



Januari – mars 2017

jämfört med januari – mars 2016

- Rörelseresultatet minskade med 8 procent till 7,4 miljoner euro (8,0).
- Periodens resultat hänförligt till aktieägarna minskade med 7 procent till 5,9 miljoner euro (6,3).
- Räntenettet var oförändrat 13,9 miljoner euro (13,9).
- Provisionsnettot ökade med 7 procent till 12,1 miljoner euro (11,3).
- Kostnaderna ökade med 13 procent till 25,1 miljoner euro (22,2).
- Nedskrivning av krediter (netto inklusive återvinningar) uppgick till 0,5 miljoner euro (0,4) motsvarande en kreditförlustnivå på 0,05 procent (0,05).
- Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) uppgick till 10,6 procent (11,7).
- Resultatet per aktie uppgick till 0,38 euro (0,41).
- Kärnprimärkapitalrelationen beräknad utan övergångsregler uppgick till 11,9 procent (11,8 den 31 december 2016).

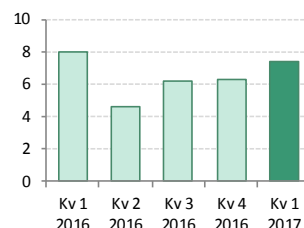
"Ett bra första kvartal där vi levt upp till de förväntningar vi hade på inledningen av året.

På den positiva sidan kan vårt provisionsnetto framhållas där en högre aktivitet hos våra kunder höjde courtageintäkterna. It-intäkterna steg också tack vare ett nytt kundavtal som Crosskey slutit med en kund i Sverige om leverans av vårt kortsystem."

Peter Wiklöf, Vd

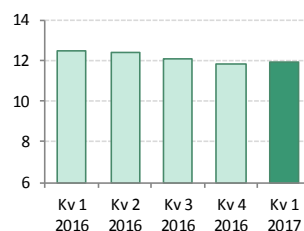
Rörelseresultat

miljoner euro



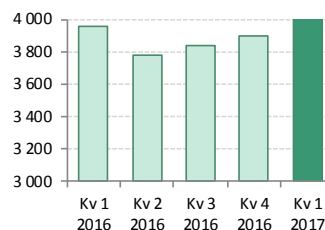
Kärnprimärkapitalrelation

procent



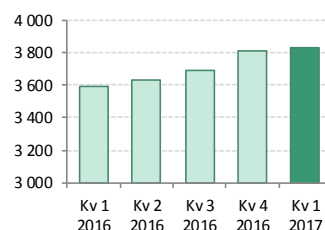
Aktivt förvaltad kapital

miljoner euro



Utlåning

miljoner euro



Ålandsbanken är en bank med starka kundrelationer och personlig service. Banken har ett starkt placeringskunnande och kan samtidigt erbjuda goda finansieringstjänster. Affärsbanken grundades 1919 och har varit listad på Helsingforsbörsen sedan 1942. Ålandsbankens huvudkontor finns i Mariehamn. Banken har fem kontor på Åland och fem kontor i övriga Finland. Banken har tre kontor i Sverige. Till Ålandsbanken-koncernen hör totalt tre dotterbolag vars verksamhet på olika sätt anknyter till bankverksamhet.

Finansiell sammanfattning

Koncernen	Kv 1 2017	Kv 4 2016	%	Kv 1 2016	%
miljoner euro					
Resultat					
Räntenetto	13,9	14,0	0	13,9	0
Provisionsnetto	12,1	12,2	-1	11,3	7
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	0,9	0,3		1,5	-43
Övriga intäkter	6,1	4,7	29	3,8	61
Summa intäkter	32,9	31,2	6	30,6	8
Personalkostnader	-15,9	-14,8	7	-14,2	12
Övriga kostnader	-7,7	-7,5	2	-6,4	19
Avskrivningar	-1,6	-1,5	7	-1,5	2
Summa kostnader	-25,1	-23,8	5	-22,2	13
Resultat före nedskrivningar	7,8	7,4	6	8,4	-7
Nedskrivning av krediter och andra åtaganden	-0,5	-1,0	-57	-0,4	9
Rörelseresultat	7,4	6,3	16	8,0	-8
Inkomstskatt	-1,5	-1,4	5	-1,7	-10
Rapportperiodens resultat	5,9	4,9	19	6,3	-7
Hänförligt till:					
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp	5,9	4,9	19	6,3	-7
Volymer					
Utlåning till allmänheten	3 827	3 808	0	3 594	6
Inlåning från allmänheten ¹	3 095	3 100	0	2 896	7
Aktivt förvaltad kapital ²	4 005	3 900	3	3 959	1
Eget kapital	228	222	3	219	4
Balansomslutning	5 244	5 137	2	4 715	11
Riskexponeringsbelopp	1 596	1 576	1	1 542	4
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital, % (ROE) ³	10,6	8,9		11,7	
K/I-tal, % ⁴	0,76	0,76		0,73	
Kreditförlustnivå, % ⁵	0,05	0,11		0,05	
Andel osäkra fordringar, brutto, % ⁶	0,72	0,57		0,79	
Reserveringsgrad för osäkra fordringar, % ⁷	41	50		37	
Core funding ratio, % ⁸	89	89		93	
Soliditet, % ⁹	4,4	4,3		4,6	
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁰	11,9	11,8		12,5	
Resultat per aktie, euro ¹¹	0,38	0,32	19	0,41	-8
Resultat per aktie efter utspädning, euro	0,38	0,32	19	0,41	-8
Eget kapital per aktie, euro ¹²	14,90	14,50	3	14,36	4
Eget kapital per aktie efter utspädning, euro	14,74	14,37	3	14,26	3
Aktiekurs A-aktie, euro	14,54	14,84	-2	16,19	-10
Aktiekurs B-aktie, euro	14,20	14,38	-1	15,30	-7
Antal aktier (ej egna aktier) tusen st	15 333	15 299	0	15 267	0
Antal aktier (ej egna aktier) efter utspädning tusen st	15 589	15 572	0	15 478	1
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster	689	685	-1	667	3

1 Inlåning från allmänhet och offentlig sektor, inkl. bankcertifikat, indexobligationer och debenturer emitterade till allmänheten
2 Aktivt förvaltad kapital inkluderar förvaltad kapital i egna fonder samt diskretionär- och rådgivande värdepappersvolym
3 Rapportperiodens resultat hänförligt till aktieägarna / Aktieägarnas andel av eget kapital genomsnitt
4 Kostnader / Intäkter
5 Nedskrivning av krediter och andra åtaganden / Utlåning till allmänheten vid periodens ingång

6 Osäkra fordringar, brutto / Utlåningar till allmänheten före reserverade nedskrivningar
7 Reserverade individuella nedskrivningar / Osäkra fordringar, brutto
8 Utlåning till allmänheten / Inlåning inkl. bankcertifikat, indexobligationer och debenturer emitterade till allmänheten samt emitterade säkerställda obligationer
9 Eget kapital / Balansomslutning
10 (Kärnprimärkapital / Kapitalkrav) x 8 %
11 Aktieägarnas andel av räkenskapsperiodens resultat / Antal aktier i genomsnitt
12 Aktieägarnas andel av eget kapital / Antal aktier med avdrag av egna aktier per bokslutsdagen

Kommentarer

MAKROLÄGE OCH MYNDIGHETSKRAV

Ännu drygt åtta år efter den globala finanskrisens utbrott gör den sig påmind, dels genom den regelverksflod som fortsatt väljer in över bankbranschen, dels genom negativa räntor. Ett trendbrott kan dock skönjas i USA, där centralbanken börjat höja styrräntan och de långa marknadsräntorna börjat stiga, samtidigt som signaler kommer från den nya administrationen att minskad reglering av finansmarknaden är önskvärd. I Finland och i Sverige, liksom i övriga Europa, har motsvarande trendbrott ännu inte manifesterats, även om de långa marknadsräntorna har börjat stiga.

REFERENS RÄNTOR KVARTALSGENOMSNIITT, PROCENT

	Kv 1 2017	Kv 4 2016	Kv 1 2016
Euribor 3 mån	-0,33	-0,31	-0,19
Euribor 12 mån	-0,10	-0,07	0,01
Stibor 3 mån	-0,52	-0,57	-0,40

Under första kvartalet steg aktiekurserna med cirka 3 procent på Helsingforsbörsen (OMXHPI) och med cirka 5 procent på Stockholmsbörsen (OMXSPI).

Värdet på den svenska kronan i förhållande till euron var under kvartalet i genomsnitt 2 procent lägre än motsvarande kvartal föregående år. Jämfört med ställningen per årsskiftet var kronans värde oförändrat. Vid omräkning av resultatet från bankens svenska verksamhet till euro har genomsnittskursen för perioden använts, medan balansräkningen omräknats till kursen på balansdagen.

VIKTIGA HÄNDELSER

Ålandsbanken Fondbolag lanserade i mars en ny räntefond, Ålandsbanken Dynamisk Ränta. Fonden har ett brett mandat med möjlighet att placera i intressanta ränte- och kreditinstrument globalt. Fonden har dessutom möjlighet att röra sig inom ett generöst durationsspann, mellan minus 5 år till plus 10 år. Detta innebär i praktiken att fonden kan ge en positiv avkastning även om marknadsräntorna stiger.

Räntefonden Ålandsbanken Euro Bond belönades för fjärde året i rad av Lipper som den bästa fonden i sin kategori inom Norden. Fonden vann priset på alla tidsperioder som analyserats, 3, 5 och 10 år.

