskennan (käyvän arvon suojaus ja rahavirran suojaus) puitteissa. Korkomarginaali on korollisten varojen keskisaldolla jaettujen korollisten varojen korko, josta on vähennetty korollisten velkojen keskisaldolla jaettujen korollisten velkojen korko. Keskisaldo on laskettu kyseisten kausien lopun arvojen ja kauden avaavan taseen arvon keskiarvona. Sijoitusmarginaali on korkokate suhteessa taseen keskimääräiseen loppusummaan.

## 6. Palkkiotuotot, netto

Konserni	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	%	3. nelj. 2019	%	1.1-30.9. 2020	1.1-30.9. 2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
Pankkipalvelut	2,4	2,5	-7	2,6	-9	7,3	7,1	3
Varainhoito	12,2	12,5	-2	10,5	16	38,6	32,7	18
Muut palkkiot	0,6	0,7	-9	0,6	3	2,0	1,9	2
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>15,2</b>	<b>15,7</b>	<b>-3</b>	<b>13,8</b>	<b>10</b>	<b>47,9</b>	<b>41,7</b>	<b>15</b>

## 7. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto

Konserni	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	%	3. nelj. 2019	%	1.1-30.9. 2020	1.1-30.9. 2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti								
Johdannaissopimukset	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	-93
<b>Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>		<b>0,0</b>		<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-93</b>
Suojauslaskenta								
<i>josta suojausinstrumentit</i>	0,0	0,1		1,4		0,7	8,5	-92
<i>josta suojauksen kohde</i>	0,0	-0,3		-1,3		-0,9	-8,6	-89
<b>Suojauslaskenta</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,2</b>		<b>0,1</b>	<b>-79</b>	<b>-0,2</b>	<b>0,0</b>	
<b>Nettotulos valuutan uudelleenarvostuksesta</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,1</b>	<b>-81</b>	<b>0,0</b>	<b>-44</b>	<b>-0,4</b>	<b>0,0</b>	
<b>Modifiointitulo ja ECL</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>		<b>0,1</b>	<b>-73</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>	<b>31</b>
<b>Nettotuotot rahoitusvaroista</b>	<b>0,6</b>	<b>0,4</b>	<b>64</b>	<b>1,5</b>	<b>-60</b>	<b>2,0</b>	<b>2,8</b>	<b>-28</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>0,6</b>	<b>0,0</b>		<b>1,6</b>	<b>-61</b>	<b>1,4</b>	<b>2,8</b>	<b>-50</b>

## 8. Muut kulut

Konserni	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	%	3. nelj. 2019	%	1.1-30.9. 2020	1.1-30.9. 2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
Vakausmaksu	0,0	0,6	-100	0,0		2,6	1,8	50
Muut hallintokulut	6,4	6,5	-2	6,3	0	19,8	19,3	3
<b>Yhteensä</b>	<b>6,4</b>	<b>7,1</b>	<b>-11</b>	<b>6,3</b>	<b>0</b>	<b>22,5</b>	<b>21,1</b>	<b>7</b>

## 9. Rahoitusvarojen arvonalentuminen, netto

Konserni	3. nelj. 2020	2. nelj. 2020	%	3. nelj. 2019	%	1.1-30.9. 2020	1.1-30.9. 2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
Arvonalentumiset, vaihe 1	-0,1	-0,1	-19	0,0		0,1	-0,1	
Arvonalentumiset, vaihe 2	-0,1	-0,2	-34	-0,1		2,2	-0,1	
<b>Arvonalentumiset, netto, vaihe 1-2</b>	<b>-0,3</b>	<b>-0,4</b>	<b>-28</b>	<b>-0,1</b>		<b>2,3</b>	<b>-0,2</b>	
Arvonalentumiset, vaihe 3								
Uudet ja lisääntyneet saamiskohtaiset varaukset	1,9	1,7	14	2,0	-2	4,6	4,0	15
Aikaisemmin tehtyjen varausten peruutukset	-1,4	-0,6		-0,8	82	-2,2	-2,3	-2
Käytetty todettuihin luottotappioihin	-0,2	-0,7	-72	-1,1	-82	-4,8	-1,7	
Todetut luottotappiot	0,3	0,8	-64	1,1	-73	5,3	2,2	
Todettujen luottotappioiden palautukset	-0,1	-0,1	-13	-0,4	-73	-0,2	-0,5	-56
<b>Arvonalentumiset, netto, vaihe 3</b>	<b>0,6</b>	<b>1,1</b>	<b>-51</b>	<b>0,9</b>	<b>-38</b>	<b>2,6</b>	<b>1,7</b>	<b>57</b>
<b>Arvonalentumiset yhteensä</b>								
josta saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	0,3	0,8	-59	0,8	-63	4,8	1,4	
josta taseen ulkopuolisista sitoumuksista	0,0	0,0		0,0	-84	0,0	0,0	
josta hankintamenoön jaksotetuista saamistodistuksista	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	14
Luottotappiotaso, saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, %	0,03	0,08		0,08		0,16	0,05	