På Åland lanserades AX3, ett samarbete mellan Ålandsbanken och de två åländska försäkringsbolagen Alandia Försäkring och Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag. AX3 erbjuder inledningsvis tre grundpaket av bank- och försäkringstjänster. Två vänder sig mot ungdomar upp till 25 år – studera-paketet och flytta hemifrån-paketet. Det tredje paketet är ett stöd för dem som går i bostadstankar, ett köpa bostad-paket. De enskilda tjänsterna finns redan hos Ålandsbanken, Alandia Försäkring samt hos Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag. Det unika i AX3 ligger i att företagen samarbetar kring sina respektive tjänster för att förenkla för ålänningarna.

Ålandsbanken Östersjöarbete fortsätter att väcka intresse. Bland annat var Ålandsbankens verkställande direktör Peter Wiklöf inbjuden till ett klimatmöte hos FN i New York i mars, där han

berättade om Östersjökortet och Åland Index, ett digitalt verktyg som mäter miljöbelastningen på dina uppköp.

Antalet utestående B-aktier ökade med 36 163. I februari emitterade Ålandsbanken 28 198 B-aktier för fullföljande av bankens åtaganden inom ramen för 2016 års aktiesparprogram för anställda. I mars emitterade Ålandsbanken 7 965 nya B-aktier för verkställighet av incitamentsprogram.

RESULTAT FÖR JANUARI – MARS 2017

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna uppgick till 5,9 miljoner euro (6,3), vilket var en minskning med 0,4 miljoner euro eller 7 procent från föregående år. Rörelseresultatet minskade med 0,6 miljoner euro eller 8 procent till 7,4 miljoner euro (8,0).

Avkastningen på eget kapital uppgick till 10,6 procent (11,7).

Intäkterna ökade med 2,3 miljoner euro eller 8 procent till 32,9 miljoner euro (30,6), huvudsakligen hänförligt till ökade IT-intäkter samt ökade provisionsintäkter från våra kunders placeringsaffärer.

Räntenettet var oförändrat 13,9 miljoner euro. Den negativa effekten av sjunkande och negativa marknadsräntor kompenseras av volymökning.

Provisionsnettot ökade med 0,8 miljoner euro eller 7 procent till 12,1 miljoner euro (11,3). Intäkterna från kundernas placeringsaffärer i form av courtage samt fond- och förvaltningsprovisioner ökade med sammanlagt 1,1 miljoner euro eller 12 procent. Utlåningsprovisioner och kortprovisioner minskade. Vad gäller de lägre kortprovisionerna i Compass Card förklaras nedgången av att samarbetet med S-Banken avslutades i juni 2016 enligt tidigare överenskommelse.

Nettoresultatet finansiella poster till verkligt värde minskade med 0,6 miljoner euro eller 43 procent till 0,9 miljoner euro (1,5), huvudsakligen beroende på lägre realisationsresultat i likviditetsportföljen.

IT-intäkterna ökade med 2,0 miljoner euro eller 65 procent till 5,2 miljoner euro (3,2), dels på grund av ökade tjänsteintäkter från nya kunder men framför allt på grund av en engångsintäkt från licensförsäljning av Crosskeys kortsystem på den svenska marknaden.

Kostnaderna ökade med 2,9 miljoner euro eller 13 procent till 25,1 miljoner euro (22,2). I personalkostnaderna ingick 1,5 miljoner euro avseende avgångsvederlag. Kostnaderna ökade även till följd av lägre tillverkning för eget bruk om 0,9 miljoner euro. Tillverkning för eget bruk avser till stor del aktiverade utvecklingskostnader för bankens nya värdepappersplattform som utvecklas av Crosskey.

Nedskrivning av krediter uppgick till 0,5 miljoner euro motsvarande en kreditförlustnivå om 0,05 procent jämfört med 0,4 miljoner euro och 0,05 procent föregående år.

Skattekostnaden uppgick till 1,5 miljoner euro (1,7), motsvarande en effektiv skattesats på 20,3 procent (20,8).

STRATEGISKA AFFÄRSOMRÅDEN

Koncernens minskning av rörelseresultatet med 0,6 miljoner euro till 7,4 miljoner euro 2017 fördelades enligt följande:

- Private Banking +0,6 (högre placeringsintäkter)
- Premium Banking 0,0
- Kapitalförvaltning +0,2 (lägre kostnader)
- IT +0,6 (kortsystem)
- Koncernfunktioner & -2,0 (Treasury, avgångsvederlag) eliminerings

AFFÄRSVOLYMER

Aktivt förvaltad kapital ökade med 105 miljoner euro eller 3 procent från årsskiftet till 4 005 miljoner euro (3 900). Diskretionärt förvaltad kapital ökade med 11 miljoner euro eller 1 procent till 1 642 miljoner euro (1 631). Förvaltad kapital i egna fonder ökade med 41 miljoner euro eller 3 procent till 1 504 miljoner euro (1 463).

Inlåning från allmänheten, inklusive bankcertifikat, indexobligationer och riskdebenturer emitterade till allmänheten, var i princip oförändrad från årsskiftet och uppgick till 3 095 miljoner euro (3 100).

Utlåning till allmänheten ökade marginellt från årsskiftet till 3 827 miljoner euro (3 808).

KREDITKVALITET

Utlåning till privatpersoner utgör drygt 70 procent av kreditportföljen. Bostadslån svarar för 71 procent av utlåningen till privatpersoner. Värdepapperskrediter med säkerhet i marknadsnoterade värdepapper utgör det näst största kreditlaget till privatpersoner. Belåningsvärdena är konservativa. Historiskt har Ålandsbanken inte haft några väsentliga kreditförluster i denna kreditgivning. Företagsportföljen har stort släktskap med privatportföljen, då många av företagen ägs av kunder som även privat är Private Banking-kunder. Företagsutlåningen till övrig fastighetsverksamhet minskade med 33 miljoner euro eller 13 procent under kvartalet.

Osäkra fordringar, brutto, ökade från årsskiftet med 6,1 miljoner euro eller 28 procent till 27,8 miljoner euro (21,7). Som andel av utlåningen till allmänheten ökade de osäkra fordringarna under perioden till 0,72 procent (0,57). Reserveringsgraden för osäkra fordringar, det vill säga individuella nedskrivningar i förhållande till osäkra fordringar, var 41 procent jämfört med 50 procent vid utgången av 2016.

Koncernen har 13,0 miljoner euro i nedskrivningsreserveringar (12,6), varav individuella nedskrivningar 11,3 miljoner euro (10,8) och gruppvisa nedskrivningar 1,7 miljoner euro (1,8).

LIKVIDITET OCH UPPLÅNING

Ålandsbankens likviditetsreserv i form av kassa och placeringar hos centralbank, kontohållning och placeringar hos andra banker, likvida räntebärande värdepapper samt innehav av egna emitterade, icke pantsatta säkerställda obligationer uppgick den 31 mars 2017 till 1 060 miljoner euro (906 den 31 december 2016), motsvarande 20 procent av totala tillgångar (18) och 28 procent av utlåningen till allmänheten (24).

Under mars månad emitterade Ålandsbanken 100 miljoner euro icke-säkerställda obligationer med 3 års löptid.

Den genomsnittliga återstående löptiden per den 31 mars på utestående obligationer var cirka 3,1 år (3,4). Under 2017 förfaller

1 000 miljoner SEK säkerställda obligationer i juni och 850 miljoner SEK icke-säkerställda obligationer i november.

Ålandsbankens core funding ratio, definierad som utlåning till allmänheten i relation till inlåning från allmänheten, inklusive bankcertifikat, indexobligationer och riskdebenturer emitterade till allmänheten, samt emitterade säkerställda obligationer uppgick till 89 procent (89).

Av Ålandsbankens externa finansieringskällor vid sidan av eget kapital utgjorde depositioner från allmänheten 62 procent (64) och emitterade säkerställda obligationer 24 procent (25).

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 118 procent (97).

Netto stabil finansieringskvot (NSFR) uppgick till 129 procent (128).

RATING

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

KAPITAL OCH KAPITALTÄCKNING

Det egna kapitalet förändrades med periodens resultat om 5,9 miljoner euro, övrigt totalresultat 0,2 miljoner euro, emission av nya aktier inom aktiesparprogrammet 0,5 miljoner euro och inom ramen för incitamentsprogram 0,1 miljoner euro och uppgick per den 31 mars 2017 till 228,5 miljoner euro (221,8).

I övrigt totalresultat ingick omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner med 0,2 miljoner euro efter skatt enligt IAS 19.

Kärnprimärkapitalet ökade med 4,0 miljoner euro eller 2 procent från årsskiftet till 190,0 miljoner euro (186,0), huvudsakligen på grund av periodens totalresultat med avdrag för förutsägar dividend.

Riskexponeringsbeloppet ökade med 20 miljoner euro eller 1 procent till 1 596 miljoner euro (1 576). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk ökade med 8 miljoner euro. Riskexponeringsbeloppet för operativ risk, som beräknas på de tre senaste räkenskapsårens intäkter, ökade med 12 miljoner euro.

Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 11,9 procent (11,8). Då Ålandsbanken inte har något hybridkapital är kärnprimärkapitalrelationen densamma som primärkapitalrelationen.

Utöver det grundläggande kapitalkravet gäller olika buffertkrav, som huvudsakligen fastställs av nationella tillsynsmyndigheter. Kravet på en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent kärnprimärkapital gäller i samtliga EU-länder. Kravet på en kontracyklisk kapitalbuffert kan variera mellan 0-2,5 procent. Beslutet gällande storleken på en kontracyklisk kapitalbuffert i Finland fattas kvartalsvis av Finansinspektionens direktion på basen av en makrostabilitetsanalys. Hittills har inget kontracykliskt buffertkrav ställts gällande finska exponeringar. Vad gäller Sverige har svenska Finansinspektionen höjt värdet till 2,0 procent av svenska exponeringar från och med mars 2017. Finansinspektionen har identifierat systemviktiga institut i Finland och fastställt individuella buffertkrav för dem. Ålandsbanken omfattas inte av buffertkrav för systemviktiga institut.

Total kapitalrelation ökade till 13,1 procent (13,0).

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT

På bolagsstämman den 6 april 2017 omvaldes styrelsen bestående av Nils Lampi, Christoffer Taxell, Åsa Ceder, Anders Å. Karlsson, Göran Persson, Ulrika Valassi, Anders Wiklöf och Dan-Erik Woivalin. På styrelsens konstituerande möte samma dag valdes Nils Lampi till ordförande och Christoffer Taxell till viceordförande för styrelsen. På stämman beslöts att i dividend för räkenskapsåret 2016 utbetala 0,60 euro per aktie.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

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

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

Banken bedriver inte handel för egen räkning.

Ålandsbanken har ingen direkt exponering mot de så kallade GIIPS-länderna (Grekland, Italien, Irland, Portugal och Spanien) eller mot Cypern, Ryssland eller Ukraina.

FRAMTIDSUTSIKTER

Bankens framtidsutsikter för 2017 återfinns i årsredovisningen.

EKONOMISK INFORMATION

Halvårsrapporten för perioden januari-juni 2017 publiceras torsdag den 20 juli 2017.

Delårsrapporten för perioden januari-september 2017 publiceras tisdag den 24 oktober 2017.

Mariehamn den 25 april 2017

STYRELSEN

Förteckning över finansiell information

Resultaträkning i sammandrag	7
Övrigt totalresultat i sammandrag	8
Kvartalsvis resultatutveckling	9
Balansräkning i sammandrag	10
Rapport över förändring i eget kapital.....	11
Kassaflödesanalys i sammandrag	12

NOTER

1. Företagsinformation	13
2. Grund för upprättande av delårsrapporter och väsentliga redovisningsprinciper.....	13
3. Segmentrapport	15
4. Förändringar i koncernstrukturen	17
5. Räntenetto.....	17
6. Provisionsnetto.....	18
7. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	18
8. Övriga kostnader	19
9. Nedskrivning av krediter och andra åtaganden	19
10. Utlåning till allmänheten och offentlig sektor enligt ändamål.....	20
11. Osäkra fordringar och nedskrivningar	21
12. Inlåning från allmänheten och offentlig sektor, inklusive masskuldebrevslån och bankcertifikat.....	21
13. Emitterade skuldebrev	22
14. Derivatinstrument.....	22
15. Finansiella instrument till verkligt värde.....	23
16. Förbindelser utanför balansräkningen	24
17. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder.....	24
18. Ställda säkerheter	25
19. Kapitaltäckning.....	25

Resultaträkning i sammandrag

Koncernen	Not	Kv 1 2017	Kv 4 2016	%	Kv 1 2016	%
miljoner euro						
Räntenetto	5	13,9	14,0	0	13,9	0
Provisionsnetto	6	12,1	12,2	-1	11,3	7
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	7	0,9	0,3		1,5	-43
IT-intäkter		5,2	4,5	15	3,2	65
Övriga rörelseintäkter		0,9	0,2		0,6	38
Summa intäkter		32,9	31,2	6	30,6	8
Personalkostnader		-15,9	-14,8	7	-14,2	12
Övriga kostnader	8	-7,7	-7,5	2	-6,4	19
Avskrivningar		-1,6	-1,5	7	-1,5	2
Summa kostnader		-25,1	-23,8	5	-22,2	13
Resultat före nedskrivningar		7,8	7,4	6	8,4	-7
Nedskrivning av krediter och andra åtaganden	9	-0,5	-1,0	-57	-0,4	9
Rörelseresultat		7,4	6,3	16	8,0	-8
Inkomstskatt		-1,5	-1,4	5	-1,7	-10
Räkenskapsperiodens resultat		5,9	4,9	19	6,3	-7
Hänförligt till:						
Innehav utan bestämmande inflytande		0,0	0,0	-65	0,0	5
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp		5,9	4,9	19	6,3	-7
Resultat per aktie, euro		0,38	0,32	19	0,41	-8

Övrigt totalresultat i sammandrag

Koncernen	Kv 1 2017	Kv 4 2016	%	Kv 1 2016	%
miljoner euro					
Räkenskapsperiodens resultat	5,9	4,9	19	6,3	-7
Kassaflödessäkring					
Vinster/förluster uppkomna under perioden	-0,2	-1,5	-83	1,1	
Omfört till resultaträkningen	0,4	1,6	-77	-1,2	
Tillgångar som kan säljas					
Vinster/förluster uppkomna under perioden	-0,1	-0,8	-87	2,1	
Omfört till resultaträkningen	0,0	0,2	-100	-0,8	
Omräkningsdifferenser					
Vinster/förluster uppkomna under perioden	-0,4	-0,1		0,0	
<i>varav säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamhet</i>	-1,8	0,8		0,4	
Omfört till resultaträkningen	0,0	0,0	0	0,0	0
Skatt på poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen					
<i>varav kassaflödessäkringar</i>	0,0	0,0	-8	0,0	
<i>varav tillgångar som kan säljas</i>	0,0	0,1	-83	-0,3	
<i>varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet</i>	0,4	-0,1		-0,1	
Poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	0,0	-0,6		0,9	-97
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	0,2	0,2	1	-2,3	
Skatt på poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	0,0	0,0	1	0,5	
Poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	0,2	0,2	1	-1,8	
Övrigt totalresultat	0,2	-0,4		-0,9	
Räkenskapsperiodens totalresultat	6,1	4,5	36	5,4	48
Hänförligt till:					
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0	-65	0,0	5
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp	6,1	4,5	36	5,4	48

Kvartalsvis resultatutveckling

Koncernen	Kv 1 2017	Kv 4 2016	Kv 3 2016	Kv 2 2016	Kv 1 2016
miljoner euro					
Räntenetto	13,9	14,0	13,7	13,5	13,9
Provisionsnetto	12,1	12,2	10,6	10,8	11,3
Nettoreultat finansiella poster till verkligt värde	0,9	0,3	0,5	1,9	1,5
IT-intäkter	5,2	4,5	3,6	3,7	3,2
Övriga rörelseintäkter	0,9	0,2	0,2	0,2	0,6
Summa intäkter	32,9	31,2	28,5	30,1	30,6
Personalkostnader	-15,9	-14,8	-13,3	-14,7	-14,2
Övriga kostnader	-7,7	-7,5	-6,7	-7,7	-6,4
Avskrivningar	-1,6	-1,5	-1,5	-1,5	-1,5
Summa kostnader	-25,1	-23,8	-21,5	-23,8	-22,2
Resultat före nedskrivningar	7,8	7,4	7,1	6,3	8,4
Nedskrivning av krediter och andra åtaganden	-0,5	-1,0	-0,9	-1,7	-0,4
Rörelseresultat	7,4	6,3	6,2	4,6	8,0
Inkomstskatt	-1,5	-1,4	-1,2	-1,1	-1,7
Räkenskapsperiodens resultat	5,9	4,9	5,0	3,5	6,3
Hänförligt till:					
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp	5,9	4,9	5,0	3,5	6,3

Balansräkning i sammandrag

Koncernen	Not	31.3.2017	31.12.2016	%	31.3.2016	%
miljoner euro						
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		646	513	26	335	93
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		513	504	2	619	-17
Utlåning till kreditinstitut		114	201	-43	59	93
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor	10, 11	3 827	3 808	0	3 594	6
Aktier och andelar		1	1	-1	1	-58
Andelar i intresseföretag		0	0	-6	0	
Derivatinstrument	14	18	21	-12	24	-24
Immateriella tillgångar		17	16	6	11	45
Materiella tillgångar		25	25	-1	24	5
Förvaltningsfastigheter		0	0		0	-2
Aktuella skattefordringar		0	0	57	1	-54
Uppskjutna skattefordringar		5	5	0	4	13
Övriga tillgångar		56	20		20	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		22	23	-4	22	1
Summa tillgångar		5 244	5 137	2	4 715	11
Skulder						
Skulder till kreditinstitut		236	219	8	285	-17
Skulder till allmänhet och offentlig sektor	12	3 019	3 028	0	2 734	10
Emitterade skuldebrev	12, 13	1 594	1 452	10	1 324	20
Derivatinstrument	14	31	33	-6	19	60
Aktuella skatteskulder		1	1	8	2	-59
Uppskjutna skatteskulder		22	21	6	19	20
Övriga skulder		44	96	-54	42	5
Avsättningar		1	0		0	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		29	27	7	30	-5
Efterställda skulder	12	37	39	-6	40	-8
Summa skulder		5 015	4 915	2	4 496	12
Eget kapital och innehav utan bestämmande inflytande						
Aktiekapital		42	42	0	42	0
Överkursfond		33	33		33	
Reservfond		25	25		25	
Fond för verkligt värde		1	1	2	2	-42
Egna aktier		0	0		0	
Fond för fritt eget kapital		26	26	2	26	3
Balanserat resultat		101	95	6	92	10
Aktieägarnas andel av kapitalet		228	222	3	219	4
Andel av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande						
		0	0	-3	0	4
Summa eget kapital		228	222	3	219	4
Summa skulder och eget kapital		5 244	5 137	2	4 715	11