Varaukset kasvoivat ensimmäisellä neljänneksellä 2020 johtuen yrityssalkun kohonnutta tappioriskiä koskevasta 2,0 miljoonan euron ryhmäkohtaisesta varauksesta, joka esitetään vaiheessa 2.

## 10. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä käyttötarkoituksen mukaan

Konserni	30.9.2020		31.12.2019		%	30.9.2019		%
miljoonaa euroa	Saamiset ennen varauksia	Varaukset	Saamiset varausten jälkeen	Saamiset varausten jälkeen		Saamiset varausten jälkeen		
Yksityishenkilöt								
Asunnot	2 358	-3	2 355	2 266	4	2 249	5	
Arvopaperit ja muut sijoitukset	333	0	333	325	2	322	3	
Elinkeinotoiminta	105	-1	104	108	-4	103	1	
Muu yksityistalous	280	-3	277	267	4	243	14	
<b>Yksityishenkilöt yhteensä</b>	<b>3 077</b>	<b>-8</b>	<b>3 069</b>	<b>2 966</b>	<b>3</b>	<b>2 917</b>	<b>5</b>	
Yritykset								
Merenkulku	56	-1	55	50	9	55	1	
Kauppa	39	0	39	42	-7	45	-14	
Asuntotoiminta	306	0	306	312	-2	292	5	
Muu kiinteistötoiminta	195	-1	195	210	-7	199	-2	
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	234	0	234	220	7	201	16	
Hotelli- ja ravintolatoiminta	31	0	31	29	8	28	13	
Maatalous, metsätalous ja kalatalous	11	0	11	11	-7	12	-12	
Rakennustoiminta	98	0	97	80	21	68	43	
Muu teollisuustoiminta	38	0	38	36	3	36	4	
Muu palvelutoiminta	103	-2	101	109	-8	91	11	
<b>Yritykset yhteensä</b>	<b>1 110</b>	<b>-4</b>	<b>1 106</b>	<b>1 100</b>	<b>1</b>	<b>1 027</b>	<b>8</b>	
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt	47	0	47	44	5	41	13	
<b>Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt yhteensä</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>47</b>	<b>44</b>	<b>5</b>	<b>41</b>	<b>13</b>	
<b>Yhteensä</b>	<b>4 234</b>	<b>-12</b>	<b>4 221</b>	<b>4 110</b>	<b>3</b>	<b>3 985</b>	<b>6</b>	

Ålandsbanken ei vielä koe järjestämättömien luottojen kasvaneen vallitsevan koronakriisin vuoksi. Suhdanteen odotettu lasku huomioon ottaen Ålandsbanken on kuitenkin tehnyt arvioinnin, johon perustuen se tekee 2,0 miljoonan euron ryhmäkohtaisen varauksen, joka koskee lähinnä yrityssalkun kohonnutta tappioriskiä. Yllä tämä ryhmäkohtainen varaus esitetään rivillä Muu palvelutoiminta.