Rapport över förändring i eget kapital

Koncernen

miljoner euro	Aktie- kapital	Över- kurs- fond	Reserv- fond	Säkrings- reserv	Fond för verkligt värde	Om- räknings- differens	Egna aktier	Fond för fritt eget kapital	Balanserat resultat	Aktie- ägarnas andel av eget kapital	Andel av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande	Total
Eget kapital 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
Periodens resultat									6,3	6,3	0,0	6,3
Övriga totalresultat				0,0	1,1	-0,1			-1,8	-0,9		-0,9
Incitamentsprogram	0,0						0,1	0,3	0,0	0,4		0,4
Aktiesparprogram	0,1							0,4	0,1	0,6		0,6
Eget kapital 31.3.2016	41,6	32,7	25,1	-0,4	2,2	0,3	0,0	25,6	92,0	219,2	0,0	219,2
Periodens resultat									13,4	13,4	0,0	13,4
Övrigt totalresultat				0,2	-0,5	-0,7			-1,4	-2,3		-2,3
Dividendutdelning									-9,2	-9,2		-9,2
Incitamentsprogram									0,0	0,0		0,0
Aktiesparprogram	0,1							0,3	0,3	0,7		0,7
Eget kapital 31.12.2016	41,7	32,7	25,1	-0,2	1,7	-0,4	0,0	26,0	95,1	221,8	0,0	221,8
Periodens resultat									5,9	5,9	0,0	5,9
Övrigt totalresultat				0,1	-0,1	0,0			0,2	0,2		0,2
Incitamentsprogram	0,0						0,0	0,1	0,0	0,1		0,1
Aktiesparprogram	0,1							0,3	0,1	0,5		0,5
Eget kapital 31.3.2017	41,7	32,7	25,1	-0,1	1,7	-0,4	0,0	26,4	101,2	228,4	0,0	228,5

Kassaflödesanalys i sammandrag

Koncernen	1.1-31.3. 2017		1.1-31.12. 2016		1.1-31.3. 2016	
miljoner euro						
Kassaflöde från löpande verksamhet						
Rörelseresultat	7,4		25,1		8,0	
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelsevinsten	2,1		17,9		3,9	
Resultat från investeringsverksamheten	0,0		0,5		0,0	
Betalda inkomstskatter	-0,4		-2,0		-0,2	
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	25,0	34,0	163,8	205,4	219,1	230,8
Kassaflöde från investeringsverksamhet		-2,2		-11,6		-3,1
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		97,8		154,7		-84,4
Kursdifferens i likvida medel		0,2		-2,2		-0,2
Förändring i likvida medel		129,7		346,3		143,0
Likvida medel vid periodens början		579,2		232,9		232,9
Likvida medel vid periodens slut		709,0		579,2		376,0
Förändring i likvida medel		129,7		346,3		143,0

Noter till koncernens delårsrapport

1. Företagsinformation

Ålandsbanken Abp är ett finländskt publikt aktiebolag med huvudkontor i Mariehamn. Ålandsbanken Abp är en affärsbank med sammanlagt 13 kontor. Koncernen är genom dotterbolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd även leverantör av moderna bankdatasystem för mindre och medelstora banker.

Moderbolagets huvudkontor har följande registrerade adress:
Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
AX-22100 Mariehamn

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

Delårsrapporten för räkenskapsperioden 1.1–31.3.2017 har godkänts av styrelsen den 24 april 2017.

2. Grund för upprättande av delårsrapport och väsentliga redovisningsprinciper

GRUND FÖR UPPRÄTTANDE AV DELÅRSRAPPORT

Delårsrapporten för perioden 1.1–31.3.2017 har uppgjorts i enlighet med de internationella redovisningsstandarderna (International Financial Reporting Standards, IFRS) samt International Accounting Standard 34 (IAS 34) Delårsrapportering, sådana de antagits av EU.

Delårsrapporten innehåller inte all information och alla noter som krävs vid ett årsbokslut och bör läsas gemensamt med koncernens årsbokslut per den 31.12.2016.

Tabeller visar korrekt avrundade siffror på alla enskilda rader. Detta innebär dock att summering inte går att göra av de avrundade värdena.

Som engångsposter definieras resultat effekter vid avyttring av verksamheter och strategiska aktieinnehav samt omstruktureringskostnader i samband med större organisationsförändringar och nedläggning av verksamheter.

VÄSENTLIGA REDOVISNINGSPRINCIPER

De väsentliga redovisningsprinciper som har använts vid upprättande av delårsrapporten är de samma som de som användes vid upprättande av årsbokslutet per den 31.12.2016.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

Alternativa nyckeltal är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definierats i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller kapitaltäckningsregelverk (CRD/CRR). Ålandsbanken använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation, för att underlätta jämförbarheten mellan perioder och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna. Dessa mått behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag.

KOMMANDE FÖRÄNDRINGAR

Ändringar i IFRS 2 Aktierelaterade ersättningar – Clarification and Measurement of Sharebased Payment Transactions (Har ännu inte godkänts av EU och ska tillämpas för räkenskapsperioder som inleds den 1 januari 2018 eller senare): Ändringarna förtydligar redovisningen av transaktioner av viss typ och berör tre områden: värdering av aktierelaterade ersättningar som klassificeras som kontantreglerade ersättningar, ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument där en del består av källskatt som dragits av

och ändring av kontantrelaterad ersättning till egetkapitalreglerad ersättning. Ålandsbanken utvärderar ännu inverkan på koncernens finansiella rapporter.

International Accounting Standards Board (IASB) publicerade den 24.7.2014 IFRS 9 Finansiella instrument som ska ersätta IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. IFRS 9 Finansiella instrument innehåller nya utgångspunkter för klassificering och värdering av finansiella instrument, en framåtblickande nedskrivningsmodell (expected loss) och förenklade förutsättningar för säkringsredovisning. Vidare ska säkringsredovisning i ökad utsträckning följa koncernens interna riskhanteringsstrategier.

Utvärdering av effekterna på Ålandsbankens redovisning och rapportering när IFRS 9 börjar tillämpas pågår och drivs i projektform (IFRS 9-projektet). IFRS 9-projektet inleddes under hösten 2015 med en förstudie och under 2016 har Ålandsbanken arbetat vidare med att utvärdera och implementera lösningar. Ålandsbanken kan ännu inte uppskatta den beloppsmässiga effekten av tillämpning av IFRS 9, vilket medför att enbart kvalitativ beskrivning av effekter kan lämnas i dagsläget. De bedömningar av effekter som beskrivs nedan baseras på den information som idag är känd eller uppskattad.

De kategorier för finansiella tillgångar som finns i IAS 39 ersätts av tre kategorier, där värdering antingen sker till upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via övrigt totalresultat eller verkligt värde via resultatet. Indelningen i de tre kategorierna görs utifrån företagets affärsmodell för de olika innehaven respektive egenskaperna på de kassaflöden som tillgångarna ger upphov till. En genomlysning av Ålandsbankens utlånings- och likviditetsportföljer genomförs för närvarande delvis i syfte att identifiera avtalsmässiga klausuler för att säkerställa att samtliga klausuler är tillåtna i en så kallad grundläggande lånetransaktion (klarar SPPI-testet, solely payments of principal and interest) och delvis för att identifiera de tillämpliga affärsmodellerna. De identifierade klausulerna analyseras med en stickprovsansats och bedömning huruvida klausul medför att SPPI-testet av lånens kassaflöden godkänns eller inte kommer genomföras under våren 2017. I dagsläget finns ingen indikation på att någon klausul inte skulle uppfylla SPPI-testet, men det är för tidigt att göra slutlig bedömning kring detta.

Ålandsbanken bedömer att det främst är identifiering av affärsmodell som kan komma att få en effekt på koncernens finansiella rapporter. För närvarande analyseras likviditetsplaceringarna med avseende på vilken/ vilka affärsmodeller som används. Preliminär bedömning indikerar att det framåtriktat kan röra sig om två olika portföljer med olika syften, en med syfte att inneha placeringarna för att erhålla de kontraktuella kassaflödena och en med ett annat syfte. Även idag vid tillämpning av IAS 39 har Ålandsbanken två olika kategorier för likviditetsportföljen. Beroende på vilken affärsmodell som identifieras för den portfölj som fortsatt utreds kan IFRS 9 komma att medföra en förändring av redovisning, utöver den förändring i klassificeringsprocess som identifierats.

Den nya nedskrivningsmodellen kommer att kräva en redovisning av ett års förväntad förlust redan vid den initiala redovisningen och vid en väsentlig ökning av kreditrisken så ska nedskrivningsbeloppet motsvara de kreditförluster som förväntas uppkomma under den återstående löptiden. Ålandsbanken ämnar i så hög grad som möjligt använda de befintliga metoder och processer som redan används för riskhantering och riskuppföljning i syfte att säkerställa att en enhetlig bild presenteras av banken i risksyfte och i finansiellt rapporteringssyfte. Ålandsbanken kommer att tillämpa en kreditratingmodell (PD x LGD x EAD) i så stor utsträckning som möjlig givet datatillgänglighet och väsentlighet. Utredning av datatillgänglighet görs för närvarande. En utveckling av PD-, LGD- och EAD-modeller har pågått sedan sommaren 2016 för att

säkerställa efterlevnad med principerna i IFRS 9. Parallellt pågår en utveckling av beräkningsmodell för förväntade kreditförluster.

Vidare arbetar Ålandsbanken med att identifiera de gränsvärden och parametrar (triggers) som ska tillämpas för att bedöma om en väsentlig ökning av kreditrisk har inträffat, där utveckling av PD, antal förfallna dagar, forbearanceåtgärder och andra riskhöjande beteenden ingår. Ett annat fokusområde som Ålandsbanken arbetar med är att implementera och utveckla befintliga och nya processer inklusive systemstöd för att möjliggöra en effektiv beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster.

De nya reglerna kring säkringsredovisning innebär bland annat förenklingar av effektivitetstester samt utökning av vad som är tillåtna säkringsinstrument och säkrade poster. Ålandsbanken har ännu inte beslutat om IFRS 9 ska börja tillämpas eller om IAS 39 fortsatt ska tillämpas för säkringsredovisning. Ålandsbanken planerar att under 2017 utvärdera de tillämpliga alternativen för koncernen givet de säkringsstrategier som tillämpas. Aspekter som kommer bedömas i en sådan analys är redovisning (däribland volatilitet i resultatet), process, dokumentation, effektivitetsmätning och system.

IFRS 9 har även medfört följdändringar i upplysningskraven i IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar och myndighetsrapporteringen FINREP, vilka kommer att påverka de upplysningar som lämnas. Analys av upplysningskrav i IFRS 7 och nya FINREP pågår för närvarande och omfattningen på ändringarnas påverkan på Ålandsbanken är ännu inte slutligt fastställt.

Standarden har godkänts av EU och träder ikraft 1.1.2018. Ålandsbanken kommer tillämpa IFRS 9 från och med denna tidpunkt. Ålandsbanken kommer fortsatt under 2017 att utvärdera inverkan på den finansiella rapporteringen, koncernens balansräkning, resultaträkning och kapitaltäckning. Beloppsmässiga effekter har ännu inte kunnat uppskattas, men i takt med att de utkristalliseras då implementeringsprojektet fortlöper under 2017 kommer beloppsmässiga effekter att presenteras.

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder: Den nya standarden ersätter nuvarande standarder för intäktsredovisning i IFRS, IAS 18 och IAS 11. Syftet med en ny intäktsstandard är att ha en enda principbaserad standard för samtliga branscher som ska ersätta befintliga standarder och uttalanden om intäkter. Enligt IFRS 15 ska företagen redovisa intäkter till ett belopp som återspeglar den ersättning ett företag förväntar sig ha rätt att erhålla i utbyte mot att det överför varor eller tjänster till en kund. Intäktsstandardens ger även utökade upplysningskrav. IFRS 15 träder ikraft 1.1.2018 men får tillämpas tidigare. EU-kommissionen godkände standarden 2016 och förtydliganden väntas bli godkända 2017. Ålandsbanken utvärderar ännu inverkan på koncernens finansiella rapporter.

IFRS 16 Hyresavtal (Har ännu inte godkänts av EU och ska tillämpas för räkenskapsperioder som inleds den 1 januari 2019 eller senare): Den nya standarden ersätter nuvarande IAS 17-standard och hänförliga tolkningsuttalanden. IFRS 16 kräver att leasetagare redovisar en leasingskuld och en "right-of-use" tillgång. Redovisningsmodellen liknar den nuvarande hanteringen av finansiella leasingavtal enligt IAS 17. Det finns två tillgängliga lättnadsregler, dessa hänför sig till kortfristiga leasingavtal där leasingperioden uppgår till maximalt 12 månader eller "tillgångar av mindre värde" dvs. tillgångar värda USD 5 000 eller mindre. Leasegivarens redovisning motsvarar i allt väsentligt den nuvarande hanteringen enligt IAS 17. Ålandsbanken utvärderar ännu inverkan på koncernens finansiella rapporter.

Övriga nya och ändrade IFRS med framtida tillämpning förväntas inte komma att ha någon väsentlig effekt på Ålandsbankens finansiella rapporter.

- Ändrad IFRS 11 Samarbetsarrangemang: Redovisning av förvärv av andelar i en gemensam verksamhet.

- Ändrad IAS 1 Utformning av finansiella rapporter: Disclosure Initiative. Ändringen innebär ett förtydligande av bland annat begreppet väsentlighet och vissa upplysningskrav.

- Ändrad IAS 7 Kassaflödesanalys: Disclosure Initiative (har ännu inte godkänts av EU). Ändringen medför nya upplysningskrav som hjälper användarna att bedöma de finansiella effekterna av förändringarna i kassaflöde från den finansiella verksamheten.

- Ändrad IAS 16 och IAS 38: Clarification of Acceptable Methods of Depreciation and Amortisation

- Ändrad IAS 19 Ersättningar till anställda: Defined Benefit Plans: Employee Contributions

UPPSKATTNINGAR OCH VÄRDERINGAR

Upprättande av delårsrapport i enlighet med IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen för tillgångar och skulder, intäkter och kostnader, samt upplysningar om förbindelser. Även om gjorda uppskattningar bygger på företagsledningens bästa vetande om aktuella händelser och åtgärder, kan utfallet avvika från uppskattningarna.

3. Segmentrapport

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

Private Banking innefattar Private Banking-verksamheten på Åland, i Finland och i Sverige. Premium Banking innefattar verksamheten inom samtliga kundsegment exklusive Private Banking på Åland, i Finland och i Sverige. Kapitalförvaltning innefattar Ålandsbanken Fondbolag Ab och bankens institutionella försäljningsorganisation. IT innefattar dotterbolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd inklusive S-Crosskey Ab. Koncernfunktioner och övrigt innefattar alla centrala funktioner inom koncernen inklusive Treasury samt dotterbolaget Ab Compass Card Oy Ltd.

Koncernen		1.1-31.3. 2017					
miljoner euro	Private Banking	Premium Banking	Kapital-förvaltning	IT	Koncern-funktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	6,9	5,8	0,0	0,0	1,2	0,0	13,9
Provisionsnetto	6,9	3,1	2,3	0,0	-0,1	0,0	12,1
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	0,2	0,2	0,0	0,0	0,6	0,0	0,9
IT-intäkter				8,8		-3,6	5,2
Övriga intäkter	0,0	0,0	0,0	0,1	1,5	-0,7	0,9
Summa intäkter	13,9	9,1	2,3	8,9	3,2	-4,3	32,9
Personalkostnader	-2,8	-1,8	-1,1	-4,3	-5,9	0,0	-15,9
Övriga kostnader	-1,2	-1,0	-0,4	-3,0	-5,8	3,7	-7,7
Avskrivningar	-0,1	-0,2	0,0	-0,9	-0,8	0,3	-1,6
Intern kostnadsfördelning	-4,7	-4,1	-0,3	0,0	9,1	0,0	0,0
Summa kostnader	-8,7	-7,0	-1,8	-8,2	-3,4	4,0	-25,1
Resultat före nedskrivningar	5,2	2,0	0,4	0,7	-0,2	-0,3	7,8
Nedskrivning av krediter och andra åtaganden	0,1	-0,5			-0,1		-0,5
Rörelseresultat	5,3	1,6	0,4	0,7	-0,3	-0,3	7,4
Inkomstskatt	-1,1	-0,3	-0,1	-0,1	0,2		-1,5
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	4,2	1,2	0,4	0,6	-0,1	-0,3	5,9
Affärsvolym							
Utlåning till allmänheten	1 699	2 114			35	-21	3 827
Inlåning från allmänheten	1 684	1 365	7		48	-9	3 095
Aktivt förvaltad kapital	2 616	493	4 005			-3 109	4 005
Risexpoeringsbelopp	632	634	11	44	275		1 596
Eget kapital	71	89	1	11	57		228
Nyckeltal							
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	23,3	5,5		20,9	-0,9		10,6
K/I-tal	0,63	0,77	0,81	0,92	1,06		0,76
Andel fordringar med förfallna belopp > 90 dagar, brutto %	0,01	1,18			4,89		0,70
Kreditförlustnivå, %	-0,02	0,09			0,79		0,05

miljoner euro	Koncern-						Totalt
	Private Banking	Premium Banking	Kapital- förvaltning	IT	funktioner och övrigt	Elimineringar	
Räntenetto	6,9	6,0	0,0	0,0	0,9	0,0	13,9
Provisionsnetto	6,2	2,8	2,2	0,0	0,0	0,0	11,3
Nettoreultat finansiella poster till verkligt värde	0,1	0,1	0,0	0,0	1,2	0,1	1,5
IT-intäkter				7,0		-3,9	3,2
Övriga intäkter	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	-0,4	0,6
Summa intäkter	13,3	9,0	2,3	7,0	3,1	-4,1	30,6
Personalkostnader	-2,8	-1,8	-1,2	-4,0	-4,4		-14,2
Övriga kostnader	-1,4	-1,1	-0,5	-2,1	-5,1	3,8	-6,4
Avskrivningar	0,0	-0,2	0,0	-0,8	-0,7	0,2	-1,5
Intern kostnadsfördelning	-4,4	-4,2	-0,3		8,8		0,0
Summa kostnader	-8,6	-7,2	-2,0	-6,9	-1,4	4,0	-22,2
Resultat före nedskrivningar	4,7	1,8	0,2	0,1	1,7	-0,1	8,4
Nedskrivning av krediter och andra åtaganden	0,0	-0,2			-0,2		-0,4
Rörelseresultat	4,7	1,6	0,2	0,1	1,5	-0,1	8,0
Inkomstskatt	-1,0	-0,3	0,0	0,0	-0,3		-1,7
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	3,7	1,3	0,2	0,1	1,2	-0,1	6,3
Affärsvolym							
Utlåning till allmänheten	1 578	1 991			47	-21	3 594
Inlåning från allmänheten	1 507	1 316	11		76	-14	2 896
Aktivt förvaltad kapital	2 460	372	3 959			-2 832	3 959
Riskexponeringsbelopp	659	611	3	44	225		1 542
Eget kapital	68	88	2	10	51		219
Nyckeltal							
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	21,4	5,7	47,3	3,5	10,2		11,7
K/I-tal	0,65	0,80	0,91	0,98	0,45		0,73
Andel fordringar med förfallna belopp > 90 dagar, brutto %	0,05	1,63			3,21		0,97
Kreditförlustnivå, %	0,00	0,05			1,88		0,05

4. Förändringar i koncernstrukturen

Inga förändringar finns att rapportera under perioden.