## 11. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä vaiheen mukaan

Konserni	1.1-30.9.2020				1.1-30.9.2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
<b>miljoonaa euroa</b>					
Kirjattu arvo, brutto					
Avaava tase 1. tammikuuta	3 972,5	116,4	33,5	4 122,5	4 033,0
Päättävä tase 30. syyskuuta	4 028,9	149,8	54,9	4 233,6	3 996,5
Varaukset odotettavissa olevia tappioita varten					
<b>Avaava tase 1. tammikuuta</b>	<b>0,5</b>	<b>0,9</b>	<b>11,1</b>	<b>12,4</b>	<b>11,3</b>
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0,1	0,0	0,0	0,1	0,3
Vähennys taseesta poistamisen seurauksena	-0,1	-0,1	-1,2	-1,4	-1,2
Vähennys poiskirjaamisten seurauksena	0,0	0,0	-3,5	-3,5	-1,7
Siirto vaiheeseen 1	0,7	-0,6	0,0	0,0	0,0
Siirto vaiheeseen 2	-0,1	0,3	-0,2	0,0	0,0
Siirto vaiheeseen 3	0,0	-0,5	0,5	0,0	0,0
Muutokset muuttuneen luottoriskin seurauksena (netto)	-0,5	3,1	1,8	4,5	2,4
Muutokset arvostusmenetelmän muutosten seurauksena (netto)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Valuuttakurssierot ja muut oikaisut	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Päättävä tase 30. syyskuuta</b>	<b>0,5</b>	<b>3,0</b>	<b>8,6</b>	<b>12,2</b>	<b>11,0</b>
Kirjattu arvo, netto					
Avaava tase 1. tammikuuta	3 972,0	115,5	22,5	4 110,0	4 021,7
Päättävä tase 30. syyskuuta	4 028,4	146,7	46,3	4 221,4	3 985,5
Luottotappiot, IFRS 9 - tunnusluvut					
	<b>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>30.9.2019</b>		
Saamiset yleisöltä, varausaste yhteensä, %	0,29	0,30	0,28		
Vaiheen 1 saamiset yleisöltä, varausaste, %	0,01	0,01	0,02		
Vaiheen 2 saamiset yleisöltä, varausaste, %	2,03	0,74	0,69		
Vaiheen 3 saamiset yleisöltä, varausaste, %	16	33	25		
Vaiheen 3 saamisten yleisöltä osuus, %	1,30	0,81	0,93		

Varaukset kasvoivat ensimmäisellä neljänneksellä 2020 johtuen yrityssalkun kohonnutta tappioriskiä koskevasta 2,0 miljoonan euron ryhmäkohtaisesta varauksesta, joka esitetään vaiheessa 2.

## 12. Liikkeeseen lasketut velkakirjat

Konserni	30.9.2020	31.12.2019	%	30.9.2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>					
Sijoitustodistukset	187	108	73	84	
Katetut joukkolainat	898	1 145	-22	1 217	-26
Kattamattomat senior-joukkolainat	251	351	-29	352	-29
<b>Yhteensä</b>	<b>1 335</b>	<b>1 604</b>	<b>-17</b>	<b>1 653</b>	<b>-19</b>

## 13. Johdannaissopimukset

Konserni	30.9.2020						31.12.2019		
	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>		58	6	64	3	3	65	3	3
Valuuttasidonnaiset sopimukset									
<i>Valuuttatermiinit</i>	409			409	4	4	716	4	5
<b>Yhteensä</b>	<b>409</b>	<b>58</b>	<b>6</b>	<b>473</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>781</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
Johdannaiset käyvän arvon suojaukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
<i>Koronvaihtosopimukset</i>	261	825	39	1 125	16	6	1 356	14	4
<b>Yhteensä</b>	<b>261</b>	<b>825</b>	<b>39</b>	<b>1 125</b>	<b>16</b>	<b>6</b>	<b>1 356</b>	<b>14</b>	<b>4</b>
<b>Johdannaissopimukset yhteensä</b>	<b>670</b>	<b>883</b>	<b>45</b>	<b>1 598</b>	<b>23</b>	<b>13</b>	<b>2 136</b>	<b>21</b>	<b>12</b>
<i>joista selvitettyjä</i>	261	880	42	1 183	17	9	1 414	16	7



## 14. Rahoitusvälineet käypään arvoon

Konserni		30.9.2020			
miljoonaa euroa		Rahoitusvälineet joille noteeratut hinnat (taso 1)	Arvostus perustuen saatavilla olevaan markkinainformaatioon (taso 2)	Arvostus ilman saatavilla olevaa markkinainformaatiota (taso 3)	Yhteensä
Saamistodistukset		456			456
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			120		120
Osakkeet ja osuudet		0	0	10	10
Johdannaissopimukset			23		23
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>		<b>456</b>	<b>142</b>	<b>10</b>	<b>607</b>
Liikkeeseen lasketut velkakirjat			901		901
Johdannaissopimukset			13		13
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>			<b>914</b>		<b>914</b>