5. Räntenetto

Koncernen	Kv 1 2017	Kv 4 2016	%	Kv 1 2016	%
miljoner euro					
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	-0,2	-0,3	-25	-0,2	29
<i>varav negativa räntor</i>	-0,3	-0,5	-35	-0,3	11
Utlåning till allmänheten	15,9	16,3	-2	17,1	-7
<i>varav negativa räntor</i>	0,0	0,0	-37	0,0	-76
Skuldebrev	0,2	0,2	17	0,3	-44
Derivatinstrument	0,4	0,3	19	0,0	
Övriga ränteintäkter	0,0	0,0	-97	0,0	-63
Summa ränteintäkter	16,2	16,4	-1	17,3	-6
<i>varav negativa räntor</i>	-0,3	-0,5	-35	-0,3	4
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	-0,1	-0,2	-47	0,1	
<i>varav negativa räntor</i>	-0,1	-0,3	-51	0,0	
Skulder till allmänheten	1,0	1,2	-17	1,6	-39
<i>varav negativa räntor</i>	0,0	0,0		0,0	
Emitterade skuldebrev	0,9	1,0	-11	1,4	-37
<i>varav negativa räntor</i>	-0,1	0,0		0,0	
Efterställda skulder	0,3	0,3	-4	0,2	3
Derivatinstrument	0,4	0,3	8	0,1	
Övriga räntekostnader	0,0	0,0	66	0,0	56
Summa räntekostnader	2,4	2,5	-7	3,4	-31
<i>varav negativa räntor</i>	-0,2	-0,3	-20	0,0	
Räntenetto	13,9	14,0	-1	13,9	0
Räntemarginal, procent	1,12	1,17		1,20	
Placeringsmarginal, procent	1,09	1,15		1,17	

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

Räntemarginal är ränta på räntebärande tillgångar dividerat med medelsaldo för tillgångar minus ränta på räntebärande skulder dividerat med medelsaldo för skulder. Medelsaldo beräknas som ett medeltal av aktuella perioders ultimovärden plus periodens ingående balans.

Placeringsmarginal är räntenetto i förhållande till balansomslutning.

6. Provisionsnetto

Koncernen	Kv 1 2017	Kv 4 2016	%	Kv 1 2016	%
miljoner euro					
Inlåning	0,2	0,2	4	0,2	0
Utlåning	0,8	1,0	-20	1,1	-29
Betalningsförmedling	1,5	1,5	3	2,0	-24
Fondprovisioner	5,2	5,6	-7	4,9	5
Förvaltningsprovisioner	2,8	2,5	14	2,6	9
Värdepappersförmedling	3,3	3,3	1	2,8	20
Försäkringsprovisioner	0,0	0,0	-25	0,0	-39
Övriga provisioner	0,8	0,7	7	0,6	29
Summa provisionsintäkter	14,6	14,7	-1	14,2	3
Betalningsprovisionskostnader	-0,9	-0,9	6	-1,2	-22
Fondprovisionskostnader	-0,6	-0,6	-5	-0,6	-5
Förvaltningsprovisionskostnader	-0,2	-0,2	-33	-0,3	-41
Värdepappersprovisionskostnader	-0,6	-0,5	8	-0,5	20
Övriga provisionskostnader	-0,2	-0,2	5	-0,3	-15
Summa provisionskostnader	-2,5	-2,5	0	-2,9	-12
Provisionsnetto	12,1	12,2	-1	11,3	7

7. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde

Koncernen	Kv 1 2017	Kv 4 2016	%	Kv 1 2016	%
miljoner euro					
Värderingskategori verkligt värde via resultat- räkningen					
Skuldebrev	0,0	-0,1	-27	0,0	
Aktier och andelar	0,0	0,0		0,0	
Derivatinstrument	0,3	0,7	-60	-0,5	
Lånefordringar	0,6	-0,5		0,2	
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen	0,8	0,1		-0,3	
Säkringsredovisning					
<i>varav säkringsinstrument</i>	-3,4	-9,3	-63	6,1	
<i>varav säkrad post</i>	3,0	8,7	-66	-5,8	
Säkringsredovisning	-0,4	-0,6	-33	0,3	
Nettointäkter från valutaverksamhet	0,4	1,0	-56	0,8	-44
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas	0,0	-0,2	-100	0,7	
Summa	0,9	0,3		1,5	-43

8. Övriga kostnader

Koncernen	Kv 1 2017	Kv 4 2016	%	Kv 1 2016	%
miljoner euro					
IT-kostnader (exklusive marknadsdata)	3,2	3,1	3	2,7	18
Lokal- och fastighetskostnader	1,4	1,3	2	1,5	-9
Marknadsföringskostnader	0,6	0,6	-4	0,5	14
Marknadsdata	0,5	0,6	-4	0,6	-10
Personalrelaterade kostnader	0,6	0,7	-1	0,6	16
Resekostnader	0,3	0,4	-21	0,3	-8
Köpta tjänster	0,5	0,6	-6	0,5	8
Insättningsgarantiavgift	0,0	0,0		0,0	61
Övriga kostnader	1,6	2,1	-22	1,6	-1
Tillverkning för eget bruk	-1,0	-1,7	-42	-1,9	-48
Summa	7,8	7,5	3	6,4	21

9. Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden

Koncernen	Kv 1 2017	Kv 4 2016	%	Kv 1 2016	%
miljoner euro					
Bortskrivningar					
Periodens konstaterade förluster	0,1	3,1	-97	0,5	-78
Återvinning av konstaterade förluster	-0,1	-0,2	-67	-0,1	-5
Summa	0,0	2,9	-99	0,4	-90
Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar					
Nya och ökade nedskrivningar	0,7	0,6	10	0,8	-17
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	-0,1	-0,1	15	-0,7	-84
Utnyttjat för konstaterade förluster	0,0	-2,6	-100	-0,2	-100
Summa	0,6	-2,1		-0,1	
Periodens nettoreserveringar för gruppvis värderade fordringar	-0,1	0,2		0,1	
Periodens nettoreserveringar för räntefordringar	0,0	0,0	-63	0,0	-94
Kreditförluster, netto	0,5	1,0	-57	0,4	9
Kreditförlustnivå, %	0,05	0,11		0,05	

10. Utlåning till allmänhet och offentlig sektor enligt ändamål

Koncernen	31.3.2017			31.12.2016			%	31.3.2016		%
miljoner euro	Utlåning före reserveringar	Reserveringar	Utlåning efter reserveringar	Utlåning efter reserveringar				Utlåning efter reserveringar		
Privatpersoner										
Bostäder	1 931	-3	1 928	1 888	2		1 762	9		
Värdepapper och övriga placeringar	444	0	444	434	2		374	19		
Näringsverksamhet	135	-1	133	142	-6		134	-1		
Övrig privathushållning	196	-2	195	191	2		197	-1		
Summa privatpersoner	2 706	-6	2 700	2 656	2		2 468	9		
Företag										
Sjöfart	55	0	55	56	-3		59	-7		
Handel	39	-1	38	39	-2		42	-8		
Bostadsverksamhet	367	0	367	372	-1		289	27		
Övrig fastighetsverksamhet	231	-2	229	262	-13		331	-31		
Finans- och försäkringsverksamhet	208	0	208	194	7		172	21		
Hotell- och restaurangverksamhet	28	0	28	27	2		24	17		
Övrig serviceverksamhet	98	-3	95	97	-1		106	-10		
Jordbruk, skogsbruk och fiske	10	0	10	12	-19		16	-38		
Byggnadsverksamhet	36	0	36	33	8		31	14		
Övrig industriverksamhet	36	0	36	34	5		35	3		
Summa företag	1 108	-7	1 101	1 127	-2		1 104	0		
Offentlig sektor och ideella organisationer	26	0	26	25	2		22	15		
Summa offentlig sektor och ideella organisationer	26	0	26	25	2		22	15		
Summa utlåning	3 840	-13	3 827	3 808	0		3 594	6		

11. Osäkra fordringar och nedskrivningar

Koncernen	31.3.2017	31.12.2016	%	31.3.2016	%
miljoner euro					
Osäkra fordringar, brutto	27,8	21,7	28	28,4	-2
varav privatpersoner	9,2	8,1	14	9,9	-7
varav företag	18,6	13,6	36	18,5	0
Andel osäkra fordringar, %	0,72	0,57	27	0,79	-8
Reserveringar för individuellt värderade fordringar	11,3	10,8	5	10,6	7
varav privatpersoner	4,6	4,1	14	4,0	16
varav företag	6,7	6,7	0	6,6	2
Osäkra fordringar, netto	16,5	10,9	51	17,9	-8
Reserveringsgrad för osäkra fordringar, %	41	50	-18	37	10
Reserveringar för gruppvis värderade fordringar	1,7	1,8	-8	1,3	25
varav privatpersoner	1,4	1,5	-9	1,2	15
varav företag	0,3	0,3	-3	0,1	
Total reserveringsgrad för osäkra fordringar, %	47	58	-19	42	12
Fordringar med förfallna belopp > 90 dagar, brutto	26,9	28,2	-5	34,8	-23
varav privatpersoner	15,8	16,7	-5	15,2	4
varav företag	11,1	11,5	-3	19,6	-43
Reserveringar för individuellt värderade fordringar	-10,9	-10,3	5	-9,7	12
Bokfört värde efter beaktande av individuella reserveringar	16,1	17,8	-10	25,1	-36
Andel fordringar med förfallna belopp > 90 dagar, brutto %	0,70	0,74	-5	0,97	-27

12. Inlåning från allmänheten och offentlig sektor, inklusive masskuldebrev och bankcertifikat

Koncernen	31.3.2017	31.12.2016	%	31.3.2016	%
miljoner euro					
Depositioner från allmänheten och offentliga samfund					
Avista	2 795	2 782	0	2 542	10
Tidsbundna depositioner	225	246	-9	193	17
Summa depositioner	3 019	3 028	0	2 734	10
Bankcertifikat till allmänheten ¹	23	18	30	82	-72
Indexobligationer (strukturerade produkter)	16	16	-1	38	-59
Riskdebenturer	37	39	-6	40	-8
Summa masskuldebrev och bankcertifikat	76	73	4	161	-53
Summa inlåning	3 095	3 100	0	2 896	7

1) I denna post ingår inte skuldebrev tecknade av kreditinstitut

13. Emitterade skuldebrev

Koncernen	31.3.2017	31.12.2016	%	31.3.2016	%
miljoner euro					
Bankcertifikat	198	154	29	230	-14
Säkerställda obligationer	1 191	1 193	0	964	24
Seniora icke-säkerställda obligationer	189	89		92	
Indexobligationer (strukturerade produkter)	16	16	-1	38	-59
Summa	1 594	1 452	10	1 324	20

14. Derivatinstrument

Koncernen	31.3.2017							31.12.2016		
	Nominellt belopp/löptid			Nominellt belopp	Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden	Nominellt belopp	Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden	
miljoner euro	under 1 år	1-5 år	över 5 år							
Derivat för handel										
Ränterelaterade kontrakt										
<i>Ränteswappar</i>	45	21	50	116	2	4	90	2	4	
<i>Räntefutures</i>	6	0	0	6	0	0	8	0	0	
<i>Ränteoptioner - köpta</i>	1	0	0	1	0	0	1	0	0	
<i>Ränteoptioner - sålda</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Valutarelaterade kontrakt										
<i>Valutaterminer</i>	294	0	0	294	1	1	338	1	2	
Aktierelaterade kontrakt										
<i>Aktieoptioner - köpta</i>	2	5	0	7	1	0	7	1	0	
<i>Aktieoptioner - utfärdade</i>	2	2	0	4	0	1	4	0	1	
Övriga derivatkontrakt	20	0	0	20	0	0	20	0	0	
Summa	370	27	50	448	4	6	468	5	8	
Derivat för marknadsvärdesäkring										
Ränterelaterade kontrakt										
<i>Ränteswappar</i>	8	362	352	722	14	6	733	16	5	
Summa	8	362	352	722	14	6	733	16	5	
Derivat för kassaflödessäkring										
Ränterelaterade kontrakt										
<i>Ränte- och valutaswappar</i>	194	52	0	247	0	19	246	0	20	
Summa	194	52	0	247	0	19	246	0	20	
Derivat för säkring av netto-investeringar i utlandsverksamhet										
Valutarelaterade kontrakt										
<i>Valutaswappar</i>	52	0	0	52	0	0	48	0	1	
Summa	52	0	0	52	0	0	48	0	1	
Summa derivatinstrument	624	442	402	1 469	18	31	1 495	21	33	
<i>varav clearat OTC</i>										
<i>varav clearat övrigt</i>	9	270	292	571	3	7	535	4	6	

15. Finansiella instrument till verkligt värde

Koncernen		31.3.2017		
miljoner euro	Instrument med noterade priser (nivå 1)	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata (nivå 2)	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata (nivå 3)	Summa
Skuldebrev belåningsbara i centralbank	401			401
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor		65		65
Aktier och andelar	0	0	0	1
Derivatinstrument	0	18		18
Summa finansiella tillgångar	401	84	0	485
Skulder till allmänhet och offentlig sektor		0		0
Emitterade skuldebrev		709		709
Derivatinstrument	0	31		31
Efterställda skulder		11		11
Summa finansiella skulder	0	751	0	751

Koncernen		31.12.2016		
miljoner euro	Instrument med noterade priser (nivå 1)	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata (nivå 2)	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata (nivå 3)	Summa
Skuldebrev belåningsbara i centralbank	414			414
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor		42		42
Aktier och andelar	0	0	0	1
Derivatinstrument	0	21		21
Summa finansiella tillgångar	414	63	0	477
Skulder till allmänhet och offentlig sektor		0		0
Emitterade skuldebrev		712		712
Derivatinstrument	0	33		33
Efterställda skulder		13		13
Summa finansiella skulder	0	758	0	758

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

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

Värderingshierarkin

Finansiella instrument som värderats enligt marknadsnoteringar på en aktiv marknad för identiska tillgångar/skulder kategoriseras som nivå 1. Finansiella instrument som värderats med värderingsmodeller som i allt väsentligt bygger på marknadsdata kategoriseras som nivå 2. Finansiella instrument som värderats med hjälp av modell som bygger på indata som inte går att verifiera med externa marknadsuppgifter kategoriseras i nivå 3. Dessa innehav består i allt väsentligt av onoterade aktier. Sådana innehav värderas i regel till bankens andel av substansvärdet i bolaget. Onoterade aktier är i allt väsentligt klassificerade som tillgängliga för försäljning. Värdeförändringar på dessa innehav redovisas i övrigt totalresultat.

Finansiella instrument värderade till verkligt värde har i ovan tabeller klassificerats med avseende på hur de värderats och graden av marknadsdata som använts vid värderingen på balansdagen. Om klassificeringen på balansdagen har förändrats i jämförelse med klassificeringen vid föregående årsskifte har instrumentet flyttats mellan nivåerna i tabellen. Under perioden har inga instrument flyttats mellan nivåerna 1 och 2.

Förändringar i nivå 3 framgår av separat tabell.

Förändringar av innehav i nivå 3		1.1-31.3. 2017
miljoner euro		Aktier och andelar
Redovisat värde vid årets ingång		0,5
Nyanskaffning/omklassificering		0,0
Avyttrat/förfallet under året		0,0
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen		0,0
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen		0,0
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat		0,0
Redovisat värde vid periodens utgång		0,5

16. Förbindelser utanför balansräkningen

Koncernen	31.3.2017	31.12.2016	%	31.3.2016	%
miljoner euro					
Garantier	43	12		20	
Outnyttjade checkräkningslimiter	84	85	-2	74	13
Outnyttjade kreditkortslimiters	69	67	3	122	-43
Kreditlöften	194	200	-3	183	6
Övriga förbindelser	26	50	-49	7	
Summa	415	415	0	406	2

17. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

Koncernen	Tillgångar			Skulder		
	31.3.2017	31.12.2016	%	31.3.2017	31.12.2016	%
miljoner euro						
Finansiella tillgångar och skulder som är föremål för kvittning, nettningsavtal eller liknande avtal						
Bruttobelopp	18	21	-12	79	199	-60
Kvittade belopp						
Summa	18	21	-12	79	199	-60
Relaterade belopp som inte kvittas						
Finansiella instrument, nettningsavtal	-16	-18	-11	-16	-19	-16
Finansiella instrument, säkerheter				-11	-42	-73
Kontanter, säkerheter	-2	-2	41	-39	-126	-69
Summa av belopp som inte har kvittats	-18	-19	-7	-66	-187	-65
Nettobelopp	0	2	-71	13	11	13

Tabellerna redovisar finansiella instrument som har kvittats i balansräkningen i enlighet med IAS 32 och de som omfattas av rättsligt bindande ramavtal avseende nettningsavtal eller liknande avtal som inte har kvalificerats för kvittning. De finansiella instrumenten avser derivat, återköpsavtal och omvända återköpsavtal, värdepappersinlåning och värdepapperslån. Säkerheter avser finansiella instrument eller kontanter som erhållits eller lämnats för transaktioner som omfattas av rättsligt bindande avtal om nettningsavtal eller liknande avtal, vilka tillåter nettningsavtal mot motparter vid fallissemang. Säkerheternas värde är begränsade till det relaterade belopp som redovisats i balansräkningen, därför är säkerhetens övervärden inte inkluderade. Belopp som inte kvittats i balansräkningen presenteras som en reducering av det redovisade värdet för finansiella tillgångar eller skulder för att redovisa tillgångens och skuldens nettoexponering.