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

Muutokset tasoon 3 sisältyvissä omistuksissa	1.1-30.9.2020
miljoonaa euroa	
Kirjattu arvo vuoden alussa	9,4
Uushankinnat/uudelleenluokittelu	0,4
Arvonmuutos kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	-0,2
<b>Kirjattu arvo kauden päättyessä</b>	<b>9,5</b>

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

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

### Arvostushierarkia

Rahoitusvälineet, jotka on arvostettu aktiivisilta markkinoilta saatavien identtisten varojen/velkojen markkinanoteerausten mukaisesti, luokitellaan tasona 1. Rahoitusvälineet, jotka on arvostettu olennaisimmilta osin markkinadataan perustuvien arvostusmallien avulla, luokitellaan tasona 2. Rahoitusvälineet, jotka on arvostettu sellaisiin syöttötietoihin perustuvan mallin avulla, jotka eivät ole todennettavissa ulkoisilla markkinatiedoilla, luokitellaan tasona 3. Nämä omistukset ovat lähinnä listaamattomia osakkeita. Tällaiset omistukset arvostetaan yleensä pankin osuutena yhtiön substanssiarvosta. Niiden yhtiöiden osakkeet, jotka ovat toteuttaneet osakeannin ilman osakkeiden omistukseen perustuvaa merkintäetuoikeutta, arvostetaan kyseiseen merkintäkursssiin, josta on tehty osakkeen epälikvidiydestä johtuva vähennys. Listaamattomat osakkeet ovat olennaisimmilta osin luokiteltu myytävissä oleviksi. Näiden omistusten arvonmuutokset kirjataan muihin laajan tuloksen eriin.

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

## 15. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konserni	30.9.2020	31.12.2019	%	30.9.2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>					
Takaukset	40	9		8	
Käyttämättömät sekkitililimiitit	266	241	10	215	24
Käyttämättömät luottokorttilimiitit	85	79	8	79	8
Luottolupaukset	421	92		145	
Muut sitoumukset	29	23	29	30	-2
<b>Yhteensä</b>	<b>842</b>	<b>444</b>	<b>90</b>	<b>477</b>	<b>77</b>
Varaus odotettavissa olevia tappioita varten	0	0	44	0	2

## 16. Asetetut vakuudet

Konserni	30.9.2020	31.12.2019	%	30.9.2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>					
Saamiset luottolaitoksilta	14	36	-59	40	-63
Saamistodistukset	301	175	72	161	87
Lainasaamiset, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan	1 515	1 584	-4	1 688	-10
Muut	3	3	20	3	21
<b>Yhteensä</b>	<b>1 834</b>	<b>1 797</b>	<b>2</b>	<b>1 892</b>	<b>-3</b>

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

## 17. Vakavaraisuus

Konserni	30.9.2020	31.12.2019	%	30.9.2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>					
Taseen mukainen oma pääoma	279,8	258,4	8	246,7	13
Ennakoitu osingonjako	-26,0	-15,6	67	-9,1	
<b>Ydinpääoma ennen vähennyksiä</b>	<b>253,9</b>	<b>242,8</b>	<b>5</b>	<b>237,6</b>	<b>7</b>
Aineettomat hyödykkeet	-24,1	-25,0	-4	-20,6	17
Määräysvallattomien omistajien osuus	0,0	0,0	9	0,0	0
Muut erät, netto	0,0	0,0	-32	0,0	-6
Muut arvonokaisut	-0,5	-0,6	-15	-0,8	-37
Odotetut luottotappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (alijäämä)	-5,8	-6,2	-8	-7,6	-24
IFRS 9:n siirtymäsäännöistä johtuvat oikaisut	0,5	0,6	-18	0,6	-18
Covid-19-helpotukset koskien IFRS 9:ää	2,1				
<b>Ydinpääoma</b>	<b>226,0</b>	<b>211,5</b>	<b>7</b>	<b>209,2</b>	<b>8</b>
<b>Ensisijainen lisäpääoma</b>					
<b>Ensisijainen pääoma</b>	<b>226,0</b>	<b>211,5</b>	<b>7</b>	<b>209,2</b>	<b>8</b>
Toissijaisen pääoman instrumentit	36,0	36,2	-1	35,7	1
Odotetut luottotappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (ylijäämä)		1,7	-100		
<b>Toissijainen pääoma</b>	<b>36,0</b>	<b>37,9</b>	<b>-5</b>	<b>35,7</b>	<b>1</b>
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>262,0</b>	<b>249,4</b>	<b>5</b>	<b>244,9</b>	<b>7</b>
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	42,7	40,8	5	41,0	4
Asuntolainojen riskipainollattian vakavaraisuusvaatimus	8,7	8,0	8	7,8	11
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmän mukaan	65,9	60,2	9	59,3	11
Arvonokaisuriskin vakavaraisuusvaatimus	0,0	0,0	-22	0,0	68
Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	18,2	17,6	3	17,6	3
<b>Vakavaraisuusvaatimus</b>	<b>135,4</b>	<b>126,6</b>	<b>7</b>	<b>125,7</b>	<b>8</b>
<b>Vakavaraisuussuhteet</b>					
Ydinpääoman osuus, %*	13,4	13,4		13,3	
Ensisijaisen pääoman osuus, %	13,4	13,4		13,3	
Kokonaispääoman osuus, %	15,5	15,8		15,6	
Riskin määrä	1 693	1 583	7	1 571	8
josta luottoriskin osuus, %	87	86		86	
josta arvonokaisuriskin osuus, %	0	0		0	
josta operatiivisen riskin osuus, %	13	14		14	