18. Ställda säkerheter

Koncernen	31.3.2017	31.12.2016	%	31.3.2016	%
miljoner euro					
Utlåning till kreditinstitut	50	135	-63	18	
Skuldebrev	164	167	-2	119	37
Lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer	1 665	1 665	0	1 542	8
Övrigt	3	3	24	3	16
Summa	1 882	1 969	-4	1 682	12

19. Kapitaltäckning

Koncernen	31.3.2017	31.12.2016	%	31.3.2016	%
miljoner euro					
Eget kapital enligt balansräkningen	228,5	221,8	3	219,2	4
Förutsebar utdelning	-11,9	-9,2	30	-11,5	3
Kärnprimärkapital före avdrag	216,5	212,6	2	207,7	4
Immateriella tillgångar	-15,2	-14,3	6	-10,4	45
Skattefordringar beroende av framtida lönsamhet kvittade mot skatteskulder inom samma skattesubjekt	0,0	0,0		0,0	-100
Avdrag för övervärde i pensionstillgångar	0,0	0,0		0,0	
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0	-3	0,0	4
Kassaflödessäkring	0,1	0,2	-60	0,4	-82
Ytterligare värdejusteringar	-1,3	-1,3	0	0,0	
Förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda	-10,1	-11,2	-9	-5,1	100
Kärnprimärkapital	190,0	186,0	2	192,5	-1
Primärkapitaltillskott	0,0	0,0		0,0	
Primärkapital	190,0	186,0	2	192,5	-1
Supplementärkapitalinstrument	18,7	19,1	-2	14,4	30
Supplementärkapital	18,7	19,1	-2	14,4	30
Total kapitalbas	208,7	205,2	2	206,9	1
Kapitalkrav för kreditrisker enligt IRB-metod	47,3	47,8	-1	25,6	85
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod	63,7	61,9	3	81,5	-22
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk	0,4	1,2	-70	1,0	-65
Kapitalkrav för operativ risk	16,2	15,2	7	15,2	7
Kapitalkrav	127,7	126,0	1	123,3	4
Kapitalrelationer					
Kärnprimärkapitalrelation, %	11,9	11,8		12,5	
Primärkapitalrelation, %	11,9	11,8		12,5	
Total kapitalrelation, %	13,1	13,0		13,4	
Risikexponeringsbelopp	1 596	1 576	1	1 542	4
varav andelen kreditrisk, %	87	87	0	87	0
varav andelen kreditvärdighetsjusteringsrisk, %	0	1	-70	1	-66
varav andelen operativ risk, %	13	12	6	12	3

Krav avseende kapitalbuffertar, %	31.3.2017	31.12.2016	31.3.2016
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,0	7,7	7,4
varav krav på kärnprimärkapital	4,5	4,5	4,5
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5	2,5
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,0	0,7	0,4
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	11,9	11,8	12,5

Exponeringsklass	31.3.2017				
miljoner euro	Brutto- exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Risnexponerings- belopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt internmetoden					
Utan egna estimat av LGD					
Företag - Övriga större företag	201,9	166,7	50	86,1	6,9
Företag - Små och medelstora företag	304,8	279,3	72	197,6	15,8
Företag - Specialutlåning	9,6	9,6	77	4,8	0,4
Egna estimat av LGD					
Hushåll - Säkrade genom fastigheter (små och medelstora företag)	116,8	116,4	36	34,8	2,8
Hushåll - Säkrade genom fastigheter (ej små och medelstora företag)	1 755,8	1 746,8	13	211,4	16,9
Hushåll - övriga små och medelstora företag	38,0	37,5	35	12,5	1,0
Hushåll - övriga, ej små och medelstora företag	284,6	258,2	16	44,4	3,6
Summa exponeringar enligt internmetoden	2 711,6	2 614,5	23	591,6	47,3
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Nationella regeringar eller centralbanker	726,3	763,3	0	0,0	0,0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan	7,9	25,9	0	0,0	0,0
Offentliga organ	5,1	5,1	0	0,0	0,0
Multilaterala utvecklingsbanker	53,6	53,6	0	0,0	0,0
Internationella organisationer	4,1	4,1	0	0,0	0,0
Institutexponeringar	200,3	191,8	22	42,7	3,4
Företagsexponeringar	562,6	348,6	91	318,7	25,5
Hushållsexponeringar	185,8	57,7	73	42,1	3,4
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	912,9	907,1	34	308,1	24,7
Fallerade exponeringar	0,0	0,0	150	0,0	0,0
Poster förknippade med särskilt hög risk	0,2	0,2	150	0,4	0,0
Säkerställda obligationer	334,4	334,4	10	34,1	2,7
Företag kollektiva investeringar (fonder)	0,0	0,0	0	0,0	0,0
Aktieexponeringar	0,6	0,6	100	0,6	0,0
Övriga poster	84,2	84,2	59	49,9	4,0
Summa exponeringar enligt schablonmetoden	3 078,1	2 776,6	29	796,7	63,7
Totalt risnexponeringsbelopp, kreditrisk	5 789,6	5 391,1	26	1 388,3	111,1

Exponeringsklass		31.12.2016			
miljoner euro	Brutto- exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Riskeyponerings- belopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt internmetoden					
Utan egna estimat av LGD					
Företag - Övriga större företag	168,8	148,7	50	74,6	6,0
Företag - Små och medelstora företag	305,8	279,2	72	201,0	16,1
Företag - Specialutlåning	10,7	10,7	77	8,2	0,7
Egna estimat av LGD					
Hushåll - Säkrade genom fastigheter (små och medelstora företag)	119,0	117,9	36	38,5	3,1
Hushåll - Säkrade genom fastigheter (ej små och medelstora företag)	1 751,3	1 742,5	13	220,5	17,6
Hushåll - övriga små och medelstora företag	40,5	40,0	35	13,9	1,1
Hushåll - övriga, ej små och medelstora företag	278,7	252,8	16	41,0	3,3
Summa exponeringar enligt internmetoden	2 674,8	2 591,9	23	597,6	47,8
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Nationella regeringar eller centralbanker	572,0	609,4	0	0,0	0,0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan	8,1	25,3	0	0,0	0,0
Offentliga organ	5,1	5,1	0	0,0	0,0
Multilaterala utvecklingsbanker	53,5	53,6	0	0,0	0,0
Internationella organisationer	4,1	4,1	0	0,0	0,0
Institutexponeringar	306,0	302,9	23	69,1	5,5
Företagsexponeringar	498,3	288,7	100	288,3	23,1
Hushållsexponeringar	185,4	59,0	73	43,2	3,5
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	869,0	860,4	34	293,0	23,4
Fallerade exponeringar	1,1	1,1	101	1,1	0,1
Poster förknippade med särskilt hög risk	0,3	0,3	150	0,5	0,0
Säkerställda obligationer	333,0	333,0	10	33,3	2,7
Företag kollektiva investeringar (fonder)	0,0	0,0	0	0,0	0,0
Aktieexponeringar	0,6	0,6	100	0,6	0,0
Övriga poster	51,2	51,2	87	44,4	3,5
Summa exponeringar enligt schablonmetoden	2 887,7	2 594,7	30	773,4	61,9
Totalt riskeyponeringsbelopp, kreditrisk	5 562,6	5 186,6	26	1 371,1	109,7

Kapitalkrav enligt övergångsregler för Basel 1-golv	31.3.2017	31.12.2016	%	31.3.2016	%
miljoner euro					
Kapitalkrav justerat enligt golvregel för Basel 1	128,5	126,0	2	126,3	2
Kapitalbas enligt Basel 1	218,8	216,4	1	212,0	3
Överskott av kapital enligt övergångsregler för Basel 1-golv	90,3	90,3	0	85,7	5
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav enligt Basel 1-golv, %	170,3	171,7	-1	167,8	1

Bruttosoliditetsgrad	31.3.2017	31.12.2016	%	31.3.2016	%
miljoner euro					
Primärkapital	190,0	186,0	2	192,5	-1
Totalt exponeringsmått	5 324,4	5 232,9	2	4 868,8	9
varav poster i balansräkningen	5 221,9	5 120,5	2	4 705,0	11
varav poster utanför balansräkningen	102,5	112,4	-9	163,8	-37
Bruttosoliditetsgrad, %	3,6	3,6	0	4,0	-10

Bruttosoliditetsgraden är beräknad enligt situationen vid slutet av perioden Primärkapitalet inkluderar periodens resultat.

Revisorns rapport gällande översiktlig granskning av Ålandsbanken Abp:s delårsrapport för räkenskapsperioden 1.1.–31.3.2017

Till Ålandsbanken Abp:s styrelse

Inledning

Vi har översiktligt granskat Ålandsbanken Abp koncernens balansräkning i sammandrag 31.3.2017, resultaträkning i sammandrag, övrigt totalresultat i sammandrag, rapport över förändring i eget kapital och kassaflödesanalys i sammandrag för den tremånadersperiod som utgått nämnda dag samt vissa förtydligande noter. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av delårsrapporten och för att den ger riktiga och tillräckliga uppgifter i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och med övriga i Finland gällande bestämmelser om upprättande av delårsrapport. På basis av vår översiktliga granskning uttalar vi vår slutsats om delårsrapporten.

Omfattning av den översiktliga granskningen

Den översiktliga granskningen har utförts i enlighet med den internationella standarden ISRE 2410 om översiktlig granskning "Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företags revisor". En översiktlig granskning omfattar förfrågningar huvudsakligen till personer, som är ansvariga för ekonomi och bokföring, samt analytiska och övriga översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en betydligt mindre omfattning än en revision som skall utföras enligt revisionsstandarderna och det är följaktligen inte möjligt för oss att få bekräftat att vi får information över alla sådana betydelsefulla omständigheter, som eventuellt skulle bli identifierade vid en revision. Således avger vi inte en revisionsberättelse.

Slutsats

På basis av vår översiktliga granskning har till vår kännedom inte framkommit omständigheter, som skulle ge oss anledning att tro att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och med övriga i Finland gällande bestämmelser om upprättande av delårsrapporter.

Helsingfors den 25 april 2017

Marcus Tötterman
CGR

Mari Suomela
CGR

Jessica Björkgren
GR