\*Jos Covid-19-helpotukset, jotka koskevat pk-yritysten tukikerrointa (SME supporting factor) ja aineettomien hyödykkeiden palauttamista omiin varoihin, olisi huomioitu ja helpotukset olisivat olleet voimassa 30. syyskuuta 2020 Ålandsbankenin ydinpääoman osuus olisi ollut 13,9 prosenttia.

Lisäpääomaa koskevat vaatimukset, %	30.9.2020	31.12.2019	% 30.9.2019	%
Ydinpääomavaatimus yhteensä, mukaan lukien lisäpääomavaatimus	8,5	10,7	10,7	
josta ydinpääomavaatimus pilari 1:n mukaan	4,5	4,5	4,5	
josta ydinpääomavaatimus pilari 2:n mukaan	1,5	1,5	1,5	
josta kiinteä lisäpääomavaatimus	2,5	2,5	2,5	
josta muuttuva lisäpääomavaatimus		1,2	1,2	
josta järjestelmäriskijä koskeva lisäpääomavaatimus		1,0	1,0	
Käytettävissä oleva ydinpääoma käytettäväksi lisäpääomana	13,4	13,4	13,3	

Vastuuryhmä	30.9.2020				
miljoonaa euroa	Brutto- vastuu	Vastuu maksukyvyttö- myyshetkellä	Riski- paino, %	Riskin määrä	Vaka- varaisuus- vaatimus
<b>Luottoriski sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan</b>					
<b>Ilman omia LGD-estimaatteja</b>					
Yritykset - Muut suurehkot yritykset	177,0	143,8	59	85,1	6,8
Yritykset - Pk-yritykset	372,9	336,1	63	211,8	16,9
Yritykset - Erityisantolainaus	5,0	5,0	115	5,7	0,5
<b>Omat LGD-estimaatit</b>					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset)	1 838,8	1 826,0	9	168,4	13,5
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset)	114,4	113,1	21	24,3	1,9
Vähittäisvastuut - muut pk-yritykset	34,3	32,8	21	6,9	0,5
Vähittäisvastuut - muut, ei pk-yritykset	339,7	291,6	11	31,2	2,5
<b>Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan</b>	<b>2 882,2</b>	<b>2 748,3</b>	<b>19</b>	<b>533,5</b>	<b>42,7</b>
<b>Luottoriski standardimenetelmän mukaan</b>					
Valtiot ja keskuspankit	583,8	707,5	0	0,0	0,0
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	59,6	85,7	0	0,0	0,0
Kansainväliset kehityspankit	28,5	33,6	0	0,0	0,0
Kansainväliset organisaatiot	4,0	4,0	0	0,0	0,0
Luottolaitokset	257,3	211,5	19	39,2	3,1
Yritykset	574,7	211,3	99	209,2	16,7
Vähittäissaamiset	556,5	141,1	74	104,3	8,3
Kiinteistövakuudelliset vastuut	1 052,8	1 049,0	33	345,5	27,6
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	3,6	3,5	115	4,0	0,3
Katetut joukkolainat	470,2	470,0	10	49,2	3,9
Oman pääoman ehtoiset vastuut	10,2	10,2	100	10,2	0,8
Muut erät	92,0	92,0	67	61,9	5,0
<b>Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan</b>	<b>3 693,1</b>	<b>3 019,5</b>	<b>27</b>	<b>823,4</b>	<b>65,9</b>
<b>Kokonaisriskin määrä, luottoriski</b>	<b>6 575,3</b>	<b>5 767,7</b>	<b>24</b>	<b>1 356,9</b>	<b>108,6</b>

Vastuuryhmä	31.12.2019				
miljoonaa euroa	Brutto- vastuu	Vastuu maksukyvyttö- myyshetkellä	Riski- paino, %	Riskin määrä	Vaka- varaisuus- vaatimus
<b>Luottoriski sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan</b>					
<b>Ilman omia LGD-estimaatteja</b>					
Yritykset - Muut suurehkot yritykset	143,9	130,5	57	75,0	6,0
Yritykset - Pk-yritykset	352,6	313,6	60	189,6	15,2
Yritykset - Erityisantolainaus	5,3	5,3	112	5,9	0,5
<b>Omat LGD-estimaatit</b>					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset)	1 817,4	1 806,4	10	175,3	14,0
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset)	118,5	117,8	23	27,5	2,2
Vähittäisvastuut - muut pk-yritykset	35,6	35,1	21	7,2	0,6
Vähittäisvastuut - muut, ei pk-yritykset	350,6	308,0	9	29,0	2,3
<b>Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan</b>	<b>2 823,8</b>	<b>2 716,7</b>	<b>19</b>	<b>509,4</b>	<b>40,8</b>
<b>Luottoriski standardimenetelmän mukaan</b>					
Valtiot ja keskuspankit	516,6	608,5	0	0,0	0,0
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	45,2	69,9	0	0,0	0,0
Kansainväliset kehityspankit	28,8	31,9	0	0,0	0,0
Kansainväliset organisaatiot	4,0	4,0	0	0,0	0,0
Luottolaitokset	325,7	276,6	22	60,4	4,8
Yritykset	479,7	184,0	99	182,2	14,6
Vähittäissaamiset	249,7	88,6	73	64,7	5,2
Kiinteistövakuudelliset vastuut	993,5	991,9	33	322,7	25,8
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	3,0	2,3	124	2,8	0,2
Katetut joukkolainat	503,4	503,3	10	52,1	4,2
Oman pääoman ehtoiset vastuut	9,7	9,7	100	9,7	0,8
Muut erät	85,8	85,8	68	58,4	4,7
<b>Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan</b>	<b>3 245,1</b>	<b>2 856,5</b>	<b>26</b>	<b>752,9</b>	<b>60,2</b>
<b>Kokonaisriskin määrä, luottoriski</b>	<b>6 068,9</b>	<b>5 573,1</b>	<b>23</b>	<b>1 262,3</b>	<b>101,0</b>
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>					
	30.9.2020	31.12.2019	%	30.9.2019	%
<b>miljoonaa euroa</b>					
Ensisijainen pääoma	226,0	211,5	7	209,2	8
Vastuiden kokonaismäärä	5 872,1	5 663,4	4	5 628,8	4
josta taseeseen sisältyviä eriä	5 699,4	5 581,4	2	5 531,8	3
josta taseen ulkopuolisia eriä	172,7	82,0		96,9	78
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	3,8	3,7		3,7	

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

Käännös

# Raportti Ålandsbanken Abp:n osavuositarkastuksen 1.1.–30.9.2020 yleisluonteisesta tarkastuksesta

Ålandsbanken Abp:n hallitukselle

## Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Ålandsbanken Abp:n konsernin lyhennetyn taseen 30.9.2020, lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn oman pääoman muutoksia koskevan laskelman, lyhennetyn rahavirtalaskelman ja tietyt selittävät liitetiedot kyseisenä päivänä päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella esitämme johtopäätöksen osavuositarkastuksesta.

## Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

## Johtopäätös

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

Helsingissä 22. lokakuuta 2020

Marcus Tötterman  
*KHT*

Fredrik Westerholm  
*KHT*

Jessica Björkgren  
*KHT*